

## Toelichting op de balans

### ACTIVA

#### *Vaste activa*

##### 1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
<b>Stand beginbalans</b>				
Aanschafwaarde	1.956.127	85.501	50.066	2.091.694
Cumulatieve afschrijvingen	-479.716	-31.518	-47.362	-558.596
Boekwaarde beginbalans	1.476.411	53.983	2.704	1.533.098
<b>Mutaties in het boekjaar</b>				
Investeringen	19.656	8.622	-	28.278
Afschrijvingen	-73.530	-17.788	-2.704	-94.022
Saldo van mutaties	-53.874	-9.166	-2.704	-65.744
<b>Stand eindbalans</b>				
Aanschafwaarde	1.975.783	94.123	50.066	2.119.972
Cumulatieve afschrijvingen	-553.246	-49.306	-50.066	-652.618
Boekwaarde eindbalans	1.422.537	44.817	-	1.467.354

#### *Vlottende activa*

##### 2. Voorraden

De voorraden handelsgoederen zijn om niet verkregen en voor € 1 verantwoord.

	31-12-2015	31-12-2014
<b>Handelsgoederen</b>		
Voorraad handelsgoederen	1	1
Voorraad kleding	2.000	2.000
	2.001	2.001

### 3. Vorderingen

De onder de vlottende activa opgenomen vorderingen hebben allen een resterende looptijd van minder dan 1 jaar.

	31-12-2015	31-12-2014
<b>Debiteuren</b>		
Debiteuren	58.557	23.954

Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

#### Overige vorderingen en overlopende activa

Overige	15.179	12.065
Vooruitbetaalde huur	20.276	19.570
Nog te ontvangen rente	-	82
Fietsplan	-	1.533
	<u>35.455</u>	<u>33.250</u>

### 4. Liquide middelen

#### Rekening-courant bank

NL27 RABO 0151 3459 53 Rekening- courant	47.264	90.650
NL13 RABO 3158 2661 80 Rabo BedrijfsBonusRekening	47.659	58.902
NL71 INGB 0000 1348 33 ING Zakelijke Rekening	542	456
NL39 RABO 1475 5464 75 Rabo BedrijfsSpaarRekening	22.277	22.109
Totaal rekening-courant bank	<u>117.742</u>	<u>172.117</u>

#### Gelden onderweg

Gelden onderweg	<u>2.767</u>	<u>1.673</u>
-----------------	--------------	--------------

## PASSIVA

	31-12-2015	31-12-2014
<b>5. Stichtingskapitaal</b>		
Stichtingskapitaal	457.732	414.368
<i>Stichtingskapitaal</i>		
Beginbalans	414.368	492.169
Uit voorstel resultaatbestemming	43.364	-77.801
Eindbalans	457.732	414.368

## 6. Langlopende schulden

### Schulden aan kredietinstellingen

Hypothecaire leningen	993.781	1.054.033
-----------------------	---------	-----------

### Hypothecaire leningen

	Rente-voet per balansdatum	Beginbalans	Afgelost	Eindbalans
Bank Nederlandse Gemeenten, leningnummer 40.0093497	5,25	514.285	-30.252	484.033
Bank Nederlandse Gemeenten, leningnummer 40.109160	2,52	600.000	-30.000	570.000
		1.114.285	-60.252	1.054.033
Af te lossen in volgend boekjaar				60.252
Langlopend deel eindbalans				993.781

De gemeente Zwolle heeft zich, tot een bedrag van € 1.680.000 garant gesteld voor de schulden welke de Stichting heeft aan de Bank Nederlandse Gemeenten. Voor deze garantiestelling heeft de Stichting hypothecaire zekerheid verstrekt aan de gemeente Zwolle op het onroerend goed Nieuwe Deventerweg te Zwolle.

Aflossingsverplichtingen binnen 12 maanden na afloop van het boekjaar zijn opgenomen onder de kortlopende schulden.

Van de langlopende schulden hebben de volgende bedragen een resterende looptijd van:

	31-12-2015		31-12-2014	
	> 1 jaar	> 5 jaar	> 1 jaar	> 5 jaar
Hypothecaire leningen	993.781	752.773	1.054.033	813.025

## 7. Kortlopende schulden

	31-12-2015	31-12-2014
<i>Aflossingsverplichtingen langlopende schulden</i>		
Hypothecaire leningen	60.252	60.252
<i>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</i>		
Crediteuren	14.310	79.740
<i>Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
Vennootschapsbelasting	9.288	-
Omzetbelasting	20.058	12.461
Loonheffing	19.514	23.707
Pensioenen	9.391	3.267
	58.251	39.435
<b>Vennootschapsbelasting</b>		
Vennootschapsbelasting dit jaar	9.288	-
<b>Omzetbelasting</b>		
Aangifte 4e kwartaal 2015 / 2014	24.234	12.461
Suppletie 2015	-4.176	-
	20.058	12.461
<i>Overige schulden en overlopende passiva</i>		
Rente hypotheek	11.420	12.060
Netto lonen	-	514
Vooruitontvangen Rova	15.125	31.437
Accountants / administratiekosten	2.500	2.000
Bankkosten en rente 4e kwartaal	903	1.011
Overige	13.642	11.806
Reservering vakantiegeld	41.007	40.540
Reservering vakantiedagen	16.940	23.543
	101.537	122.911

## ***Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen***

### *Meerjarige financiële verplichtingen*

#### Garanties:

De afgegeven bankgarantie ten behoeve van derden bedraagt € 20.825. De bankgarantie is afgegeven voor de huur van het pand aan de Nieuwe Veerallee.

#### Huurverplichtingen:

De huurverplichting inzake de huur van Nieuwe Veerallee 12 te Zwolle bedraagt € 77.427 en heeft een looptijd tot 30 november 2018.

## Toelichting op de staat baten en lasten

### Baten

	2015 werkelijk	2015 begroot	2015 verschil	2014 werkelijk
<b>8. Netto-omzet</b>				
Omzet meubels, kleding, etc.	936.889	1.171.000	-234.111	901.236
Omzet boeken, kunst	217.202	-	217.202	191.196
Omzet restaurant	105.638	96.000	9.638	100.809
Saldo	1.259.729	1.267.000	-7.271	1.193.241
Opbrengsten BTW vrijgesteld	4.175	-	4.175	2.967
Saldo	4.175	-	4.175	2.967
Inkopen restaurant	-40.869	-32.000	-8.869	-31.719
Inkopen goederen	-57.384	-71.000	13.616	-76.580
Saldo	-98.253	-103.000	4.747	-108.299
Huuropbrengsten	9.460	8.600	860	9.120
Vergoeding oud papier	2.722	8.000	-5.278	5.673
ROVA inzamelvergoeding	314.652	270.000	44.652	270.378
Frituurvet recycling	518	-	518	546
Textiel recycling	26.644	34.000	-7.356	33.815
Saldo	353.996	320.600	33.396	319.532
Totaal saldo	1.519.647	1.484.600	35.047	1.407.441

De netto winkelomzet 2015 (€ 1.140.000) / 2014 (€ 1.076.379) kan bij benadering als volgt naar locatie worden gespecificeerd:

- Veerallee	€ 575.700 / € 611.830
- Nieuwe Deventerweg	€ 564.300 / € 464.549
	-----
	€ 1.140.000 € 1.076.379

### Lasten

#### 9. Lonen en salarissen

Brutolonen	790.322	776.000	14.322	794.699
Overige lonen en salarissen	-	-	-	905
Reservering vakantiedagen etc.	-6.603	-	-6.603	5.925
	783.719	776.000	7.719	801.529
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-9.354	-	-9.354	-927
Ontvangen subsidies	-8.872	-2.500	-6.372	-3.496
	765.493	773.500	-8.007	797.106

	2015 werkelijk	2015 begroot	2015 verschil	2014 werkelijk
<b>10. Sociale lasten en pensioenlasten</b>				
Sociale verzekeringspremies	143.362	152.000	-8.638	152.321
Kosten ziekengeldverzekering	10.988	10.000	988	9.715
Pensioenlasten	52.674	50.500	2.174	50.159
	207.024	212.500	-5.476	212.195
<b>11. Afschrijvingen op materiële vaste activa</b>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	73.530	72.874	656	52.159
Inventaris	17.788	21.638	-3.850	17.036
Vervoermiddelen	2.704	2.703	1	6.992
	94.022	97.215	-3.193	76.187
<b>12. Overige bedrijfskosten</b>				
Overige personeelskosten	75.830	85.500	-9.670	73.276
Huisvestingskosten	133.614	132.600	1.014	156.139
Kosten machines, installaties en inventaris	13.262	16.000	-2.738	15.142
Kosten vervoermiddelen	11.793	12.200	-407	12.267
Kantoor- en administratiekosten	18.219	17.200	1.019	14.822
Inkoopkosten	58.114	50.500	7.614	50.624
Verkoopkosten	19.610	17.850	1.760	15.464
Algemene kosten	17.588	17.300	288	16.029
	348.030	349.150	-1.120	353.763
<i>Overige personeelskosten</i>				
Onbelaste uitkeringen	32.368	26.000	6.368	28.553
Reis- en verblijfkosten	16.074	26.500	-10.426	16.643
Studie- en opleidingskosten	420	4.000	-3.580	3.761
Kantinekosten	5.600	5.500	100	6.148
Kosten Arbozorg	7.095	6.000	1.095	5.604
Loonheffing spaarloon/eindheffing	50	-	50	315
Inleenkrachten	10.156	15.000	-4.844	11.526
Overige personeelskosten	4.067	2.500	1.567	726
	75.830	85.500	-9.670	73.276
<i>Huisvestingskosten</i>				
Huur	79.735	80.000	-265	77.924
Gas, water en elektra	43.401	41.000	2.401	45.739
Onderhoud gebouwen	7.309	5.000	2.309	8.081
Belastingen en zakelijke lasten	9.516	7.000	2.516	7.579
Verzekering	3.785	3.000	785	3.086
SDE subsidie	-2.635	-	-2.635	-49
Teruggaaf energiebelasting	-7.662	-6.400	-1.262	-5.476
Dotatie voorziening groot onderhoud gebouwen	-	2.500	-2.500	-
Overige huisvestingskosten	165	500	-335	19.255
	133.614	132.600	1.014	156.139

	2015 werkelijk	2015 begroot	2015 verschil	2014 werkelijk
<i>Kosten machines, installaties en inventaris</i>				
Reparatie en onderhoud	13.262	16.000	-2.738	15.142
<i>Kosten vervoermiddelen</i>				
Brandstoffen	3.517	4.500	-983	4.666
Reparatie en onderhoud	4.138	4.500	-362	4.681
Verzekering	1.586	1.500	86	1.514
Motorrijtuigenbelasting	1.215	1.300	-85	1.309
Overige autokosten	1.337	400	937	97
	11.793	12.200	-407	12.267
<i>Kantoor- en administratiekosten</i>				
Kantoorbehoeften	1.551	1.000	551	246
Onderhoud inventaris	3.854	3.000	854	2.210
Automatiseringskosten	2.410	3.000	-590	3.421
Telefoon	2.589	2.500	89	2.044
Porti	601	200	401	256
Kopieerkosten	144	500	-356	31
Accountantskosten	2.947	2.500	447	2.248
Administratiekosten	4.123	4.000	123	4.366
Overige kantoorkosten	-	500	-500	-
	18.219	17.200	1.019	14.822
<i>Inkoopkosten</i>				
Overige exploitatiekosten	216	500	-284	375
Kosten Rova	57.898	50.000	7.898	50.249
	58.114	50.500	7.614	50.624
<i>Verkoopkosten</i>				
Reclame en advertenties	12.035	12.000	35	10.142
Representatiekosten	845	1.000	-155	680
Drukwerk en folders	1.714	-	1.714	510
Kosten Kringloopdag	400	350	50	487
Winkel- verpakkings- en etalagekosten	3.005	2.000	1.005	2.152
Bestuurskosten	1.492	1.500	-8	978
Overige verkoopkosten	119	1.000	-881	515
	19.610	17.850	1.760	15.464
<i>Algemene kosten</i>				
Advieskosten	4.010	1.000	3.010	688
Verzekering	7.728	8.000	-272	7.950
Contributie en abonnementen	5.692	6.800	-1.108	5.736
PVT / OR	-161	1.000	-1.161	1.106
Overige algemene kosten	319	500	-181	549
	17.588	17.300	288	16.029



	2015 werkelijk	2015 begroot	2015 verschil	2014 werkelijk
<b>13. Rentebaten en soortgelijke</b>				
Rente spaarrekening/deposito	343	400	-57	1.701
<b>14. Rentelasten en soortgelijke kosten</b>				
Bankkosten en provisie	11.289	10.000	1.289	10.573
Rente hypotheek	26.622	27.000	-378	35.883
Rente lening	14.858	15.120	-262	1.236
Totaal	52.769	52.120	649	47.692
<b>15. Belastingen resultaat uit gewone activiteiten</b>				
Vennootschapsbelasting	9.288	-	-	-