

**Jaarverslaggeving 2020 van
Stichting Bibi
Maastricht**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

JAARVERSLAG

1	Opdracht	2
2	Ontbreken van de verklaring	2
3	Algemeen	3
4	Resultaat	4
5	Financiële positie	5
6	Kengetallen	6

1	BESTUURSVERSLAG	9
----------	------------------------	----------

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2020	11
2	Winst-en-verliesrekening over 2020	12
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
4	Toelichting op de balans per 31 december 2020	16
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020	21

OVERIGE GEGEVENS

1	Ontbreken van de verklaring	26
2	Statutaire regeling winstbestemming	26
3	Verwerking van het verlies 2020	26

JAARVERSLAG

Aan het bestuur van
Stichting Bibi
Mergelweg 263
6212 XE Maastricht

Ter attentie van M. Paulissen

<i>Kenmerk</i>	<i>Behandeld door</i>	<i>Datum</i>
592/2020	WHA Bakker	4 maart 2021
 <i>Onderwerp</i>		
Jaarrapport 2020		

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2020 met betrekking tot uw besloten vennootschap.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2020 van uw besloten vennootschap, waarin begrepen de balans met tellingen van €113.296 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een negatief resultaat van €6.897, samengesteld.

2 ACCOUNTANTSCONTROLE

Aangezien de besloten vennootschap valt binnen de door de wet, in artikel 2:396 lid 1 BW gestelde grenzen, is de vennootschap vrijgesteld van accountantscontrole. Om deze reden is aan de jaarrekening geen controleverklaring toegevoegd.

Maastricht, 4 maart 2021

Adm. Kantoor Bakker

WHA Bakker

3 ALGEMEEN

3.1 Bedrijfsgegevens

De activiteiten van Stichting Bibi bestaan voornamelijk uit het verlenen van maatschappelijke opvang met overnachting, het aanbieden van verblijf en zorg aan kinderen en jong volwassenen met forse hechtingsproblematiek, met als doel herstel van basisvertrouwen en eigenheid door het opzetten en realiseren van (opvang)locaties.

4 RESULTAAT

	2020		2019	
	€	%	€	%
Netto-omzet	297.398	100,0	282.130	100,0
Kostprijs van de omzet	48.929	16,4	57.535	20,4
Bruto-omzetresultaat	248.469	83,6	224.595	79,6
Inkoop derden	19.656	6,7	30.049	10,6
Kosten				
Personeelskosten	164.253	55,2	150.908	53,5
Afschrijvingen	5.097	1,7	4.814	1,7
Overige personeelskosten	4.618	1,6	1.887	0,7
Huisvestingskosten	16.344	5,5	16.094	5,7
Kantoorkosten	14.197	4,8	8.354	3,0
Autokosten	8.177	2,8	9.162	3,3
Verkoopkosten	4.037	1,4	2.416	0,9
Algemene kosten	18.458	6,0	-6.094	-2,3
	235.181	79,0	187.541	66,5
Bedrijfsresultaat	-6.368	-2,1	7.005	2,5
Financiële baten en lasten	-529	-0,2	-347	-0,1
Resultaat	-6.897	-2,3	6.658	2,4
Verkoop resultaat auto	-	-	-	-
Resultaat na belastingen	-6.897	-2,3	6.658	2,4

5 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Beschikbaar op lange termijn:		
Ondernemingsvermogen	17.396	24.294
Langlopende schulden	6.250	-
	<u>23.646</u>	<u>24.294</u>
Waarvan vastgelegd op lange termijn:		
Materiële vaste activa	11.474	16.571
Werkkapitaal	<u>12.172</u>	<u>7.723</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	94.938	86.649
Liquide middelen	6.884	11.873
	<u>101.822</u>	<u>98.522</u>
Af: kortlopende schulden	89.650	90.799
Werkkapitaal	<u>12.172</u>	<u>7.723</u>

6 KENGETALLEN

6.1 Omzet en rentabiliteit

De rentabiliteit geeft het rendement aan dat de onderneming in het boekjaar heeft behaald.

	2020	2019	2018
Omzetontwikkeling <i>Indexgetal (2018=100)</i>	104,29	98,94	100,00
Brutomarge <i>Bruto-omzetresultaat/netto-omzet</i>	83,55	79,61	72,06
Nettowinstmarge <i>Resultaat/netto-omzet</i>	-2,32	2,36	3,78
Rentabiliteit totaal vermogen <i>Bedrijfsresultaat/totale vermogen</i>	-5,62	6,09	12,30
Rentabiliteit eigen vermogen <i>Resultaat/eigen vermogen</i>	-39,65	27,41	25,25

6.2 Personeel

Loonkostenontwikkeling <i>Indexgetal (2018=100)</i>	139,81	128,45	100,00
--	--------	--------	--------

6.3 Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	2020	2019	2018
Current ratio <i>Vlottende activa/kortlopende schulden</i>	1,14	1,09	1,47
Quick ratio <i>Vlottende activa - voorraden/kortlopende schulden</i>	1,14	1,09	1,47
Betalingstermijn debiteuren <i>Debiteuren/netto-omzet x 365 dagen</i>	60	64	30
Betalingstermijn crediteuren <i>Crediteuren/kostprijs van de omzet x 365 dagen</i>	19	18	17

6.4 Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op langere termijn aan haar verplichtingen (rente en aflossing) te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	2020	2019	2018
Solvabiliteit eerste niveau <i>Eigen vermogen/balanstotaal</i>	15,36	21,11	47,03
Solvabiliteit tweede niveau <i>Eigen vermogen/vreemd vermogen</i>	18,14	26,76	88,78
Solvabiliteit derde niveau <i>Vreemd vermogen/balanstotaal</i>	84,64	78,89	52,97
Interest coverage ratio <i>Bedrijfsresultaat/interestlasten (per saldo)</i>	-12,11	20,10	29,18

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Adm. Kantoor Bakker

WHA Bakker

FINANCIEEL VERSLAG

1 BESTUURSVERSLAG

Het verslag ligt ter inzage op het kantoor van de stichting.

Bij deze dient vermeld te worden, dat het Bestuur besloten heeft dat in verband met de investeringen in 2018 in gebouw, verbouwing, beveiliging (rolluiken) en aanpassing inventaris al in 2017 een bestemmingsreserve zal gevormd worden t.b.v. €25.000,- zegge vijftientig duizend euro. In 2019 zal er door het Bestuur gekeken worden naar de hoogte van de bestemmingsreserve die opgenomen gaat worden in de stukken over het jaar 2018. In 2019 is deze bestemmingsreserve vrijgevallen in verband met de onzekerheid over de toekomst.

JAARREKENING

Balans per 31 december 2020

Winst-en-verliesrekening over 2020

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Toelichting op de balans per 31 december 2020

Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020

(na resultaatbestemming)

		31 december 2020		31 december 2019	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	(1)				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		442		527	
Inventaris		2.669		3.626	
Vervoermiddelen		8.363		12.418	
			11.474		16.571
Vlottende activa					
Vorderingen	(2)				
Handelsdebiteuren		48.930		49.856	
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		39.322		35.333	
Overige vorderingen en overlopende activa		6.686		1.460	
			94.938		86.649
Liquide middelen	(3)		6.884		11.873
			<u>113.296</u>		<u>115.093</u>

2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2020

		2020	2019
		€	€
Netto-omzet	(7,8)	297.398	282.130
Kostprijs van de omzet	(9)	48.929	57.535
Bruto-omzetresultaat		248.469	224.595
Inkoop derden	(10)	19.656	30.049
Kosten			
Personeelskosten	(11)	164.253	150.908
Afschrijvingen	(12)	5.097	4.814
Overige personeelskosten	(13)	4.618	1.887
Huisvestingskosten	(14)	16.344	16.094
Kantoorkosten	(15)	14.197	8.354
Autokosten	(16)	8.177	9.162
Verkoopkosten	(17)	4.037	2.416
Algemene kosten	(18)	18.458	-6.094
		235.181	187.541
Bedrijfsresultaat		-6.368	7.005
Financiële baten en lasten	(19)	-529	-347
Resultaat		-6.897	6.658
Verkoop resultaat auto		-	-
Resultaat na mutatie bestemmingsreserve		-6.897	6.658

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

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.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

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.

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.

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 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.

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

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.

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Pensioenen

Stichting Bibi heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

Afschrijvingen

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Belastingen

Stichting Bibi is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. De stichting is een organisatie zonder winststreven en heeft als hoofddoel: het aanbieden van verblijf en zorg aan kinderen en jong volwassenen met forse hechtingsproblematiek, met als doel herstel van basisvertrouwen en eigenheid door het opzetten en realiseren van (opvang)locaties. De stichting kent geen winststreven en is voor haar continuïteit afhankelijk van de declaraties uit het budget WMO jeugd. Positieve en negatieve exploitatiesaldo hebben gedurende haar bestaan tot een positief eigen vermogen geleid van €6.868 per 31 december 2017. Er is geen geld uitgekeerd. mogelijk kan in de toekomst door wijzigingen van wet- en regelgeving en/of gewijzigde marktomstandigheden op grond van de activiteiten van de stichting door de fiscus het standpunt worden ingenomen, dat de stichting wel (deels) belastingplichtig is. De omvang van een eventuele verplichting hiervan is niet te bepalen.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	2020	2019
	€	€
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		
Aanschaffingswaarde	2.270	2.270
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-1.743	-1.289
Boekwaarde per 1 januari	527	981
<i>Mutaties</i>		
Afschrijvingen	-85	-454
Aanschaffingswaarde	2.270	2.270
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-1.828	-1.743
Boekwaarde per 31 december	442	527
Inventaris		
Aanschaffingswaarde	4.822	3.516
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-1.196	-376
Boekwaarde per 1 januari	3.626	3.140
<i>Mutaties</i>		
Investerings	-	1.306
Afschrijvingen	-957	-820
	-957	486
Aanschaffingswaarde	4.822	4.822
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-2.153	-1.196
Boekwaarde per 31 december	2.669	3.626

	2020	2019
	€	€
Vervoermiddelen		
Aanschaffingswaarde	19.450	19.450
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-7.032	-3.492
Boekwaarde per 1 januari	<u>12.418</u>	<u>15.958</u>
<i>Mutaties</i>		
Afschrijvingen	<u>-4.055</u>	<u>-3.540</u>
Aanschaffingswaarde	19.450	19.450
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-11.087	-7.032
Boekwaarde per 31 december	<u>8.363</u>	<u>12.418</u>

VLOTTENDE ACTIVA**2. Vorderingen**

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	48.930	49.856
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		
Rekening courant M. Paulissen	39.322	35.333
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen		
Rekening courant Bibi Huis 2	6.236	-
Waarborg	450	450
Nog te ontvangen	-	1.010
	6.686	1.460
3. Liquide middelen		
Rabobank	6.080	10.889
Kas	804	984
	6.884	11.873

PASSIVA**4. Eigen vermogen**

	2020	2019
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	24.293	17.636
	24.293	17.636
Resultaatbestemming boekjaar	-6.897	6.658
Stand per 31 december	17.396	24.294

5. Langlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Leninf Stichting Clemens	6.250	-
		Leninf Stichting Clemens
		€
Stand per 1 januari 2020		-
Opgenomen gelden		10.000
Aflossing		-3.750
Langlopend deel per 31 december 2020		6.250

6. Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	2.591	2.792
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	21.213	20.495
Pensioenen	153	803
	21.366	21.298
Overige schulden en overlopende passiva		
Overige schulden		
Rekening courant Bibi Huis 2	-	25.547
Te betalen netto lonen	375	2.042
	375	27.589
Overlopende passiva		
Te betalen tantiemes	35.000	35.000
Nog te betalen kosten	30.318	250
Vooruitontvangen	-	3.870
	65.318	39.120

5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2020

7. Netto-omzet

De netto-omzet is in 2020 ten opzichte van 2019 met 5,4% gestegen.

	2020	2019
	€	€
8. Netto-omzet		
Netto-omzet	297.398	282.130
9. Kostprijs van de omzet		
Kostprijs omzet	48.929	57.535
Overige kosten kinderen	6.332	7.588
Kosten recreatie kinderen	7.012	16.159
Kosten kleding kinderen	4.360	6.217
Kosten dierenbenodigdheden	1.595	2.448
Verteerkosten	27.919	23.140
Speelgoed	1.711	1.983
	48.929	57.535
10. Inkoop derden		
Inkoop coaching	19.656	12.066
Inkoop educatie	-	1.300
Inkoop uitbesteed werk	-	16.011
Inkoop diensten	-	672
	19.656	30.049
11. Personeelskosten		
<i>Lonen en salarissen</i>		
Bruto lonen	103.072	98.488
Bijzondere beloningen	9.139	8.059
Vakantiegeld	8.446	7.545
	120.657	114.092
Zorgbonus	-3.200	-
	117.457	114.092
<i>Sociale lasten</i>		
Premies sociale verzekeringswetten	21.661	18.594

	2020	2019
	€	€
<i>Pensioenlasten</i>		
Pensioenlasten	8.184	6.526
<i>Overige personeelskosten</i>		
Reis- en verblijfkosten	378	950
Onkostenvergoedingen	-	534
Premiespaarregeling	1.094	620
Opleidingskosten	2.585	2.291
Overige personeelskosten	6.883	2.540
Vrijwilligers Vergoeding	6.011	4.761
	16.951	11.696
12. Afschrijvingen		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	85	454
Inventaris	957	820
Vervoermiddelen	4.055	3.540
	5.097	4.814
Overige bedrijfskosten		
<i>13. Overige personeelskosten</i>		
Vergoeding kilometers	4.618	1.887
<i>14. Huisvestingskosten</i>		
Huur onroerende zaak	6.750	6.750
Gas water licht	4.300	2.219
Onderhoud onroerende zaak	1.502	901
Onroerendezaakbelasting	660	610
Opstal en glasverzekering	-	471
Schoonmaakkosten	925	3.692
Beveiligingskosten	995	-
Overige huisvestingskosten	1.212	1.451
	16.344	16.094
<i>15. Kantoorkosten</i>		
Kantoorbehoeften	465	567
Onderhoud inventaris	-	782
Telefoon	2.528	1.508
Porti	88	29
Contributies en abonnementen	1.973	919
transporteren	5.054	3.805

	2020	2019
	€	€
Transport	5.054	3.805
Verzekering	96	-
Overige inventariskosten	4.238	3.223
Kleine aanschaffingen kantoor	-	131
Automatiseringskosten	780	1.195
Uitbesteed werk	4.029	-
	<u>14.197</u>	<u>8.354</u>
<i>16. Autokosten</i>		
Brandstoffen	1.938	2.840
Onderhoud	852	1.028
Assurantie transportmiddelen	1.985	-
Motorrijtuigenbelasting	2.799	2.619
Overige autokosten	603	2.675
	<u>8.177</u>	<u>9.162</u>
<i>17. Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	3.152	910
Representatiekosten	90	457
Relatiegeschenk	795	1.049
	<u>4.037</u>	<u>2.416</u>
<i>18. Algemene kosten</i>		
Administratiekosten	2.323	4.550
Adviseurskosten	9.351	2.662
Assurantie diversen	2.677	7.200
Vakorganisatiekosten	2.879	-
Bijzondere baten minus lasten	-2.563	-24.838
Donaties	504	1.035
Incassokosten (boetes)	3.133	2.706
Diverse algemene kosten	154	591
	<u>18.458</u>	<u>-6.094</u>
19. Financiële baten en lasten		
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Interest	<u>-3</u>	<u>1</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Bankkosten	<u>526</u>	<u>348</u>

Ondertekening van de jaarrekening

Vaststelling jaarrekening

De jaarrekening is aldus opgemaakt en vastgesteld door het bestuur c.q. de Algemene Vergadering.

Maastricht, 4 maart 2021

M.M. Paulissen

OVERIGE GEGEVENS

OVERIGE GEGEVENS

1 Accountantscontrole

Aangezien de besloten vennootschap valt binnen de door de wet, in artikel 2:396 lid 1 BW gestelde grenzen, is de vennootschap vrijgesteld van accountantscontrole. Om deze reden is aan de jaarrekening geen controleverklaring toegevoegd.

2 Statutaire regeling winstbestemming

Op grond van de statuten staat het verlies ter beschikking van de algemene vergadering.

3 Verwerking van het verlies 2020

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen is het verlies ad €6.897 over 2020 in mindering gebracht op de overige reserves. Dit is reeds in de jaarrekening verwerkt.