

mdj

Marcel de Jager  
Accountants & Adviseurs b.v.

**Stichting Stadsherstel Terborg  
te Terborg  
inzake  
de jaarcijfers 2010**

Businesscentrum Seesinkparck  
Varsseveldseweg 14, Terborg

Postbus 20  
7060 AA Terborg

Op onze opdrachten en overeenkomsten zijn de NOvAA  
Algemene Voorwaarden van toepassing, zoals  
gedeponseerd bij de Kamer van Koophandel te Den Haag  
onder nummer 3978

0315-642305  
0315-642302

09127653

[www.mdj-accountants.eu](http://www.mdj-accountants.eu)  
[info@mdj-accountants.eu](mailto:info@mdj-accountants.eu)

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**VERSLAG**

1	Financiële positie	3
---	--------------------	---

**JAARCIJFERS**

1	Balans per 31 december 2010	6
2	Winst-en-verliesrekening over 2010	8
3	Kasstroomoverzicht 2010	9
4	Toelichting op de balans per 31 december 2010	10
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2010	15

**BIJLAGEN**

6	Gegevens omzet en omzetbelasting 2010	18
---	---------------------------------------	----

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**1 FINANCIËLE POSITIE**

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>		
Vermogen	-8.715	-7.362
Langlopende schulden	<u>240.000</u>	<u>320.000</u>
	231.285	312.638
<b>Waarvan vastgelegd op lange termijn:</b>		
Materiële vaste activa	197.960	359.383
Financiële vaste activa	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>
	202.960	364.383
<b>Werkkapitaal</b>	<u><u>28.325</u></u>	<u><u>-51.745</u></u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	1.138	12.515
Liquide middelen	<u>29.400</u>	<u>10</u>
	30.538	12.525
Af: kortlopende schulden	<u>2.213</u>	<u>64.270</u>
<b>Werkkapitaal</b>	<u><u>28.325</u></u>	<u><u>-51.745</u></u>

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**1.1 Staat van herkomst en besteding van middelen**

	2010	
	e	e
<b>Toename</b>		
Exploitatieresultaat	-1.353	
Afschrijvingen	3.910	
Cashflow		2.557
Desinvesteringen materiële vaste activa		233.127
		<u>235.684</u>
<b>Afname</b>		
Investerings in materiële vaste activa		75.614
Aflossing schulden aan kredietinstellingen		80.000
		<u>155.614</u>
<b>Mutatie werkkapitaal</b>		<u><u>80.070</u></u>



## **JAARCIJFERS**

**Balans per 31 december 2010**

**Winst-en-verliesrekening over 2010**

**Kasstroomoverzicht 2010**

**Toelichting op de balans per 31 december 2010**

**Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2010**

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2010**

	31 december 2010		31 december 2009	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>Vaste activa</b>				
<b>Materiële vaste activa</b>	(1)			
Pand Hoofdstraat 7	59.477		156.350	
Verbouwing Hoofdstraat 5	15.641		17.551	
Verbouwing Hoofdstraat 7 winkel	122.842		118.842	
Verbouwing Hoofdstraat 7 woning	-		66.640	
		197.960		359.383
<b>Financiële vaste activa</b>	(2)			
Overige vorderingen		5.000		5.000
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b>	(3)			
Handelsdebiteuren	347		-	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	-		8.462	
Overige vorderingen	791		4.053	
		1.138		12.515
<b>Liquide middelen</b>	(4)			
		29.400		10
		<u>233.498</u>		<u>376.908</u>



Marcel de Jager  
Accountants & Adviseurs b.v.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

	31 december 2010		31 december 2009	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
<b>Vermogen</b>	(5)	-8.715		-7.362
<b>Langlopende schulden</b>	(6)			
Leningen o/g		240.000		320.000
<b>Kortlopende schulden</b>	(7)			
Schulden aan kredietinstellingen		-	9.534	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		-	19.055	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		596	-	
Overlopende passiva		1.617	35.681	
		2.213		64.270

233.498

376.908

Terborg, 18 september 2013

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2010**

		2010		2009	
		€	€	€	€
<b>Netto-omzet</b>	(8)		29.748		12.404
<b>Kosten</b>					
Afschrijvingen materiële vaste activa	(9)	3.910		-	
Exploitatiekosten	(10)	11.333		451	
Kantoorkosten	(11)	427		699	
Algemene kosten	(12)	395		3.687	
			<u>16.065</u>	<u>3.687</u>	<u>4.837</u>
<b>Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten</b>			<u>13.683</u>		<u>7.567</u>
Financiële baten en lasten	(13)		<u>-15.036</u>		<u>-13.169</u>
<b>Exploitatieresultaat</b>			<u><u>-1.353</u></u>		<u><u>-5.602</u></u>



**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**3 KASSTROOMOVERZICHT 2010**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2010	
	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten	13.683	
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	3.910	
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Mutatie vorderingen	11.377	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	-62.057	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-33.087
Rentelasten		-15.036
Kasstroom uit operationele activiteiten		-48.123
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Investerings in materiële vaste activa	-75.614	
Desinvesteringen materiële vaste activa	233.127	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		157.513
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Aflossing schulden aan kredietinstellingen		-80.000
		29.390



**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2010**

**ACTIVA**

**VASTE ACTIVA**

**1. Materiële vaste activa**

	<u>Pand Hoofdstraat 7</u>	<u>Verbouwing Hoofdstraat 5</u>	<u>Verbouwing Hoofdstraat 7 winkel</u>	<u>Verbouwing Hoofdstraat 7 woning</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2010</i>					
Aanschaffingswaarde	156.350	17.551	118.842	66.640	359.383
Cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-
	<u>156.350</u>	<u>17.551</u>	<u>118.842</u>	<u>66.640</u>	<u>359.383</u>
<i>Mutaties</i>					
Investeringen	68.127	2.000	4.000	1.487	75.614
Desinvesteringen	-165.000	-	-	-68.127	-233.127
Afschrijvingen	-	-3.910	-	-	-3.910
	<u>-96.873</u>	<u>-1.910</u>	<u>4.000</u>	<u>-66.640</u>	<u>-161.423</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2010</i>					
Aanschaffingswaarde	59.477	19.551	122.842	-	201.870
Cumulatieve afschrijvingen	-	-3.910	-	-	-3.910
Boekwaarde per 31 december 2010	<u>59.477</u>	<u>15.641</u>	<u>122.842</u>	<u>-</u>	<u>197.960</u>

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

*Afschrijvingspercentages*

	%
Pand Hoofdstraat 7	0
Verbouwing Hoofdstraat 5	20
Verbouwing Hoofdstraat 7 winkel	0
Verbouwing Hoofdstraat 7 woning	0

Van het pand aan de Hoofdstraat 7 te Terborg is in 2010 het woninggedeelte verkocht. Op moment van verkoop bedroeg de balanswaarde van het totale pand aan de Hoofdstraat 7 te Terborg € 347.319. Na verkoop is de balanswaarde van het winkelgedeelte van het pand aan de Hoofdstraat 7 te Terborg € 182.319. De waarde voor de Wet waardering onroerende zaken per 1 januari 2011 bedraagt echter € 79.000.

**2. Financiële vaste activa**

**Overige vorderingen**

	<u>Lening u/g Double You</u>
	€
Stand per 1 januari 2010	<u>5.000</u>
Langlopend deel per 31 december 2010	<u><u>5.000</u></u>

Aan mevrouw I. Jansen h.o.d.n. Double You is een lening verstrekt van € 5.000. Dit betreft een renteloze lening en is vertrekt voor aanpassingen in het winkelpand aan de Hoofdstraat 7 welke met ingang van 2010 zal worden gehuurd door Double You. Aflossing zal geschieden in 5 jaren (2010-2014).

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**VLOTTENDE ACTIVA**

**3. Vorderingen**

	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
	€	€
<b>Handelsdebiteuren</b>		
Debiteuren	347	-
Een voorziening voor vermoedelijke oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.		
<b>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Omzetbelasting	-	8.462
<b>Overige vorderingen</b>		
Subsidie gemeente Oude IJsselstreek	519	3.626
Verzekering	272	427
	<u>791</u>	<u>4.053</u>
<b>4. Liquide middelen</b>		
Rabobank 1082.75.574	5.895	-
Rabobank 1389.48.178	23.495	-
Kas	10	10
	<u>29.400</u>	<u>10</u>

Per balansdatum heeft men de beschikking over een kredietfaciliteit in rekeningcourant bij de Rabobank, tot een bedrag van € 50.000.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**PASSIVA**

**5. Vermogen**

Stand per 1 januari	-7.362	-1.760
Exploitatieresultaat	-1.353	-5.602
Stand per 31 december	<u>-8.715</u>	<u>-7.362</u>

**6. Langlopende schulden**

**Leningen o/g**

*Lening o/g Kaak Beheer B.V.*

Stand per 1 januari	80.000	10.000
Opgenomen gelden	-	70.000
Aflossing	-80.000	-
Langlopend deel per 31 december	<u>-</u>	<u>80.000</u>

Door Kaak Beheer B.V. is een renteloze lening verstrekt van € 80.000.  
Deze lening is in 2010 geheel afgelost.

*Lening o/g Rabobank 3266.906.357*

Stand per 1 januari	<u>160.000</u>	<u>160.000</u>
---------------------	----------------	----------------

Deze lening ad € 160.000 is verstrekt ter financiering van de onroerende zaak. Het betreft een aflossingsvrije lening. Het rentepercentage ultimo 2010 bedraagt 6,20%.

*Lening o/g Rabobank 3266.913.175*

Stand per 1 januari	80.000	-
Opgenomen gelden	-	80.000
Langlopend deel per 31 december	<u>80.000</u>	<u>80.000</u>

Deze lening ad € 80.000 is verstrekt ter financiering van de verbouwing/renovatie van de onroerende zaak.  
Het rentepercentage bedraagt 4,95%.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**7. Kortlopende schulden**

	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
	€	€
<b>Schulden aan kredietinstellingen</b>		
Rabobank 1082.75.754	-	573
Rabobank 1389.48.178	-	8.961
	<u>-</u>	<u>9.534</u>
<b>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	<u>-</u>	<u>19.055</u>
<b>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Omzetbelasting	<u>596</u>	<u>-</u>
<b>Overlopende passiva</b>		
Accountantskosten	350	500
Rente- en bankkosten	159	181
Ontvangen voorschotten	1.108	35.000
	<u>1.617</u>	<u>35.681</u>

**ZEKERHEDEN**

**Lening o/g Rabobank 3266.906.357**

Door de gemeente Oude IJsselstreek is een borgtocht afgegeven voor een bedrag van € 160.000.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2010**

	2010	2009
	€	€
<b>8. Netto-omzet</b>		
Subsidie gemeente Oude IJsselstreek	15.072	12.404
Huur	14.676	-
	<u>29.748</u>	<u>12.404</u>
<b>9. Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Verbouwing Hoofdstraat 5	<u>3.910</u>	<u>-</u>
<b>Overige bedrijfskosten</b>		
<b>10. Exploitatiekosten</b>		
Huur onroerend goed	11.176	-
Energiekosten	42	330
Onroerendezaakbelasting	115	121
	<u>11.333</u>	<u>451</u>
<b>11. Kantoorkosten</b>		
Accountantskosten	375	350
Automatiseringskosten	52	349
	<u>427</u>	<u>699</u>
<b>12. Algemene kosten</b>		
Contributies en abonnementen	26	26
Notariskosten	-	1.479
Verzekeringen	362	86
Overige algemene kosten	7	2.096
	<u>395</u>	<u>3.687</u>
<b>13. Financiële baten en lasten</b>		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	9	-
Rentelasten en soortgelijke kosten	-15.045	-13.169
	<u>-15.036</u>	<u>-13.169</u>



Marcel de Jager  
Accountants & Adviseurs b.v.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	€	€
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Belastingdienst	<u>9</u>	<u>-</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Bank, rekening-courant	972	277
Lening o/g Rabobank 3266.906.357	10.058	10.058
Lening o/g Rabobank 3266.913.175	4.015	2.024
Afsluitkosten leningen o/g Rabobank	-	810
	<u>15.045</u>	<u>13.169</u>

**Ondertekening jaarrekening voor akkoord**

Terborg, 18 september 2013

E.L. Dings-Niesten

A.H. Eenink



mdi

Marcel de Jager  
Accountants & Adviseurs b.v.

.....



Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg

bijlage bij  
rapport d.d. 18 september 2013

**6 GEGEVENS OMZET EN OMZETBELASTING 2010**

Omzetbelastingnummer: 8191.84.615.B01

**Door u verrichte binnenlandse leveringen/diensten**

	Bedrag waarover omzetbelasting wordt berekend		Omzetbelasting	
	€	€	€	€
<i>Door u verrichte binnenlandse leveringen/diensten</i>				
Omzet belast met hoog tarief		14.676		2.788
Voorbelasting				1.250
				<u>1.538</u>
<i>Reeds aangegeven op aangifte</i>				
Eerste kwartaal			-443	
Tweede kwartaal			597	
Derde kwartaal			687	
Vierde kwartaal			697	
			<u></u>	<u>1.538</u>
<b>Totaal te betalen</b>				<u><u>-</u></u>



**Stichting Stadsherstel Terborg  
te Terborg  
inzake  
de jaarcijfers 2011**

Businesscentrum Seesinkparck  
Varsseveldseweg 14, Terborg

Postbus 20  
7060 AA Terborg

Op onze opdrachten en overeenkomsten zijn de NDvAA  
Algemene Voorwaarden van toepassing, zoals  
gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Den Haag  
onder nummer 3978

telefoon 0315-642305  
fax 0315-642302

telefoon 09127653

internet [www.mdj-accountants.eu](http://www.mdj-accountants.eu)  
e-mail [info@mdj-accountants.eu](mailto:info@mdj-accountants.eu)



**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**VERSLAG**

1	Financiële positie	3
---	--------------------	---

**JAARCIJFERS**

1	Balans per 31 december 2011	6
2	Winst-en-verliesrekening over 2011	8
3	Kasstroomoverzicht 2011	9
4	Toelichting op de balans per 31 december 2011	10
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2011	15

**BIJLAGEN**

6	Gegevens omzet en omzetbelasting 2011	18
---	---------------------------------------	----

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**1 FINANCIËLE POSITIE**

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	<u>31-12-2011</u>	<u>31-12-2010</u>
	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>		
Ondernemingsvermogen	-9.396	-8.715
Langlopende schulden	<u>220.000</u>	<u>240.000</u>
	210.604	231.285
<b>Waarvan vastgelegd op lange termijn:</b>		
Materiële vaste activa	194.050	197.960
Financiële vaste activa	<u>10.000</u>	<u>5.000</u>
	204.050	202.960
<b>Werkkapitaal</b>	<u><u>6.554</u></u>	<u><u>28.325</u></u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	812	1.138
Liquide middelen	<u>8.493</u>	<u>29.400</u>
	9.305	30.538
Af: kortlopende schulden	<u>2.751</u>	<u>2.213</u>
<b>Werkkapitaal</b>	<u><u>6.554</u></u>	<u><u>28.325</u></u>

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**1.1 Staat van herkomst en besteding van middelen**

	2011	
	€	€
<b>Toename</b>		
Exploitatieresultaat	-681	
Afschrijvingen	3.910	
Cashflow		3.229
<b>Afname</b>		
Verstrekking lening u/g		5.000
Aflossing schulden aan kredietinstellingen		20.000
		25.000
<b>Mutatie werkkapitaal</b>		<u><u>-21.771</u></u>



## **JAARCIJFERS**

**Balans per 31 december 2011**

**Winst-en-verliesrekening over 2011**

**Kasstroomoverzicht 2011**

**Toelichting op de balans per 31 december 2011**

**Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2011**





Marcel de Jager  
Accountants & Adviseurs b.v.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2011**

	31 december 2011		31 december 2010	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>Vaste activa</b>				
<b>Materiële vaste activa</b> (1)				
Pand Hoofdstraat 7	59.477		59.477	
Verbouwing Hoofdstraat 5	11.731		15.641	
Verbouwing Hoofdstraat 7 winkel	122.842		122.842	
		194.050		197.960
<b>Financiële vaste activa</b> (2)				
Overige vorderingen		10.000		5.000
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b> (3)				
Handelsdebiteuren	354		347	
Overige vorderingen	458		791	
		812		1.138
<b>Liquide middelen</b> (4)		8.493		29.400
		<u>213.355</u>		<u>233.498</u>

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

		31 december 2011		31 december 2010	
		€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>					
<b>Vermogen</b>	(5)		-9.396		-8.715
<b>Langlopende schulden</b>	(6)				
Leningen o/g			220.000		240.000
<b>Kortlopende schulden</b>	(7)				
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		710		596	
Overlopende passiva		2.041		1.617	
			2.751		2.213
		<hr/>		<hr/>	
		213.355		233.498	
		<hr/>		<hr/>	

Terborg, 18 september 2013



**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2011**

		2011		2010	
		€	€	€	€
<b>Netto-omzet</b>	(8)		29.777		29.748
<b>Kosten</b>					
Afschrijvingen materiële vaste activa	(9)	3.910		3.910	
Exploitatiekosten	(10)	11.504		11.333	
Kantoorkosten	(11)	430		427	
Algemene kosten	(12)	362		395	
			16.206		16.065
<b>Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten</b>			13.571		13.683
Financiële baten en lasten	(13)		-14.252		-15.036
<b>Exploitatieresultaat</b>			<u>-681</u>		<u>-1.353</u>

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**3 KASSTROOMOVERZICHT 2011**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2011	
	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten	13.571	
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	3.910	
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Mutatie vorderingen	326	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	538	
	18.345	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		18.345
Rentelasten		-14.252
		4.093
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		<b>4.093</b>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Verstrekking lening u/g	-5.000	
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	-20.000	
	-25.000	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-25.000
		-20.907

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2011**

**ACTIVA**

**VASTE ACTIVA**

**1. Materiële vaste activa**

	Pand Hoofdstraat 7	Verbouwing Hoofdstraat 5	Verbouwing Hoofdstraat 7 winkel	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2011</i>				
Aanschaffingswaarde	59.477	19.551	122.842	201.870
Cumulatieve afschrijvingen	-	-3.910	-	-3.910
	<u>59.477</u>	<u>15.641</u>	<u>122.842</u>	<u>197.960</u>
<i>Mutaties</i>				
Afschrijvingen	-	-3.910	-	-3.910
	<u>-</u>	<u>-3.910</u>	<u>-</u>	<u>-3.910</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2011</i>				
Aanschaffingswaarde	59.477	19.551	122.842	201.870
Cumulatieve afschrijvingen	-	-7.820	-	-7.820
Boekwaarde per 31 december 2011	<u>59.477</u>	<u>11.731</u>	<u>122.842</u>	<u>194.050</u>

*Afschrijvingspercentages*

	%
Pand Hoofdstraat 7	0
Verbouwing Hoofdstraat 5	20
Verbouwing Hoofdstraat 7 winkel	0

Van het pand aan de Hoofdstraat 7 te Terborg is in 2010 het woninggedeelte verkocht. Op moment van verkoop bedroeg de balanswaarde van het totale pand aan de Hoofdstraat 7 te Terborg € 347.319. Na verkoop is de balanswaarde van het winkelgedeelte van het pand aan de Hoofdstraat 7 te Terborg € 182.319. De waarde voor de Wet waardering onroerende zaken per 1 januari 2011 bedraagt echter € 79.000.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**2. Financiële vaste activa**

**Overige vorderingen**

	2011	2010
	€	€
<i>Lening w/g Double You</i>		
Stand per 1 januari	5.000	5.000
Langlopend deel per 31 december	5.000	5.000

Aan mevrouw I. Jansen h.o.d.n. Double You is een lening verstrekt van € 5.000. Dit betreft een renteloze lening en is vertrekt voor aanpassingen in het winkelpand aan de Hoofdstraat 7 welke met ingang van 2010 zal worden gehuurd door Double You. Aflossing zal geschieden in 5 jaren (2010-2014).

*Lening w/g Vof Bloemsierkunst De Waterlelie*

Stand per 1 januari	-	-
Verstreckte leningen	5.500	-
Aflossing	-500	-
Langlopend deel per 31 december	5.000	-

Aan Vof Bloemsierkunst De Waterlelie is een lening verstrekt van € 5.500. Dit betreft een renteloze lening en is vertrekt voor vernieuwing en aanpassing van de luifel betreffende het pand Hoofdstraat 36 te Terborg. Aflossing zal uiterlijk op 6 september 2014 geschieden.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**VLOTTENDE ACTIVA**

**3. Vorderingen**

	<u>31-12-2011</u>	<u>31-12-2010</u>
	€	€
<b>Handelsdebiteuren</b>		
Debiteuren	354	347
Een voorziening voor vermoedelijke oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.		
<b>Overige vorderingen</b>		
Subsidie gemeente Oude IJsselstreek	186	519
Verzekering	272	272
	<u>458</u>	<u>791</u>
<b>4. Liquide middelen</b>		
Rabobank 1082.75.574	7.463	5.895
Rabobank 1389.48.178	1.020	23.495
Kas	10	10
	<u>8.493</u>	<u>29.400</u>

Per balansdatum heeft men de beschikking over een kredietfaciliteit in rekeningcourant bij de Rabobank, tot een bedrag van € 50.000.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**PASSIVA**

	<u>31-12-2011</u>	<u>31-12-2010</u>
	€	€
<b>5. Vermogen</b>		
	-9.396	-8.715
	<u>-9.396</u>	<u>-8.715</u>
Stand per 1 januari	-8.715	-7.362
Exploitatieresultaat	-681	-1.353
	<u>-9.396</u>	<u>-8.715</u>
Stand per 31 december	<u>-9.396</u>	<u>-8.715</u>

**6. Langlopende schulden**

**Leningen o/g**

*Lening o/g Kaak Beheer B.V.*

Stand per 1 januari	-	80.000
Aflossing	-	-80.000
	<u>-</u>	<u>-</u>
Langlopend deel per 31 december	<u>-</u>	<u>-</u>

Door Kaak Beheer B.V. is een renteloze lening verstrekt van € 80.000.  
Deze lening is in 2010 geheel afgelost.

*Lening o/g Rabobank 3266.906.357*

Stand per 1 januari	160.000	160.000
Aflossing	-20.000	-
	<u>140.000</u>	<u>160.000</u>
Langlopend deel per 31 december	<u>140.000</u>	<u>160.000</u>

Deze lening ad € 160.000 is verstrekt ter financiering van de onroerende zaak. Het betreft een aflossingsvrije lening. Het rentepercentage bedraagt 6,50% vast tot en met 2011.



**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	€	€
<i>Lening o/g Rabobank 3266.913.175</i>		
Stand per 1 januari	<u>80.000</u>	<u>80.000</u>

Deze lening ad € 80.000 is verstrekt ter financiering van de verbouwing/renovatie van de onroerende zaak.  
Het rentepercentage bedraagt 4,95%.

**7. Kortlopende schulden**

	<u>31-12-2011</u>	<u>31-12-2010</u>
	€	€
<b>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Omzetbelasting	<u>710</u>	<u>596</u>
<b>Overlopende passiva</b>		
Accountantskosten	725	350
Rente- en bankkosten	187	159
Ontvangen voorschotten	1.129	1.108
	<u>2.041</u>	<u>1.617</u>

**ZEKERHEDEN**

**Lening o/g Rabobank 3266.906.357**

Door de gemeente Oude IJsselstreek is een borgtocht afgegeven voor een bedrag van € 160.000.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2011**

	2011	2010
	€	€
<b>8. Netto-omzet</b>		
Subsidie gemeente Oude IJsselstreek	14.822	15.072
Huur	14.955	14.676
	<u>29.777</u>	<u>29.748</u>
<b>9. Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Verbouwing Hoofdstraat 5	<u>3.910</u>	<u>3.910</u>
<b>Overige bedrijfskosten</b>		
<b>10. Exploitatiekosten</b>		
Huur onroerend goed	11.389	11.176
Energiekosten	20	42
Onroerendezaakbelasting	95	115
	<u>11.504</u>	<u>11.333</u>
<b>11. Kantoorkosten</b>		
Accountantskosten	375	375
Automatiseringskosten	55	52
	<u>430</u>	<u>427</u>
<b>12. Algemene kosten</b>		
Contributies en abonnementen	26	26
Verzekeringen	336	362
Overige algemene kosten	-	7
	<u>362</u>	<u>395</u>
<b>13. Financiële baten en lasten</b>		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-	9
Rentelasten en soortgelijke kosten	-14.252	-15.045
	<u>-14.252</u>	<u>-15.036</u>

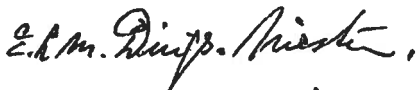
**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	€	€
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Belastingdienst	-	9
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Bank, rekening-courant	706	972
Lening o/g Rabobank 3266.906.357	9.531	10.058
Lening o/g Rabobank 3266.913.175	4.015	4.015
	<u>14.252</u>	<u>15.045</u>

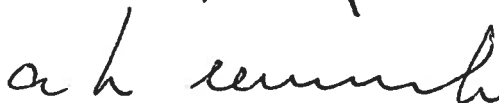
**Ondertekening jaarcijfers voor akkoord**

Terborg, 18 september 2013

E.L. Dings-Niesten



A.H. Eenink





**BIJLAGEN**



Marcel de Jager  
Accountants & Adviseurs b.v.

Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg

bijlage bij  
rapport d.d. 18 september 2013

**6 GEGEVENS OMZET EN OMZETBELASTING 2011**

Omzetbelastingnummer: 8191.84.615.B01

**Door u verrichte binnenlandse leveringen/diensten**

	Bedrag waarover omzetbelasting wordt berekend		Omzetbelasting	
	€	€	€	€
<i>Door u verrichte binnenlandse leveringen/diensten</i>				
Omzet belast met hoog tarief		14.955		2.841
Voorbelasting				11
				<hr/> 2.830
<i>Reeds aangegeven op aangifte</i>				
Eerste kwartaal			710	
Tweede kwartaal			710	
Derde kwartaal			700	
Vierde kwartaal			710	
			<hr/> 2.830	
<b>Totaal te betalen</b>			<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> -



.....





**Stichting Stadsherstel Terborg  
te Terborg  
inzake  
de jaarcijfers 2012**

Businesscentrum Seesinkparck  
Varsseveldseweg 14, Terborg

Postbus 20  
7060 AA Terborg

Op onze opdrachten en overeenkomsten zijn de NOvAA  
Algemene Voorwaarden van toepassing, zoals  
gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Den Haag  
onder nummer 3978

telefoon 0315-642305  
fax 0315-642302

kvk 09127653

internet [www.mdj-accountants.eu](http://www.mdj-accountants.eu)  
e-mail [info@mdj-accountants.eu](mailto:info@mdj-accountants.eu)







Marcel de Jager  
Accountants & Adviseurs b.v.

## **INHOUDSOPGAVE**

### **Pagina**

### **VERSLAG**

1	Financiële positie	3
---	--------------------	---

### **JAARCIJFERS**

1	Balans per 31 december 2012	6
2	Winst-en-verliesrekening over 2012	8
3	Kasstroomoverzicht 2012	9
4	Toelichting op de balans per 31 december 2012	10
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2012	15

### **BIJLAGEN**

6	Gegevens omzet en omzetbelasting 2012	18
---	---------------------------------------	----

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**1 FINANCIËLE POSITIE**

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2012	31-12-2011
	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>		
Ondernemingsvermogen	-12.111	-9.396
Langlopende schulden	220.000	220.000
	<u>207.889</u>	<u>210.604</u>
<b>Waarvan vastgelegd op lange termijn:</b>		
Materiële vaste activa	190.140	194.050
Financiële vaste activa	8.000	10.000
	<u>198.140</u>	<u>204.050</u>
<b>Werkkapitaal</b>	<u>9.749</u>	<u>6.554</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	405	812
Liquide middelen	11.395	8.493
	<u>11.800</u>	<u>9.305</u>
Af: kortlopende schulden	2.051	2.751
<b>Werkkapitaal</b>	<u>9.749</u>	<u>6.554</u>

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**1.1 Staat van herkomst en besteding van middelen**

	2012	
	€	€
<b>Toename</b>		
Exploitatieresultaat	-2.715	
Afschrijvingen	3.910	
Cashflow		1.195
Afname overige vorderingen		2.000
		<u>3.195</u>
<b>Mutatie werkkapitaal</b>		<u><u>3.195</u></u>



## **JAARCIJFERS**

**Balans per 31 december 2012**

**Winst-en-verliesrekening over 2012**

**Kasstroomoverzicht 2012**

**Toelichting op de balans per 31 december 2012**

**Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2012**



**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2012**

	31 december 2012		31 december 2011	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>Vaste activa</b>				
<b>Materiële vaste activa</b> (1)				
Pand Hoofdstraat 7	59.477		59.477	
Verbouwing Hoofdstraat 5	7.821		11.731	
Verbouwing Hoofdstraat 7 winkel	122.842		122.842	
		190.140		194.050
<b>Financiële vaste activa</b> (2)				
Overige vorderingen		8.000		10.000
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b> (3)				
Handelsdebiteuren	-		354	
Overige vorderingen	405		458	
		405		812
<b>Liquide middelen</b> (4)				
		11.395		8.493
		<u>209.940</u>		<u>213.355</u>

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

	31 december 2012		31 december 2011	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
<b>Vermogen</b>	(5)	-12.111		-9.396
<b>Langlopende schulden</b>	(6)			
Leningen o/g		220.000		220.000
<b>Kortlopende schulden</b>	(7)			
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		831		710
Overlopende passiva		<u>1.220</u>		<u>2.041</u>
		2.051		2.751
		<u><u>209.940</u></u>		<u><u>213.355</u></u>

Terborg, 18 september 2013

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2012**

		2012		2011	
		€	€	€	€
<b>Netto-omzet</b>	(8)		27.803		29.777
<b>Kosten</b>					
Afschrijvingen materiële vaste activa	(9)	3.910		3.910	
Exploitatiekosten	(10)	14.151		11.504	
Kantoorkosten	(11)	430		430	
Algemene kosten	(12)	364		362	
			18.855		16.206
<b>Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten</b>			8.948		13.571
Financiële baten en lasten	(13)		-11.663		-14.252
<b>Exploitatieresultaat</b>			-2.715		-681

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**3 KASSTROOMOVERZICHT 2012**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2012	
	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten	8.948	
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	3.910	
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Mutatie vorderingen	407	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	-700	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		12.565
Rentelasten		-11.663
		902
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Afname overige vorderingen		2.000
		2.902
		2.902



**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2012**

**ACTIVA**

**VASTE ACTIVA**

**1. Materiële vaste activa**

	Pand Hoofdstraat 7	Verbouwing Hoofdstraat 5	Verbouwing Hoofdstraat 7 winkel	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2012</i>				
Aanschaffingswaarde	59.477	19.551	122.842	201.870
Cumulatieve afschrijvingen	-	-7.820	-	-7.820
	<u>59.477</u>	<u>11.731</u>	<u>122.842</u>	<u>194.050</u>
<i>Mutaties</i>				
Afschrijvingen	-	-3.910	-	-3.910
	<u>-</u>	<u>-3.910</u>	<u>-</u>	<u>-3.910</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2012</i>				
Aanschaffingswaarde	59.477	19.551	122.842	201.870
Cumulatieve afschrijvingen	-	-11.730	-	-11.730
Boekwaarde per 31 december 2012	<u>59.477</u>	<u>7.821</u>	<u>122.842</u>	<u>190.140</u>

*Afschrijvingspercentages*

	%
Pand Hoofdstraat 7	0
Verbouwing Hoofdstraat 5	20
Verbouwing Hoofdstraat 7 winkel	0

Van het pand aan de Hoofdstraat 7 te Terborg is in 2010 het woninggedeelte verkocht. Op moment van verkoop bedroeg de balanswaarde van het totale pand aan de Hoofdstraat 7 te Terborg € 347.319. Na verkoop is de balanswaarde van het winkelgedeelte van het pand aan de Hoofdstraat 7 te Terborg € 182.319. De waarde voor de Wet waardering onroerende zaken per 1 januari 2011 bedraagt echter € 79.000.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**2. Financiële vaste activa**

**Overige vorderingen**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	€	€
<i>Lening u/g Double You</i>		
Stand per 1 januari	5.000	5.000
Langlopend deel per 31 december	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>

Aan mevrouw I. Jansen h.o.d.n. Double You is een lening verstrekt van € 5.000. Dit betreft een renteloze lening en is vertrekt voor aanpassingen in het winkelpand aan de Hoofdstraat 7 welke met ingang van 2010 zal worden gehuurd door Double You. Aflossing zal geschieden in 5 jaren (2010-2014).

*Lening u/g Vof Bloemsierkunst De Waterlelie*

Stand per 1 januari	5.000	-
Verstreckte leningen	-	5.500
Aflossing	-2.000	-500
Langlopend deel per 31 december	<u>3.000</u>	<u>5.000</u>

Aan Vof Bloemsierkunst De Waterlelie is een lening verstrekt van € 5.500. Dit betreft een renteloze lening en is vertrekt voor vernieuwing en aanpassing van de luifel betreffende het pand Hoofdstraat 36 te Terborg. Aflossing zal uiterlijk op 6 september 2014 geschieden.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**VLOTTENDE ACTIVA**

**3. Vorderingen**

	<u>31-12-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	€	€
<b>Handelsdebiteuren</b>		
Debiteuren	-	354
Een voorziening voor vermoedelijke oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.		
<b>Overige vorderingen</b>		
Subsidie gemeente Oude IJsselstreek	133	186
Verzekering	272	272
	<u>405</u>	<u>458</u>
<b>4. Liquide middelen</b>		
Rabobank 1082.75.574	8.564	7.463
Rabobank 1389.48.178	2.821	1.020
Kas	10	10
	<u>11.395</u>	<u>8.493</u>

Per balansdatum heeft men de beschikking over een kredietfaciliteit in rekeningcourant bij de Rabobank, tot een bedrag van € 30.000.

**PASSIVA**

**5. Vermogen**

	<u>-12.111</u>	<u>-9.396</u>
Stand per 1 januari	-9.396	-8.715
Exploitatieresultaat	-2.715	-681
Stand per 31 december	<u>-12.111</u>	<u>-9.396</u>

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**6. Langlopende schulden**

**Leningen o/g**

	2012	2011
	€	€
<i>Lening o/g Rabobank 3266.906.357</i>		
Stand per 1 januari	140.000	160.000
Aflossing	-	-20.000
Langlopend deel per 31 december	<u>140.000</u>	<u>140.000</u>

Deze lening ad € 140.000 is verstrekt ter financiering van de onroerende zaak. Het betreft een aflossingsvrije lening. Het rentepercentage bedraagt ultimo 2012 5,25%.

*Lening o/g Rabobank 3266.913.175*

Stand per 1 januari	80.000	80.000
Stand per 31 december	<u>80.000</u>	<u>80.000</u>

Deze lening ad € 80.000 is verstrekt ter financiering van de verbouwing/renovatie van de onroerende zaak. Het rentepercentage bedraagt 4,95%.

**7. Kortlopende schulden**

	31-12-2012	31-12-2011
	€	€
<b>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Omzetbelasting	<u>831</u>	<u>710</u>
<b>Overlopende passiva</b>		
Accountantskosten	1.100	725
Rente- en bankkosten	120	187
Ontvangen voorschotten	-	1.129
	<u>1.220</u>	<u>2.041</u>



**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

## **ZEKERHEDEN**

**Lening o/g Rabobank 3266.906.357**

Door de gemeente Oude IJsselstreek is een borgtocht afgegeven voor een bedrag van € 160.000.

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2012**

	2012	2011
	€	€
<b>8. Netto-omzet</b>		
Subsidie gemeente Oude IJsselstreek	12.140	14.822
Huur	15.663	14.955
	<u>27.803</u>	<u>29.777</u>
<b>9. Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Verbouwing Hoofdstraat 5	<u>3.910</u>	<u>3.910</u>
<b>Overige bedrijfskosten</b>		
<b>10. Exploitatiekosten</b>		
Huur onroerend goed	13.892	11.389
Energiekosten	162	20
Onroerendezaakbelasting	97	95
	<u>14.151</u>	<u>11.504</u>
<b>11. Kantoorkosten</b>		
Accountantskosten	375	375
Automatiseringskosten	55	55
	<u>430</u>	<u>430</u>
<b>12. Algemene kosten</b>		
Contributies en abonnementen	24	26
Verzekeringen	340	336
	<u>364</u>	<u>362</u>

**Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg**

**13. Financiële baten en lasten**

	2012	2011
	€	€
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Bank, rekening-courant	640	706
Lening o/g Rabobank 3266.906.357	7.033	9.531
Lening o/g Rabobank 3266.913.175	3.890	4.015
Kosten leningen o/g Rabobank	100	-
	11.663	14.252

**Ondertekening jaarcijfers voor akkoord**

Terborg, 18 september 2013

E.L. Dings-Niesten



A.H. Eenink





**BIJLAGEN**





Marcel de Jager  
Accountants & Adviseurs b.v.

Stichting Stadsherstel Terborg, Terborg

bijlage bij  
rapport d.d. 18 september 2013

**6 GEGEVENS OMZET EN OMZETBELASTING 2012**

Omzetbelastingnummer: 8191.84.615.B01

**Door u verrichte binnenlandse leveringen/diensten**

	Bedrag waarover omzetbelasting wordt berekend		Omzetbelasting	
	€	€	€	€
<i>Door u verrichte binnenlandse leveringen/diensten</i>				
Omzet belast met hoog tarief	11.706		2.224	
Omzet belast met laag tarief	<u>3.957</u>		<u>831</u>	
		15.663		3.055
Voorbelasting				<u>13</u>
				3.042
<i>Reeds aangegeven op aangifte</i>				
Eerste kwartaal			728	
Tweede kwartaal			743	
Derde kwartaal			740	
Vierde kwartaal			<u>831</u>	
				3.042
<b>Totaal te betalen</b>				<u><u>-</u></u>



.....