

Stichting MFC 't Paradies

Jaarrekening 2019



Advies | Fiscaliteit | Administratie

**Stichting MFC ´t Paradies
T.a.v. het Bestuur
Munsterstraat 61
6041 GA ROERMOND**

Jaarrekening 2019

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Rapport

1.1	Samenstellingsrapport	3
1.2	Algemeen	5
1.3	Resultaatvergelijking	5
1.4	Financiële positie	7

2. Jaarrekening

2.1	Balans per 31 december 2019	9
2.2	Exploitatierekening over 2019	11
2.3	Toelichting op de jaarrekening	12
2.4	Toelichting op de balans	16
2.5	Toelichting op de exploitatierekening	20

3. Bijlagen

3.1	Accountantsverklaring	23
-----	-----------------------	----

1. RAPPORT

1.2 Algemeen

Oprichting

Blijkens de akte d.d. 17 oktober 1996 werd de Stichting MFC Centrum voor Senioren Roermond Stichting MFC 't Paradies per genoemde datum opgericht. Op 28 augustus 2006 en op 19 april 2017 werden de statuten gewijzigd.

De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41068494.

Doelstelling

Het realiseren, instandhouden en exploiteren van een multifunctioneel ontmoetings- diensten- en activiteitencentrum voor senioren in de Gemeente Roermond en omgeving, alsmede het bevorderen van de belangen van senioren in het algemeen.

Bestuur

De directie wordt gevoerd door:

- C.M.G van der Aa - de Wilde	Voorzitter
- R.A.W. Hanssen	Vice Voorzitter/Penningmeester
- R.B.M.R. Sarton	Secretaris
- H.M. Thomassen - Sivr�	Bestuurder
- A.A. de Ponti	Bestuurder

1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de exploitatierekening.

	2019		2018	
	€	%	€	%
Netto-omzet	326.540	100,0%	328.057	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	49.917	15,3%	50.403	15,4%
Bruto bedrijfsresultaat	276.623	84,7%	277.654	84,6%
Afschrijvingen materiële vaste activa	9.998	3,1%	7.963	2,4%
Overige personeelskosten	80.800	24,7%	69.472	21,2%
Huisvestingskosten	178.212	54,6%	174.154	53,1%
Verkoopkosten	1.055	0,3%	4.700	1,4%
Kantoorkosten	8.513	2,6%	10.693	3,3%
Algemene kosten	12.751	3,9%	12.949	4,0%
Som der kosten	291.329	89,2%	279.931	85,4%
Exploitatieresultaat	-14.706	-4,5%	-2.277	-0,8%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	13.224	4,1%	267	0,1%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-970	-0,3%	-1.048	-0,3%
Som der financiële baten en lasten	12.254	3,8%	-781	-0,2%
Resultaat	-2.452	-0,7%	-3.058	-1,0%

1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2019 is ten opzichte van 2018 gestegen met € 606. De ontwikkeling van het resultaat 2019 ten opzichte van 2018 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	12.957	
<i>Daling van:</i>		
Inkoopwaarde van de omzet	486	
Verkoopkosten	3.645	
Kantoorkosten	2.180	
Algemene kosten	198	
Rentelasten en soortgelijke kosten	78	
	<u> </u>	19.544
Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Daling van:</i>		
Omzet	1.517	
<i>Stijging van:</i>		
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.035	
Overige personeelskosten	11.328	
Huisvestingskosten	4.058	
	<u> </u>	18.938
Stijging resultaat		<u><u> </u></u> 606

1.4 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorraden	4.800		4.891	
Vorderingen	3.832		9.111	
Liquide middelen	178.299		161.336	
Totaal vlottende activa		186.931		175.338
Af: kortlopende schulden		19.776		12.611
Werkkapitaal		167.155		162.727
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	56.812		66.810	
		56.812		66.810
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		223.967		229.537
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		115.720		118.172
Voorzieningen		106.655		108.472
Langlopende schulden		1.592		2.893
		223.967		229.537

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2019 ten opzichte van 31 december 2018 gestegen met € 4.428.

2. JAARREKENING

2.1 Balans per 31 december 2019

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>	[1]			
Inventaris	<u>56.812</u>	56.812	<u>66.810</u>	66.810
Vlottende activa				
<i>Vorraden</i>	[2]			
Voorraad horeca	<u>4.800</u>	4.800	<u>4.891</u>	4.891
<i>Vorderingen</i>	[3]			
Debiteuren	2.178		6.446	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	555		-	
Overlopende activa	<u>1.099</u>	3.832	<u>2.665</u>	9.111
<i>Liquide middelen</i>	[4]	178.299		161.336
Totaal activazijde		<u><u>243.743</u></u>		<u><u>242.148</u></u>

2.1 Balans per 31 december 2019

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
Eigen vermogen	[5]			
Algemene reserve		118.001	118.001	
Overige reserves		-2.281	171	
				118.172
		115.720		
Voorzieningen	[6]			
Overige voorzieningen		106.655	108.472	
				108.472
		106.655		
Langlopende schulden	[7]			
Lease		1.592	2.893	
				2.893
		1.592		
Kortlopende schulden	[8]			
Handelscrediteuren		8.972	7.113	
Belastingen en premies sociale verzekeringen		-	815	
Overlopende passiva		10.804	4.683	
				12.611
		19.776		
Totaal passivazijde		<u>243.743</u>	<u>242.148</u>	

2.2 Exploitatierkening over 2019

		2019		2018	
		€	€	€	€
Netto-omzet	[9]		326.540		328.057
Inkoopwaarde van de omzet	[10]		49.917		50.403
Bruto bedrijfsresultaat			<u>276.623</u>		<u>277.654</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa	[11]	9.998		7.963	
Overige personeelskosten	[12]	80.800		69.472	
Huisvestingskosten	[13]	178.212		174.154	
Verkoopkosten	[14]	1.055		4.700	
Kantoorkosten	[15]	8.513		10.693	
Algemene kosten	[16]	12.751		12.949	
Som der kosten			291.329		279.931
Exploitatieresultaat voor financiële resultaten			<u>-14.706</u>		<u>-2.277</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	[17]	13.224		267	
Rentelasten en soortgelijke kosten	[18]	-970		-1.048	
Som der financiële baten en lasten			12.254		-781
Totaal Exploitatieresultaat			<u><u>-2.452</u></u>		<u><u>-3.058</u></u>

2.3 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

Activiteiten

De activiteiten van Stichting MFC ´t Paradies, statutair gevestigd te Roermond, bestaan voornamelijk uit:

- Welzijns werk voor senioren.

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Munsterstraat 61 te Roermond.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting MFC ´t Paradies, statutair gevestigd te Roermond is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41068494.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting MFC ´t Paradies zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

ALGEMENE GRONDSLAGEN

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor de kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de exploitatierekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

Leasing

Financiële leasing

De onderneming leaset een deel van het de inventaris.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

Materiele vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de desbetreffende toelichting.

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Vorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen aankoopprijs, zonodig wordt rekening gehouden met de incurantheid van de voorraden.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Voorzeningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzeningen

Algemeen

Voorzeningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

Voorziening groot onderhoud inrichting en inventarissen

Voor uitgaven voor groot onderhoud van de inrichting en de inventarissen wordt een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De toevoegingen aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het groot onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden voor groot onderhoud verloopt.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de exploitatierekening als interestlast verwerkt.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde vastgoedbeleggingen, de onder de vlottende activa opgenomen effecten en afgeleide financiële instrumenten die niet zijn aangemerkt als afdekkingsinstrument.

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten exclusief eventuele omzetbelasting (BTW).

Verkoop van (consumptie) goederen

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Verlenen van diensten

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de geschatte economische levensduur / verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot de normale, niet-incidentele bedrijfsuitoefening, maar die omwille van de analyse en vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de exploitatierekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de exploitatierekening.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Koersverschillen

Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling of omrekening van monetaire posten worden in de exploitatierekening verwerkt in de periode dat zij zich voordoen, tenzij hedge-accounting wordt toegepast.

Waardeveranderingen financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde

Waardeveranderingen van financiële instrumenten die op actuele waarde gewaardeerd zijn, worden verwerkt in de exploitatierekening.

2.4 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa [1]

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	<u>Inventaris</u>	<u>Totaal 2019</u>
	€	€
Aanschafwaarde	93.873	93.873
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-27.063</u>	<u>-27.063</u>
Boekwaarde per 1 januari	<u><u>66.810</u></u>	<u><u>66.810</u></u>
Afschrijvingen	<u>-9.998</u>	<u>-9.998</u>
Mutaties 2019	<u><u>-9.998</u></u>	<u><u>-9.998</u></u>
Aanschafwaarde	93.873	93.873
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-37.061</u>	<u>-37.061</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>56.812</u></u>	<u><u>56.812</u></u>

Afschrijvingspercentages:

Inventaris

7-20 %

VLOTTENDE ACTIVA

Vorraden [2]

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Voorraad		
Voorraad buffet	<u>4.800</u>	<u>4.891</u>

Vorderingen [3]

Handelsdebiteuren

Debiteuren

<u>2.178</u>	<u>6.446</u>
--------------	--------------

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting

<u>555</u>	<u>-</u>
------------	----------

2.4 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Overlopende activa		
Overlopende activa	<u>1.099</u>	<u>2.665</u>
Liquide middelen [4]		
ING beleggingsrekening	107.185	98.003
ING Betaalrekening	50	43
Regiobank Meerkeuze sparen	60.000	57.500
Regiobank Rekening-Courant	10.144	3.332
Kas	920	2.458
	<u>178.299</u>	<u>161.336</u>

2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN [5]

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Algemene Reserve		
Stand per 31 december	<u>118.001</u>	<u>118.001</u>
Bestemmingsreserve		
Stand per 1 januari	171	3.229
Uit voorstel resultaatbestemming	-2.452	-3.058
Stand per 31 december	<u>-2.281</u>	<u>171</u>

VOORZIENINGEN [6]

Overige voorzieningen

Voorziening groot onderhoud gebouwen	<u>106.655</u>	<u>108.472</u>
<i>Voorziening groot onderhoud gebouwen</i>		
Stand per 1 januari	108.472	136.518
Dotatie	15.000	12.500
Onttrekking	-16.817	-40.546
Stand per 31 december	<u>106.655</u>	<u>108.472</u>

De voorziening voor groot onderhoud gebouw en inventaris wordt gevormd ter dekking van de te maken geschatte kosten voor het onderhoud van het interne gedeelte van het pand en inventaris aan de Munsterstraat 61 te Roermond.

Reijnen levering nieuwe Piano	4.500	
Wifi update en aanvullingen	6.849	
Ledverlichting en noodverlichting	2.808	
Herinrichting restyling en schilderen wandafwerkingen en inventarissen	2.660	40.456
	<u>16.817</u>	<u>40.456</u>

LANGLOPENDE SCHULDEN [7]

Schulden aan kredietinstellingen

Leaseverplichtingen

Financial Lease DE	<u>1.592</u>	<u>2.893</u>
--------------------	--------------	--------------

De leaseverplichtingen heeft geen looptijd van langer dan 5 jaar.

2.4 Toelichting op de balans

KORTLOPENDE SCHULDEN [8]

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	<u>8.972</u>	<u>7.113</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	<u>-</u>	<u>815</u>
Overlopende passiva		
Nog te betalen kosten	<u>10.804</u>	<u>4.683</u>

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Voorwaardelijke verplichtingen en belangrijke financiële verplichtingen

Huurverplichtingen onroerende zaken

De stichting is een meerjarige financiële verplichting aangegaan tot en met 2028 terzake van de huur van het pand aan de Munsterstraat te Roermond (excl. indexering ca € 109.000 per jaar).

Subsidie gemeente Roermond

Conform de uitvoeringsovereenkomst die in 2016 wederom voor 4 jaar is vastgesteld, zal de gemeente Roermond tot en met het jaar 2020 aan de stichting jaarlijks een subsidie ter beschikking stellen van € 160.000. (Bedragen exclusief jaarlijkse indexatie).

2.5 Toelichting op de exploitatierekening

	2019	2018
	€	€
Netto-omzet [9]		
Inkomsten consumpties	89.980	81.433
Verhuur Ruimtes en Inventaris	42.928	50.036
Inkomsten activiteiten	16.274	14.756
Inkomsten Huiskamer/ Gooiedag	3.568	8.382
Subsidie Gemeente Roermond	173.590	169.059
Sponsoring	200	4.391
	<u>326.540</u>	<u>328.057</u>
De netto-omzet over 2019 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 0,5% gedaald.		
Inkoopwaarde van de omzet [10]	<u>49.917</u>	<u>50.403</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa [11]		
Inventaris	<u>9.998</u>	<u>7.963</u>
Overige personeelskosten [12]		
Inhuur personeel	74.035	62.495
Vrijwilligerskosten	5.954	6.308
Scholings- en opleidingskosten	811	669
	<u>80.800</u>	<u>69.472</u>
Huisvestingskosten [13]		
Huisvestingskosten	109.250	107.042
Gas, water en elektra	20.821	16.569
Onderhoud onroerend goed	8.350	11.164
Schoonmaakkosten	22.521	24.393
Onroerende zaak belasting	2.270	2.486
Dotatie onderhoudsvoorziening	15.000	12.500
	<u>178.212</u>	<u>174.154</u>
Verkoopkosten [14]		
Reclame- en advertentiekosten	609	2.464
Representatiekosten	446	2.236
	<u>1.055</u>	<u>4.700</u>

2.5 Toelichting op de exploitatierekening

	2019	2018
	€	€
Kantoorkosten [15]		
Kantoorbenodigdheden	727	1.320
Drukwerk	451	2.183
Telecommunicatie	3.995	5.723
Contributies en abonnementen	2.448	750
Vergaderkosten	892	717
	<u>8.513</u>	<u>10.693</u>
Algemene kosten [16]		
Accountantskosten	6.660	5.133
Zakelijke verzekeringen	2.521	2.143
Onderhoud inventaris	1.946	2.073
Onderhoud inrichting	68	289
Onderhoud apparatuur	1.122	2.412
Overige algemene kosten	434	899
	<u>12.751</u>	<u>12.949</u>
Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten [17]		
Rentebate rekening courant banken	42	2.264
Resultaat beleggingen	13.182	-1.997
	<u>13.224</u>	<u>267</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten [18]		
Bankkosten en provisie	910	982
Betalingsverschillen	60	66
	<u>970</u>	<u>1.048</u>

Personeelsleden

In het verslagjaar waren 3 personen parttime werkzaam vanuit detachering en inhuur.