



## **JAARREKENING 2023**

Stichting Steun Thuis in West

# STICHTING STEUN THUIS IN WEST

## **Inhoudsopgave**

**Pag.**

### **ALGEMEEN**

Vaststelling van de jaarrekening	3
Samenvatting van de resultaten over 2023	4

### **JAARREKENING 2023**

Balans per 31 december 2023	5
Rekening van baten en lasten 2023	7
Grondslagen voor de waardering van activa, passiva en resultaatbepaling	8
Toelichting op de balans per 31 december 2023	9
Toelichting op de rekening van baten en lasten 2023	14

**Vaststelling van de jaarrekening**

Het bestuur van de Stichting Steun Thuis in West heeft de jaarrekening 2023 vastgesteld op 13 juni 2024

Voorzitter:

H. van Dam

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'H. van Dam', with a horizontal line underneath.

Penningmeester:

M. van Kranenburg

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'M. van Kranenburg', with a horizontal line underneath.

# STICHTING STEUN THUIS IN WEST

## Samenvatting van de rekening van baten en lasten van 2023

<b>BATEN</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Vershil</b>
Gebouw verhuur	155.937	154.516	1.421
Fundraising	192.594	156.040	36.554
Overige baten	1.264	16	1.248
	<u>349.794</u>	<u>310.572</u>	<u>39.222</u>
<b>LASTEN</b>			
Personeelskosten	84.961	80.395	4.566
Exploitatiekosten Robert Fruinstraat	131.357	142.922	-11.565
Kosten missionaire activiteiten	8.773	7.473	1.300
Bijdrage stichting Thuis in West	-	10.000	-10.000
Overige lasten	3.479	3.255	224
Rente lasten	69.907	70.584	-677
	<u>298.477</u>	<u>314.629</u>	<u>-16.152</u>
<b>Exploitatieresultaat</b>	<u><b>51.316</b></u>	<u><b>-4.057</b></u>	<u><b>55.373</b></u>

# STICHTING STEUN THUIS IN WEST

## Balans per 31 december 2023

<b>Activa</b>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>Vaste activa</b>		
<b>Materiële vaste activa</b>		
Gebouwen en terreinen	<u>2.873.446</u>	<u>2.966.418</u>
<b>Vlottende activa</b>		
Debiteuren	625	2.040
Nog te ontvangen bedragen	<u>4.657</u>	<u>2.689</u>
	<u>5.282</u>	<u>4.729</u>
<b>Liquide middelen</b>	<u>283.940</u>	<u>203.308</u>
<b>Totaal activa</b>	<u><u>3.162.667</u></u>	<u><u>3.174.455</u></u>

# STICHTING STEUN THUIS IN WEST

## Balans per 31 december 2023

<b>Passiva</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	€	€
<b>Eigen vermogen</b>		
Algemene reserve	145.747	848.071
<b>Bestemmingsreserves</b>		
Financiering vaste activa	702.324	-
Continuïteit Thuis in West	30.000	-
Continuïteit Hart voor West	21.316	-
	753.640	-
<b>Totaal vermogen stichting</b>	<b>899.387</b>	<b>848.071</b>
<b>Langlopende schulden</b>		
Hypothecaire leningen	1.391.622	1.441.023
Leningen o/g	779.500	769.500
	2.171.122	2.210.523
<b>Kortlopende schulden</b>		
Rekening courant krediet	0	111
<b>Kortlopende schulden overig</b>		
Nog te betalen rente leningen, hypotheke en kredieten	10.708	10.885
Nog te betalen aflossingen	7.500	7.500
Waarborgsommen	11.621	11.984
Vooruitontvangen bedragen	45.427	69.191
Overige schulden en nog te betalen bedragen	8.353	7.643
	83.609	107.203
<b>Crediteuren</b>	8.547	8.547
<b>Totaal passiva</b>	<b>3.162.667</b>	<b>3.174.455</b>

# STICHTING STEUN THUIS IN WEST

## Rekening van baten en lasten 2023

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Realisatie</b>	<b>Realisatie</b>
	<u>€</u>	<u>€</u>
<b>Baten</b>		
Huren	155.937	154.516
Fundraising	192.594	156.040
Overige baten	1.264	16
	<u>349.794</u>	<u>310.572</u>
<b>Lasten</b>		
Personeelskosten	84.961	80.395
Exploitatiekosten Robert Fruinstraat	131.357	142.922
Kosten van activiteiten	8.773	7.473
Donatie stichting Thuis in West	-	10.000
Overige lasten	3.479	3.255
Rentelasten	69.907	70.584
	<u>298.477</u>	<u>314.629</u>
<b>Exploitatiesaldo</b>	<u><b>51.316</b></u>	<u><b>-4.057</b></u>
<b>Bestemming van het exploitatiesaldo</b>		
Onttrekking aan de algemene reserve	-	-4.057
Dotatie aan bestemmingsreserve Thuis in West	30.000	-
Dotatie aan bestemmingsreserve Hart voor West	21.316	-
	<u><b>51.316</b></u>	<u><b>-4.057</b></u>

## Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

### Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten.

Afschrijving	%
Gebouwen en terreinen	3,5
Verbouwingen	10,0
Zonnepanelen	5,0
Inventaris	10,0 - 20,0

Op de waarde van de grond wordt niet afgeschreven.

### Vorderingen en overlopende activa

Indien nodig is op de vorderingen een voorziening wegens oninbaarheid in mindering gebracht.

## Grondslagen voor resultaatbepaling

### Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald door de ontvangen bijdragen, donaties en overige baten verminderd met de lasten hiervan over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waar ze betrekking op hebben. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

### Afschrijvingen

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa worden als bate dan wel als last verantwoord. Boekwinsten echter alleen voor zover die niet in mindering zijn gebracht op vervangende investeringen.

### Financieel resultaat

De rentebaten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten van de uitstaande gelden. Deze worden verantwoord onder de overige baten.



# STICHTING STEUN THUIS IN WEST

## Toelichting op de balans per 31 december 2023

### Activa

<b>Materiële vaste activa</b>	Gebouwen en terreinen €
Aanschafwaarde per 1 januari 2023	3.437.615
Cumulatieve afschrijvingen per 1 januari 2023	471.197
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>2.966.418</u>
Bij: Investerings	10.588
Af: Desinvestering aanschafwaarde	-
Af: Afschrijvingen	-103.560
Bij: Desinvestering cumulatieve afschrijvingen	-
Mutaties	<u>-92.972</u>
Aanschafwaarde per 31 december 2023	3.448.203
Cumulatieve afschrijvingen per 31 december 2023	574.757
Saldo per 31 december 2023	<u><u>2.873.446</u></u>

\* Voor het groot onderhoud is geen voorziening gevormd. De kosten worden geactiveerd en afgeschreven gedurende de gebruiksduur.

<b>Volttende activa</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	€	€
<i>Vorderingen</i>		
Debiteuren	625	2.040
Nog te ontvangen rente	1.260	-
Vooruitbetaalde kosten en overlopende activa	3.396	2.689
	<u>5.282</u>	<u>4.729</u>

### Liquide middelen

Rabo bank, zakelijke rekeningen	48.463	142.750
Rabo bank, doel reserveren	235.477	60.558
	<u>283.940</u>	<u>203.308</u>

# STICHTING STEUN THUIS IN WEST

## Toelichting op de balans per 31 december 2023 (vervolg)

<b>Passiva</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	€	€
<b>Eigen vermogen</b>		
<i>Algemene Reserve</i>		
Saldo per 1 januari	848.071	852.128
Exploitatieresultaat	51.316	-4.057
Vorming bestemmingsreserve continuïteit Thuis in West	-30.000	
Vorming bestemmingsreserve continuïteit Hart voor West	-21.316	
Vorming bestemmingsreserve financiering vaste activa	-702.324	
Saldo per 31 december	<u>145.747</u>	<u>848.071</u>

<b>Overzicht verloop eigen vermogen</b>	Saldo per 1 januari	Bestemming resultaat	Overige mutaties reserves	Saldo per 31 december
	€	€	€	€
Algemene reserve	848.071	-	-702.324	145.747
Bestemmingsreserves				-
- financiering vaste activa			702.324	702.324
- continuïteit Thuis in West		30.000		30.000
- continuïteit Hart voor West		21.316		21.316
	<u>848.071</u>	<u>51.316</u>	<u>-</u>	<u>899.387</u>

### Toelichting

Een groot deel van het eigen vermogen van de stichting is gebruikt voor de financiering van de vaste activa. Om dit zichtbaar te maken in de jaarrekening is in 2023 een bestemmingsreserve financiering vaste activa gevormd. De dotatie aan deze reserve is bepaald op het verschil tussen de post materiële vaste activa en de door de stichting aangegane (hypothecaire) leningen.

In 2023 is een gift ontvangen van € 30.000 bedoeld voor het diaconale werk van Thuis in West. Voor dit bedrag is een bestemmingsreserve gevormd.

Met betrekking tot de positieve resultaten van de stichting is besloten om deze te doteren aan een bestemmingsreserve voor de continuïteit van de missionaire activiteiten van Hart voor West.

STICHTING STEUN THUIS IN WEST

**Toelichting op de balans per 31 december 2023 (vervolg)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	€	€
<b>Langlopende schulden</b>		
<u>SKG deel 1.9307, looptijd 25 jaar, rente 2.3% 7 jaar vast</u>		
Stand per 1 januari	465.000	555.000
Af: aflossingen	-15.000	-90.000
	450.000	465.000
Af: aflossingsverplichting nog te betalen over boekjaar	-7.500	-7.500
Langlopend deel per 31 december	<u>442.500</u>	<u>457.500</u>
<i>Rente over boekjaar</i>	10.432	10.781
<u>Talenting Investment B.V., looptijd 17 jaar, rente 2%</u>		
Stand per 1 januari	483.523	517.244
AF: aflossingen o.b.v. annuïteit per kwartaal	-34.401	-33.721
	449.122	483.523
Af: aflossingsverplichting nog te betalen over boekjaar		
Langlopend deel per 31 december	<u>449.122</u>	<u>483.523</u>
<i>Rente over boekjaar</i>	9.414	10.093
<u>Mountain Investments B.V., looptijd 10 jaar, rente 6%</u>		
Stand per 1 januari	250.000	250.000
AF: aflossingen	-	-
Langlopend deel per 31 december	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>
<i>Rente over boekjaar</i>	15.000	15.000
<u>E.J. Bos Ederveen B.V., looptijd 10 jaar, rente 1,6%</u>		
Stand per 1 januari	250.000	250.000
AF: aflossingen	-	-
Langlopend deel per 31 december	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>
<i>Rente over boekjaar</i>	4.000	4.000
	<u><b>1.391.622</b></u>	<u><b>1.441.023</b></u>

**Toelichting op de balans per 31 december 2023 (vervolg)**

**2023**

€

Leningen o/g

*Achtergestelde leningen o/g (rente 2% - 3%)*

		<b>Opgenomen</b>	<b>Rente boekjaar</b>
Lening nummer 2	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 3%	150.000	4.500
Lening nummer 6	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 3%	10.000	300
Lening nummer 9	verstrekking 01-05-2018, looptijd 5 + 1 jaar, rente 2%	200.000	4.000
Lening nummer 13	verstrekking 31-12-2018, looptijd 10 jaar, rente 3%	90.000	2.700
		<u>450.000</u>	<u>11.500</u>

*Achtergestelde leningen o/g (rente 6%)*

		<b>Opgenomen</b>	<b>Rente boekjaar</b>
Lening nummer 1	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	30.000	1.800
Lening nummer 3	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	10.000	600
Lening nummer 4	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	100.000	6.000
Lening nummer 5	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	7.500	450
Lening nummer 7	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	10.000	600
Lening nummer 8	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	20.000	1.200
Lening nummer 10	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	100.000	6.000
Lening nummer 11	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	5.000	300
Lening nummer 12	verstrekking 01-05-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	2.000	120
Lening nummer 14	verstrekking 01-10-2018, looptijd 5 jaar, rente 6%	10.000	600
Lening nummer 15	verstrekking 01-12-2018, looptijd 10 jaar, rente 6%	25.000	1.500
Lening nummer 16	verstrekking 01-05-2023, looptijd 10 jaar, rente 6%	10.000	350
		<u>329.500</u>	<u>19.520</u>
		<b><u>779.500</u></b>	<b><u>31.020</u></b>

\*De aflossing inzake deze leningen dient te geschieden in 1 termijn na afloop van de looptijd, cf. overeenkomst(en).

Totaal financieringen	<b><u>2.171.122</u></b>	<b><u>2.220.523</u></b>
-----------------------	-------------------------	-------------------------

# STICHTING STEUN THUIS IN WEST

## Toelichting op de balans per 31 december 2023 (vervolg)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	€	€
<b>Kortlopende schulden</b>		
<i>Rekening-courant krediet, SKG, flexibel tot &gt;200,000 vrij opneembaar, looptijd max.3 jaar, rente 4.5%</i>		
Stand per 1 januari	111	71
Bij: rente over boekjaar	42	40
Af: aflossingen	-152	-
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>111</u>
<i>Rente over boekjaar</i>	42	40
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	€	€
<b>Kortlopende schulden overig</b>		
Nog te betalen rente leningen, hypotheke en kredieten	<u>10.708</u>	<u>10.885</u>
Nog te betalen aflossingen hypotheke huidig boekjaar	<u>7.500</u>	<u>7.500</u>
Waarborgsommen huur Robert Fruinstraat	<u>11.621</u>	<u>11.984</u>
<i>Vooruitontvangen bedragen</i>		
Vooruitontvangen huuropbrengsten periode januari	8.927	9.191
Vooruitontvangen fondsbijdrage *	36.500	60.000
	<u>45.427</u>	<u>69.191</u>
*Deze post is een fonds bestaande uit legaten, welke jaarlijks vervallen met 20%.		
Rekening courant met Stichting Thuis in West	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Overige schulden en nog te betalen bedragen</i>		
Overige nog te betalen bedragen	1.092	7.643
Nog uit te keren subsidie blokaansluiting	7.261	-
	<u>8.353</u>	<u>7.643</u>
	<b><u>83.609</u></b>	<b><u>115.750</u></b>
Crediteuren	<u>8.547</u>	<u>8.547</u>
Betreft openstaande facturen waarover een discussie loopt.		

**Toelichting op de rekening van baten en lasten 2023**

<b>Baten</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Realisatie</b>	<b>Realisatie</b>
	<u>€</u>	<u>€</u>
<b>Gebouwenverhuur</b>		
Huurinkomsten Robert Fruinstraat	<u>155.937</u>	<u>154.516</u>
<b>Fundraising</b>		
Kerkcollecten	14.476	6.083
Giften en donaties	148.118	119.957
Fondsbijdragen ect.	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>
	<u>192.594</u>	<u>156.040</u>
<b>Overige baten</b>		
Rente	<u>1.264</u>	<u>16</u>
	<u><b>349.794</b></u>	<u><b>310.572</b></u>

**Toelichting op de rekening van baten en lasten 2023 (vervolg)**

Lasten	2023	2022
	Realisatie	Realisatie
	€	€
<b>Personeelskosten</b>		
Salarissen	84.811	80.195
Overige personeelslasten	150	200
	<u>84.961</u>	<u>80.395</u>
<b>Exploitatiekosten Robert Fruinstraat</b>		
Afschrijvingskosten	103.560	107.565
Belastingen	10.914	18.879
Verzekeringen	2.964	2.724
Onderhoud- en overige kosten	7.900	12.091
Verhuur parkeerplaatsen	-4.344	-4.208
Energiekosten	28.956	25.898
Aandeel energie bewoners	-18.591	-20.027
	<u>131.357</u>	<u>142.922</u>
<b>Kosten missionaire activiteiten</b>		
Materiaalkosten	2.576	1.040
PR/drukwerk/website/boeken/overig	6.196	6.433
Donatie Stichting Thuis in West	-	10.000
	<u>8.773</u>	<u>17.473</u>

**Toelichting op de rekening van baten en lasten 2023 (vervolg)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Realisatie</b>	<b>Realisatie</b>
	<u>€</u>	<u>€</u>
<b>Overige lasten</b>		
Bestuurskosten	631	1.083
Contributies en abonnementen	1.356	1.221
Bank- & financieringskosten	859	602
Overige kosten	633	349
	<u>3.479</u>	<u>3.255</u>
<b>Rente lasten</b>		
Rentelasten hypotheke	38.845	39.874
Rentelasten leningen o/g	31.020	30.670
Rentelasten kortlopende kredieten	42	40
	<u>69.907</u>	<u>70.584</u>
	<u><b>298.477</b></u>	<u><b>314.629</b></u>