

## **Jaarcijfers 2021**

Stichting Zakgeld  
Zwijndrecht

# Inhoudsopgave

## Jaarcijfers

1	Balans per 31 december 2021	4
2	Staat van baten en lasten over 2021	5
3	Toelichting op de balans	6
4	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	9

## **Jaarcijfers**

---

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021**

(na resultaatbestemming)

	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
<b>Activa</b>				
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b> (1)				
Overige vorderingen en overlopende activa		83		766
<b>Liquide middelen</b> (2)		14.502		6.983
		<u>14.585</u>		<u>7.749</u>

	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
<b>Passiva</b>				
<b>Eigen vermogen</b> (3)				
Vrije reserves		-431.477		-451.431
<b>Langlopende schulden</b> (4)				
Leningen o/g		441.231		452.688
<b>Kortlopende schulden</b> (5)				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.306		1.399	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	665		103	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>2.860</u>		<u>4.990</u>	
		4.831		6.492
		<u>14.585</u>		<u>7.749</u>

## 2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

		2021		2020	
		€	€	€	€
<b>Baten</b>	(6)		223.782		5.750
<b>Lasten</b>					
Besteed aan doelstellingen	(7)	186.815		124.810	
Kosten van beheer en administratie	(8)	3.022		3.072	
			189.837		127.882
			33.945		-122.132
Financiële baten en lasten	(9)		-13.991		-10.794
<b>Saldo van baten en lasten</b>			19.954		-132.926

### 3 TOELICHTING OP DE BALANS

#### Activa

#### Vlottende activa

##### 1. Vorderingen

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
Overige vorderingen	-	766
Overlopende activa	<u>83</u>	<u>-</u>
	<u>83</u>	<u>766</u>

##### Overlopende activa

Vooruitbetaalde cursuskosten	<u>83</u>	<u>-</u>
------------------------------	-----------	----------

##### 2. Liquide middelen

Coöperatieve Rabobank UA	<u>14.502</u>	<u>6.983</u>
--------------------------	---------------	--------------

#### Passiva

##### 3. Eigen Vermogen

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<b>Vrije reserves</b>		
Stand per 1 januari	-451.431	-318.504
Resultaatbestemming	<u>19.954</u>	<u>-132.927</u>
Stand per 31 december	<u>-431.477</u>	<u>-451.431</u>

#### 4. Langlopende schulden

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
<b>Leningen o/g</b>		
Partij A	<u>441.231</u>	<u>452.688</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<b>Partij A</b>		
Stand per 1 januari	452.688	211.375
Opgenomen gelden	60.000	100.000
Bijgeschreven rente	13.991	9.805
Overgenomen van partij B	-	131.508
Donatie boekjaar	<u>-85.448</u>	<u>-</u>
Stand per 31 december	<u>441.231</u>	<u>452.688</u>

De lening is door partij A verstrekt ter financiering van de operationele activiteiten van Stichting Zakgeld. 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.

In 2021 is de lening in eerste aanleg verhoogd met €60.000. In de loop van 2021 is met partij A de afspraak gemaakt dat de verstrekte lening in de komende 6 jaar wordt afgelost door middel van (verrekening met) donaties door Partij A. Dit heeft in 2021 reeds geresulteerd in een verlaging van de stand van de lening per einde boekjaar met €85.448.

In 2021 is daarnaast een nieuwe donateur (partij C) bereid gevonden voor de komende jaren de activiteiten van stichting Zakgeld financieel te ondersteunen. Deze ondersteuning vindt plaats door middel van donaties (en dus niet door middel van het verstrekken van leningen).

Door de aflossing van de lening 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 verder aanzienlijke verbetering laten zien.



5. **Kortlopende schulden**

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
<b>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	<u>1.306</u>	<u>1.399</u>
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Loonheffing	<u>665</u>	<u>103</u>
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
<b>Overlopende passiva</b>		
Reservering vakantiegeld & -dagen	1.340	1.340
Accountantskosten	1.451	3.576
Reiskostenvergoedingen	69	74
	<u>2.860</u>	<u>4.990</u>

#### 4 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	2021	2020
	€	€
<b>6. Baten</b>		
Ontvangen donaties	223.782	5.750
<b>7. Besteed aan doelstellingen</b>		
Inkoop cadeaus	106.095	78.937
Personeelskosten	33.739	33.288
Inkoop strooi- en snoepgoed	13.751	572
Kosten ICT	8.649	9.283
Inkopen ten bate van gezinsleden	15.320	-
Diverse projectkosten	9.261	2.730
	<u>186.815</u>	<u>124.810</u>
<b>8. Kosten van beheer en administratie</b>		
Huisvestingskosten	-	653
Kantoorkosten	68	-
Algemene kosten	2.954	2.419
	<u>3.022</u>	<u>3.072</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur onroerende zaak	-	653
<i>Kantoorkosten</i>		
Telecommunicatie	68	-
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	2.504	2.330
Advieskosten	321	-
Bankkosten	161	112
Overige algemene kosten	-32	-23
	<u>2.954</u>	<u>2.419</u>

9. Financiële baten en lasten

	2021	2020
	€	€
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente lening o/g partij B	-	-989
Rente lening o/g partij A	-13.991	-9.805
	<u>-13.991</u>	<u>-10.794</u>

**Ondertekening jaarrekening voor akkoord**

Zwijndrecht, 15 september 2022

Namens het bestuur,

M.E. Hoeksema