

Jaarcijfers 2023

Stichting Zakgeld
Zwijndrecht

Inhoudsopgave

Jaarcijfers

1	Balans per 31 december 2023	4
2	Staat van baten en lasten over 2023	5
3	Toelichting op de balans	6
4	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023	10

Jaarcijfers

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023

(na resultaatbestemming)

		31 december 2023	31 december 2022
		€	€
Activa			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	(1)		
Inventaris		18.386	17.233
Financiële vaste activa	(2)		
Overige vorderingen		19.145	19.145
Vlottende activa			
Vorderingen	(3)		
Overige vorderingen en overlopende activa		6.771	6.430
Liquide middelen	(4)	2.803	10.910
		<u>47.105</u>	<u>53.718</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

		2023		2022	
		€	€	€	€
Baten	(8)		376.828		361.474
Lasten					
Besteed aan doelstellingen	(9)	283.248		228.608	
Kosten van beheer en administratie	(10)	7.549		4.809	
			290.797		233.417
			86.031		128.057
Financiële baten en lasten	(11)		-8.180		-10.590
Saldo van baten en lasten			77.851		117.467

3 TOELICHTING OP DE BALANS

Activa

Vaste activa

1. Materiële vaste activa

	Inventaris
	€
Boekwaarde per 1 januari 2023	
Aanschaffingswaarde	18.028
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-795
	<u>17.233</u>
Mutaties	
Investeringsen	5.000
Afschrijvingen	-3.847
	<u>1.153</u>
Boekwaarde per 31 december 2023	
Aanschaffingswaarde	23.028
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-4.642
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>18.386</u>
Afschrijvingspercentages	%
Inventaris	20

2. Financiële vaste activa

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Overige vorderingen		
Waarborgsom huurpand	<u>19.145</u>	<u>19.145</u>

Vlottende activa

3. Vorderingen

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen	-	27
Overlopende activa	6.771	6.403
	<u>6.771</u>	<u>6.430</u>

Overige vorderingen

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

Overlopende activa

Huur	6.757	6.382
Contributies en abonnementen	14	21
	<u>6.771</u>	<u>6.403</u>

4. Liquide middelen

Coöperatieve Rabobank U.A.	<u>2.803</u>	<u>10.910</u>
----------------------------	--------------	---------------

Passiva

5. Eigen Vermogen

	2023	2022
	€	€
Vrije reserves		
Stand per 1 januari	-314.010	-431.477
Resultaatbestemming	77.851	117.467
Stand per 31 december	<u>-236.159</u>	<u>-314.010</u>

6. Langlopende schulden

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Leningen o/g		
Partij A	280.862	363.575
	2023	2022
	€	€
Partij A		
Stand per 1 januari	363.575	441.231
Bijgeschreven rente	8.180	10.590
Donatie boekjaar	-90.893	-88.246
Stand per 31 december	280.862	363.575

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 2023 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 2023 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

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	10	351
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	942	613

Overige schulden en overlopende passiva

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Overlopende passiva		
Reservering vakantiegeld	-	1.393
Accountantskosten	1.354	1.645
Reiskosten	-	151
Huisvestingskosten	96	-
	<u>1.450</u>	<u>3.189</u>

4 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	2023	2022
	€	€
8. Baten		
Ontvangen donaties	376.828	361.474
9. Besteed aan doelstellingen		
Inkoop cadeaus	131.320	123.055
Personeelskosten	17.114	33.221
Inkoop strooi- en snoepgoed	21.017	17.724
Kosten ICT	11.137	12.666
Inkopen ten bate van gezinsleden	20.040	13.515
Huur en energiekosten opslagloods	73.848	21.835
Afschrijvingen inventaris	3.847	795
Diverse projectkosten	4.925	5.797
	283.248	228.608
10. Kosten van beheer en administratie		
Huisvestingskosten	4.122	1.926
Algemene kosten	3.427	2.883
	7.549	4.809
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur onroerende zaak	6.566	1.896
Gas, water en elektra	-2.527	30
Schoonmaakkosten	83	-
	4.122	1.926
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	3.010	2.656
Advieskosten	188	91
Bankkosten	244	167
Overige algemene kosten	-15	-31
	3.427	2.883

11. Financiële baten en lasten

	2023	2022
	€	€
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente lening o/g partij A	-8.180	-10.590

Ondertekening jaarrekening voor akkoord

Zwijndrecht, 9 juli 2024

Namens het bestuur,

M.E. Hoeksema