

Jaarcijfers 2022

Stichting Zakgeld
Zwijndrecht

Inhoudsopgave

Jaarcijfers

1	Balans per 31 december 2022	4
2	Staat van baten en lasten over 2022	5
3	Toelichting op de balans	6
4	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2022	10

Jaarcijfers

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
Passiva				
Eigen vermogen	(5)			
Vrije reserves		-314.010		-431.477
Langlopende schulden	(6)			
Leningen o/g		363.575		441.231
Kortlopende schulden	(7)			
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		351		1.306
Belastingen en premies sociale verzekeringen		613		665
Overige schulden en overlopende passiva		3.189		2.860
		<u>4.153</u>		<u>4.831</u>
		<u>53.718</u>		<u>14.585</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2022

		2022		2021	
		€	€	€	€
Baten	(8)		361.474		223.782
Lasten					
Besteed aan doelstellingen	(9)	228.608		186.815	
Kosten van beheer en administratie	(10)	4.809		3.022	
			233.417		189.837
			128.057		33.945
Financiële baten en lasten	(11)		-10.590		-13.991
Saldo van baten en lasten			<u>117.467</u>		<u>19.954</u>

3 TOELICHTING OP DE BALANS

Activa

Vaste activa

1. Materiële vaste activa

	<u>Inventaris</u>
	€
Boekwaarde per 1 januari 2022	
Aanschaffingswaarde	-
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-
	<u>-</u>
Mutaties	
Investeringsen	18.028
Afschrijvingen	-795
	<u>17.233</u>
Boekwaarde per 31 december 2022	
Aanschaffingswaarde	18.028
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-795
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>17.233</u>
Afschrijvingspercentages	%
Inventaris	20

2. Financiële vaste activa

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Overige vorderingen		
Waarborgsom huurpand	19.145	-
	<u>19.145</u>	<u>-</u>

Vlottende activa

3. Vorderingen

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen	27	-
Overlopende activa	6.403	83
	<u>6.430</u>	<u>83</u>

Overige vorderingen

Te ontvangen retour gestuurde goederen	<u>27</u>	<u>-</u>
--	-----------	----------

Overlopende activa

Huur	6.382	-
Contributies en abonnementen	21	-
Vooruitbetaalde cursuskosten	-	83
	<u>6.403</u>	<u>83</u>

4. Liquide middelen

Coöperatieve Rabobank UA	<u>10.910</u>	<u>14.502</u>
--------------------------	---------------	---------------

Passiva

5. Eigen Vermogen

	2022	2021
	€	€
Vrije reserves		
Stand per 1 januari	-431.477	-451.431
Resultaatbestemming	117.467	19.954
Stand per 31 december	<u>-314.010</u>	<u>-431.477</u>

6. Langlopende schulden

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Leningen o/g		
Partij A	<u>363.575</u>	<u>441.231</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Partij A		
Stand per 1 januari	441.231	452.688
Opgenomen gelden	-	60.000
Bijgeschreven rente	10.590	13.991
Donatie boekjaar	<u>-88.246</u>	<u>-85.448</u>
Stand per 31 december	<u>363.575</u>	<u>441.231</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 6 jaar, vanaf 2021, wordt afgelost door middel van (verrekening met) donaties door Partij A. In 2022 is deze afspraak gecontinueerd.

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). In 2022 is deze afspraak gecontinueerd.

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.

7. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>351</u>	<u>1.306</u>

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	<u>613</u>	<u>665</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Overlopende passiva		
Reservering vakantiegeld	1.393	1.340
Accountantskosten	1.645	1.451
Reiskosten	151	-
Reiskostenvergoedingen	-	69
	<u>3.189</u>	<u>2.860</u>

4 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2022

	2022	2021
	€	€
8. Baten		
Ontvangen donaties	361.474	223.782
9. Besteed aan doelstellingen		
Inkoop cadeaus	123.055	106.095
Personeelskosten	33.221	33.739
Inkoop strooi- en snoepgoed	17.724	13.751
Kosten ICT	12.666	8.649
Inkopen ten bate van gezinsleden	13.515	15.320
Huur en energiekosten opslagloods	21.835	-
Afschrijvingen inventaris	795	-
Diverse projectkosten	5.797	9.261
	<u>228.608</u>	<u>186.815</u>
10. Kosten van beheer en administratie		
Huisvestingskosten	1.926	-
Kantoorkosten	-	68
Algemene kosten	2.883	2.954
	<u>4.809</u>	<u>3.022</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur onroerende zaak	1.896	-
Gas, water en elektra	30	-
	<u>1.926</u>	<u>-</u>
<i>Kantoorkosten</i>		
Telecommunicatie	-	68
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	2.656	2.504
Advieskosten	91	321
Bankkosten	167	161
Overige algemene kosten	-31	-32
	<u>2.883</u>	<u>2.954</u>

11. **Financiële baten en lasten**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente lening o/g partij A	-10.590	-13.991
	<u><u>-10.590</u></u>	<u><u>-13.991</u></u>

Ondertekening jaarrekening voor akkoord

Zwijndrecht, 26 juni 2023

Namens het bestuur,

M.E. Hoeksema