

## **FINANCIEEL VERSLAG**

## **JAARREKENING**

**Balans per 31 december 2022**

**Winst-en-verliesrekening over 2022**

**Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling**

**Toelichting op de balans per 31 december 2022**

**Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2022**

**STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL****1 Balans per 31 december 2022**

(na resultaatbestemming)

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b><u>Vaste activa</u></b>				
<b>Materiële vaste activa</b> (1)				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1.411.697		1.118.954	
Andere vaste bedrijfsmiddelen	28.175		57.644	
		1.439.872		1.176.598
<b><u>Vlottende activa</u></b>				
<b>Handelsvoorraad</b> (2)		4.764		-
<b>Overige vorderingen</b> (3)				
Handelsdebiteuren	3.929		-	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.851		91.618	
Overlopende activa	561		-	
		6.341		91.618
<b>Liquide middelen</b> (4)		23.651		249.715
		<u>1.474.628</u>		<u>1.517.931</u>

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
<b><u>Reserves en fondsen</u></b>	(5)			
Bestemmingsreserves	350.000		250.000	
Overige reserves	48.093		25.633	
		398.093		275.633
<b><u>Langlopende schulden</u></b>	(6)			
Rabobank, Hypothecaire lening I	350.777		392.777	
Rabobank, Hypothecaire lening II	420.000		420.000	
Lening Weldoener	130.120		260.240	
Lening Stg Tegele Laef	7.500		7.500	
		908.397		1.080.517
<b><u>Kortlopende schulden</u></b>	(7)			
Schulden aan kredietinstellingen	-9.633		-38.818	
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden	172.120		157.343	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	3.206		43.256	
Overlopende passiva	2.445		-	
		168.138		161.781
		<u>1.474.628</u>		<u>1.517.931</u>

**STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL****2 Winst-en-verliesrekening over 2022**

	<u>Saldo 2022</u>	<u>Saldo 2021</u>
	€	€
<b>Baten</b>		
Netto-omzet	(8) 191.306	51.117
Som van de geworven baten	<u>191.306</u>	<u>51.117</u>
<b>Lasten</b>		
<b>Wervingskosten</b>	41.561	124
<b>Kosten van beheer en administratie</b>		
Overige personeelskosten	(9) 26.745	767
Afschrijvingen materiële vaste activa	(10) 37.225	-
Huisvestingskosten	(11) 29.523	8.160
Exploitatiekosten	(12) 20.372	917
Kantoorkosten	(13) 2.818	-
Verkoopkosten	(14) 790	50
Algemene kosten	(15) 14.590	15.368
	<u>132.063</u>	<u>25.262</u>
<b>Saldo voor financiële baten en lasten</b>	17.682	25.731
Rentelasten en soortgelijke kosten	(16) -26.643	-9.480
	<u>-8.961</u>	<u>16.251</u>
<b>Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening</b>	(17) 131.421	130.120
Buitengewone baten	<u>131.421</u>	<u>130.120</u>
<b>Resultaat</b>	<u><u>122.460</u></u>	<u><u>146.371</u></u>

## **STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL**

### **3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling**

#### **ALGEMEEN**

##### **Activiteiten**

De activiteiten van Stichting Cultureel Erfgoed van Tegelen, statutair gevestigd te Steyl, bestaan hoofdzakelijk uit:

Het behoud van het cultureel erfgoed van Tegelen en het verrichten van al wat hiermee verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

##### **Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister**

Stichting Cultureel Erfgoed van Tegelen is feitelijk en statutair gevestigd op Heijskampstraat 33A te Steyl en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 76247953.

#### **ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING**

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 winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

## **STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL**

### **GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA**

#### **Materiële vaste activa**

Bedrijfsgebouwen en terreinen 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 paragraaf.

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.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

#### **Handelsvoorraad**

De voorraden grond- en hulpstoffen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs onder toepassing van de FIFO-methode ('first in, first out') of lagere opbrengstwaarde.

De verkrijgings- of vervaardigingsprijs bestaat uit alle kosten die samenhangen met de verkrijging of vervaardiging alsmede de gemaakte kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen. In de kosten van vervaardiging zijn begrepen directe loonkosten en toeslagen voor aan de productie gerelateerde indirecte vaste en variabele kosten, waaronder de kosten van het bedrijfsbureau, de onderhoudsafdeling en interne logistiek.

De opbrengstwaarde is de geschatte verkoopprijs onder aftrek van direct toerekenbare verkoopkosten. Bij de bepaling van de opbrengstwaarde 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. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen 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.

## **STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL**

### **Reserves en fondsen**

#### **Bestemmingsreserves**

De bestemmingsreserves zijn reserves met een beperktere bestedingsmogelijkheid, waarbij de beperking door het bestuur is aangebracht. De aard van de bestemmingsreserves wordt later toegelicht.

#### **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 winst-en-verliesrekening als interestlast verwerkt.

#### **Kortlopende schulden**

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

## **GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT**

### **Algemeen**

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, worden afzonderlijk in de (toelichting op de) staat van baten en lasten verwerkt onder vermelding van de aard van de bestemming; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden gereserveerd in de desbetreffende bestemmingsreserve(s) respectievelijk Bestemmingsfonds(en). Een onttrekking aan bestemmingsreserve respectievelijk -fonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten.

Binnen de baten van particulieren is het gehele bedrag opgehaald door donaties en giften.



## **STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL**

Indien aan bestemmingsreserve(s) respectievelijk bestemmingsfonds(en) wordt gedoteerd dan wel daaruit wordt geput wordt deze mutatie op de volgende wijze verwerkt: het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald inclusief het overschot of tekort dat is ontstaan uit hoofde van de baten en lasten met een bijzondere bestemming. Onder de staat van baten en lasten wordt vervolgens een specificatie opgenomen van de verwerking van dit saldo in de onderscheiden posten van het eigen vermogen.

### **Overheidssubsidies**

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst- en verliesrekening 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 winst-en-verliesrekening.

Overheidsheffingen worden ten laste van het resultaat gebracht op het moment dat aan alle voorwaarden voor de overheidsheffing is voldaan.

### **Kosten**

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

### **Afschrijvingen**

De kosten omvatten de op het verslagjaar betrekking hebbende bedrijfskosten, afschrijvingen en renten. 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 zijn begrepen onder de afschrijvingen, boekwinsten echter alleen voor zover de boekwinsten niet in mindering zijn gebracht op vervangende investeringen.

### **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.

## STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL

### 4 Toelichting op de balans per 31 december 2022

#### ACTIVA

#### VASTE ACTIVA

##### 1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Andere vaste bedrijfs- middelen	Totaal
	€	€	€
<b>Boekwaarde per 1 januari 2022</b>			
Aanschaffingswaarde	1.118.954	57.664	1.176.618
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-	-	-
	<u>1.118.954</u>	<u>57.664</u>	<u>1.176.618</u>
<b>Mutaties</b>			
Investeringen	327.228	30.033	357.261
Afschrijvingen	-34.485	-2.740	-37.225
Ontvangen subsidies	-	-56.782	-56.782
	<u>292.743</u>	<u>-29.489</u>	<u>263.254</u>
<b>Boekwaarde per 31 december 2022</b>			
Aanschaffingswaarde	1.446.182	87.697	1.533.879
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-34.485	-59.522	-94.007
	<u>1.411.697</u>	<u>28.175</u>	<u>1.439.872</u>

##### Afschrijvingspercentages

	%
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	0-10%
Andere vaste bedrijfsmiddelen	10-20%
Afschrijving vindt pas plaats vanaf moment van ingebruikname. De Harmoniezaal is in januari 2022 in gebruik genomen. De woonhuizen voor de verhuur zijn in april 2022 in gebruik genomen.	

**STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL**

**VLOTTENDE ACTIVA**

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
<b>2. Handelsvoorraad</b>		
Grond- en hulpstoffen	4.764	-
	<u>4.764</u>	<u>-</u>
<b>3. Overige vorderingen</b>		
<b>Handelsdebiteuren</b>		
Debiteuren	3.929	-
	<u>3.929</u>	<u>-</u>
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Omzetbelasting	1.851	91.618
	<u>1.851</u>	<u>91.618</u>
<b>Overlopende activa</b>		
Nog te factureren omzet	561	-
	<u>561</u>	<u>-</u>
<b>4. Liquide middelen</b>		
Rabobank	16.105	249.715
Kas	7.546	-
	<u>23.651</u>	<u>249.715</u>

**STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL**

**PASSIVA**

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<b>5. Reserves en fondsen</b>	€	€
Bestemmingsreserves	350.000	250.000
Overige reserves	48.093	25.633
	<u>398.093</u>	<u>275.633</u>

**Bestemmingsreserves**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<b>Bestemmingsreserve renovatie gebouwen</b>		
Stand per 1 januari	250.000	125.000
Dotatie	100.000	125.000
Stand per 31 december	<u>350.000</u>	<u>250.000</u>

De bestemmingsreserve wordt aangehouden om de gebouwen verder te restaureren en te behouden voor de toekomst.

**Overige reserves**

Stand per 1 januari	25.633	4.262
Resultaatbestemming boekjaar	122.460	146.371
Overige mutaties overige reserve	-100.000	-125.000
Stand per 31 december	<u>48.093</u>	<u>25.633</u>

## STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL

### 6. Langlopende schulden

#### Hypothecaire leningen

	2022	2021
	€	€
<b>Rabobank, Hypothecaire lening I</b>		
Stand per 1 januari	420.000	-
Opgenomen gelden	-	420.000
Aflossing	-27.223	-
Stand per 31 december	392.777	420.000
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-42.000	-27.223
Langlopend deel per 31 december	<u>350.777</u>	<u>392.777</u>

Deze hypothecaire lening ad € 420.000 is verstrekt ter financiering van verbouwings- en inrichtingsinvesteringen Harmoniezaal en verbeteringen aan beide woningen daarnaast. Aflossing vindt plaats over een periode van 10 jaar. Het rentepercentage bedraagt 3,00% vast tot en met 2026. De maandelijkse aflossing bedraagt € 3.889. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 114. Van het restant van de hypotheek per 31 december 2022 heeft een bedrag van € 182.777 een looptijd langer dan vijf jaar.

#### Rabobank, Hypothecaire lening II

Stand per 1 januari	420.000	-
Opgenomen gelden	-	420.000
Langlopend deel per 31 december	<u>420.000</u>	<u>420.000</u>

De hypothecaire lening ad € 420.000 is verstrekt ter financiering van van verbouwings- en inrichtingsinvesteringen Harmoniezaal en verbeteringen aan beide woningen daarnaast. Aflossing vindt plaats over een periode van 10 jaar. Het rentepercentage bedraagt 3,00% vast tot en met 2026. De maandelijkse aflossing bedraagt € 420.000. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 1. Van het restant van de hypotheek per 31 december 2022 heeft een bedrag van € 420.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

#### Lening Weldoener

Stand per 1 januari	390.360	520.480
Aflossing	-130.120	-130.120
Stand per 31 december	260.240	390.360
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-130.120	-130.120
Langlopend deel per 31 december	<u>130.120</u>	<u>260.240</u>

## **STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL**

Deze lening ad € 650.600 is verstrekt ter financiering van het onroerend goed. Aflossing vindt plaats over een periode van 5 jaar. Het rentepercentage bedraagt 0,50% vast. De rente wordt jaarlijks teruggeschonken door de financier. Aflossing vindt jaarlijks plaats op 1 januari. Op verzoek van de financier zijn geen zekerheden verstrekt.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<b>Lening Stg Tegele Laef</b>		
Stand per 1 januari	7.500	7.500
Mutatie	-	-
Langlopend deel per 31 december	<u>7.500</u>	<u>7.500</u>

Deze lening ad € 7.500 is verstrekt ter financiering van werkkapitaal. Aflossing vindt in onderling overleg plaats. Er is geen rente verschuldigd.

## **ZEKERHEDEN**

### **Hypothecaire lening Rabobank**

Ten behoeve van de hypothecaire leningen, verstrekt door de Rabobank, is het eerste hypotheekrecht verstrekt op de volgende panden:

- het pand gelegen aan de Posthuisstraat 30-32, 5931 EN te Tegelen
- Het pand gelegen aan de Posthuisstraat 28, 5931 EN te Tegelen
- Het pand gelegen aan de Posthuisstraat 34, 5931 EN te Tegelen
- Het pand gelegen aan de Posthuisstraat 24, 5931 EN te Tegelen

## **7. Kortlopende schulden**

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
<b>Aflossingsverplichtingen langlopende schulden</b>		
Hypothecaire leningen	42.000	27.223
Leningen	130.120	130.120
	<u>172.120</u>	<u>157.343</u>
<b>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	<u>3.206</u>	<u>43.256</u>

**STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL**

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
<b>Overlopende passiva</b>		
Comsumptiebonnen	500	-
Waarborgsommen huurders	1.945	-
	<u>2.445</u>	<u>-</u>

## STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL

### 5 Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2022

	Saldo 2022	Saldo 2021
	€	€
<b>8. Netto-omzet</b>		
Omzet Harmoniezaal	130.441	12.500
Donaties	22.465	38.617
Huromzet woningen	38.400	-
	<u>191.306</u>	<u>51.117</u>
<b>Personeelskosten</b>		
<b>9. Overige personeelskosten</b>		
Uitzendkrachten	24.092	-
Kantinekosten	459	767
Bedrijfskleding	2.194	-
	<u>26.745</u>	<u>767</u>
<b>Personeelsleden</b>		
Gedurende het jaar 2022 waren er geen werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband.		
<b>Afschrijvingen</b>		
<b>10. Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	34.485	-
Andere vaste bedrijfsmiddelen	2.740	-
	<u>37.225</u>	<u>-</u>
<b>Overige bedrijfskosten</b>		
<b>11. Huisvestingskosten</b>		
Gas, water en electra	14.090	1.978
Verzekeringen	849	2.914
Onroerend zaakbelasting	1.909	1.749
Schoonmaakkosten	10.461	-
Beveiligingskosten	2.214	1.465
Overige huisvestingskosten	-	54
	<u>29.523</u>	<u>8.160</u>



**STICHTING CULTUREEL ERFGOED VAN TEGELEN, STEYL**

	Saldo 2022	Saldo 2021
	€	€
<b>12. Exploitatiekosten</b>		
Huur machines en installaties	8.218	-
Huur artiesten	8.081	-
Overige exploitatiekosten	4.073	917
	<u>20.372</u>	<u>917</u>
<b>13. Kantoorkosten</b>		
Kantoorbehoeften	90	-
Onderhoud inventaris	811	-
Automatiseringskosten	1.917	-
	<u>2.818</u>	<u>-</u>
<b>14. Verkoopkosten</b>		
Reclame en advertenties	350	-
Representatiekosten	440	50
	<u>790</u>	<u>50</u>
<b>15. Algemene kosten</b>		
Advieskosten	1.551	10.371
Kleine aanschaffingen	2.813	148
Bankkosten	-201	-3.020
Onderhoud inventarissen	650	1.157
Verzekeringen	7.110	4.299
Notariskosten	-	628
Betalingsverschillen	179	-
Overige algemene kosten	2.488	1.785
	<u>14.590</u>	<u>15.368</u>
<b>Financiële baten en lasten</b>		
<b>16. Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Rabobank, hypotheekrente	-25.342	-9.480
Overige rentelasten	-1.301	-
	<u>-26.643</u>	<u>-9.480</u>
<b>17. Buitengewone baten</b>		
Schenking	<u>131.421</u>	<u>130.120</u>