

Jaarcijfers 2020

Stichting Zakgeld
Zwijndrecht

Inhoudsopgave

Jaarcijfers

1	Balans per 31 december 2020	4
2	Staat van baten en lasten over 2020	5
3	Toelichting op de balans per 31 december 2020	6
4	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020	9

Jaarcijfers

31.215

4	Samenstellingsverklaring afgegeven
---	------------------------------------

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

		2020		2019	
		€	€	€	€
Baten	(6)		5.750		515
Lasten					
Besteed aan doelstellingen	(7)	124.810		191.745	
Kosten van beheer en administratie	(8)	3.072		3.474	
			127.882		195.219
			-122.132		-194.704
Financiële baten en lasten	(9)		-10.794		-5.186
Saldo van baten en lasten			-132.926		-199.890

3 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

Activa

Vlottende activa

1. Vorderingen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen	766	-

2. Liquide middelen

Rabobank	6.983	31.215
----------	-------	--------

Passiva

3. Eigen Vermogen

	2020	2019
	€	€
Vrije reserves		
Stand per 1 januari	-318.504	-118.614
Resultaatbestemming	-132.927	-199.890
Stand per 31 december	-451.431	-318.504

4. Langlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Leningen o/g		
Partij B	-	132.539
Partij A	452.688	211.375
	<u>452.688</u>	<u>343.914</u>

	2020	2019
	€	€

Partij B

Stand per 1 januari	132.539	126.708
Opgenomen gelden	-	2.020
Bijgeschreven rente	989	3.811
Overgedragen aan partij A	-131.508	-
Aflossing	-2.020	-
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>132.539</u>

De lening ad € 132.539 (per 1-1-2020) is verstrekt ter financiering van de operationele activiteiten van Stichting Zakgeld. Op 1 april 2020 is de overeenkomst door middel van een akte van cessie overgedragen aan partij A.

Partij A

Stand per 1 januari	211.375	-
Opgenomen gelden	100.000	210.000
Bijgeschreven rente	9.805	1.375
Overgenomen van partij B	131.508	-
Stand per 31 december	<u>452.688</u>	<u>211.375</u>

De lening is verstrekt ter financiering van de operationele activiteiten van Stichting Zakgeld. De lening eindigt in principe op 1 april 2025, tenzij de lening eerder wordt beëindigd of partijen andersluidende afspraken maken. Het rentepercentage bedraagt 3,00%. De lening is een aflossingsvrije lening waarbij het Stichting Zakgeld is toegestaan om vervroegde gedeeltelijke of algehele aflossing te doen.

Met leningverstrekker partij A zijn in 2021 afspraken gemaakt dat de verstrekte leningen in de komende 6 jaar worden afgelost door middel van (verrekening met) donaties door Partij A.

In 2021 is tevens een nieuwe donateur (partij C) bereid gevonden voor de komende jaren de activiteiten van stichting Zakgeld financieel te ondersteunen.

Door de aflossing van de leningen door middel van (verrekening met) donaties van partij A en de toegezegde toekomstige donaties van partij C, zal de financiële positie van stichting Zakgeld in de komende jaren aanzienlijk verbeteren.

5. Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	1.399	2.070
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	103	-
Overige schulden en overlopende passiva		
Overlopende passiva		
Reservering vakantiegeld & -dagen	1.340	1.288
Accountantskosten	3.576	2.166
Rente- en bankkosten	-	10
Reiskostenvergoedingen	74	271
	4.990	3.735

4 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

	2020	2019
	€	€
6. Baten		
Ontvangen donaties	5.750	515
7. Besteed aan doelstellingen		
Inkoop cadeaus	78.937	133.261
Personeelskosten	33.288	20.743
Inkoop strooi- en snoepgoed	572	14.276
Kosten ICT	9.283	9.813
Inkopen ten bate van gezinsleden	-	9.580
Diverse projectkosten	2.730	4.072
	124.810	191.745
8. Kosten van beheer en administratie		
Huisvestingskosten	653	1.721
Kantoorkosten	-	556
Algemene kosten	2.419	1.197
	3.072	3.474
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur onroerende zaak	653	1.237
Vaste lasten	-	484
	653	1.721
<i>Kantoorkosten</i>		
Kosten IT & software	-	136
Contributies en abonnementen	-	420
	-	556
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	2.330	1.078
Bankkosten	112	119
Overige algemene kosten	-23	-
	2.419	1.197

9. Financiële baten en lasten

	2020	2019
	€	€
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente lening o/g partij B	-989	-3.811
Rente lening o/g partij A	-9.805	-1.375
	<u>-10.794</u>	<u>-5.186</u>

Ondertekening jaarrekening voor akkoord

Zwijndrecht, 16 september 2021

Namens het bestuur,

M.E. Hoeksema