AKSOS
Sterk in KAPITALEN

Jaarverslaggeving 2021/2022
van Stichting Nederland Geldzorgenvrij
te Zwolle

AKSOS
Sterk in KAPITALEN

INHOUDSOPGAVE

		Pagina
ACCOUNTANTSRAPPORT		
1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	2
3	Resultaat	3
JAARREKENING		
1	Balans per 31 december 2022	5
2	Staat van baten en lasten over 2021/2022	7
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	8
4	Toelichting op de balans per 31 december 2022	11
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021/2022	16

AKSOS
Sterk in KAPITALEN

ACCOUNTANTSRAPPORT

AKSOS
Sterk in KAPITALEN

Aan het bestuur van
Stichting Nederland Geldzorgenvrij
Wilhelm Röntgenstraat 4
8013NE Zwolle

AKSOS Accountants B.V.

Dr. van Lookeren
Campagneweg 1
8025 BX Zwolle

Postbus 1121
9701 BC Groningen

T (038) 452 42 80
E info@aksos.nl
I www.aksos.nl

Zwolle, 23 juni 2023

Kenmerk: 273802/KL/RE

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2021/2022 met betrekking tot uw stichting.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2021/2022 van de stichting, waarin de balans met tellingen van € 685.727 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van € 24.161 zijn opgenomen, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Stichting Nederland Geldzorgenvrij te Zwolle is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2022 en de staat van baten lasten over 2021/2022 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Nederland Geldzorgenvrij. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Op al onze diensten zijn van toepassing de algemene leveringsvoorwaarden zoals gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Groningen
AKSOS heeft vestigingen in Groningen, Leeuwarden en Zwolle

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

3 RESULTAAT

	Realisatie 2021/2022	Begroting 2021/2022	Verschil realisatie begroting 2021/2022
	€	€	€
Baten			
Subsidies van overheden	23.700	-	23.700
Subsidies van instellingen zonder winstoogmerk	122.000	150.000	-28.000
Overige subsidies	762.730	400.000	362.730
Som van de geworven baten	908.430	550.000	358.430
Baten voor de levering van diensten	554.653	729.260	-174.607
Bruto-omzetresultaat	1.463.083	1.279.260	183.823
Lasten			
Werving baten			
Directe projectlasten	709.634	553.440	156.194
Kosten van beheer en administratie	736.806	767.436	-30.630
Financiële baten en lasten	176	1.100	-924
	16.467	-42.716	59.183
Resultaat deelnemingen	7.694	-	7.694
Saldo	24.161	-42.716	66.877

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
AKSOS Accountants B.V.
namens deze

Digitaal ondertekend door:
Krijn de Lange
28 juni 2023 16:35 +02:00...

drs. K. de Lange AA

JAARREKENING

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022

(voor resultaatbestemming)

		31 december 2022	
		€	€
ACTIVA			
VASTE ACTIVA			
Materiële vaste activa	(1)		
Inventaris			1.747
Financiële vaste activa	(2)		
Deelnemingen in groepsmaatschappijen			7.794
			9.541
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen	(3)	435.288	
Liquide middelen	(4)	240.898	
			676.186
			685.727

		31 december 2022	
		€	€
PASSIVA			
RESERVES EN FONDSEN	(5)		
Continuïteitsreserve			24.161
KORTLOPENDE SCHULDEN	(6)		
Crediteuren		106.373	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		34.453	
Overige schulden en overlopende passiva		520.740	
			661.566
			685.727

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021/2022

		Realisatie 2021/2022	Begroting 2021/2022
		€	€
Baten			
Subsidies van overheden	(7)	23.700	-
Subsidies van instellingen zonder winstoogmerk	(8)	122.000	150.000
Overige subsidies	(9)	762.730	400.000
Baten voor de levering van diensten	(10)	554.653	729.260
Som der baten		1.463.083	1.279.260
Lasten			
Wervingskosten			
Directe projectlasten	(11)	709.634	553.440
Kosten van beheer en administratie			
Personeelslasten	(12)	538.540	631.566
Afschrijvingen	(13)	53	-
Overige bedrijfslasten	(14)	198.213	135.870
		736.806	767.436
Saldo voor financiële baten en lasten		16.643	-41.616
Financiële baten en lasten	(15)	-176	-1.100
		16.467	-42.716
Resultaat deelnemingen	(16)	7.694	-
Saldo		24.161	-42.716
Resultaatbestemming			
Continuïteitsreserve		24.161	-
		24.161	-

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Nederland Geldzorgenvrij bestaan voornamelijk uit persoonlijke begeleiding naar hulp op financieel gebied.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Nederland Geldzorgenvrij is feitelijk en statutair gevestigd op Wilhelm Röntgenstraat 4 te Zwolle en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 83330143.

Rapportageperiode afwijkend van een jaar

Het eerste boekjaar betreft een verlengd boekjaar en loopt van 6 juli 2021 tot en met 31 december 2022.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven C1, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving
De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.
Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld zijn de activa en de passiva opgenomen tegen de nominale waarde.

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.

Financiële vaste activa

Deelnemingen

Deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode (nettovermogenswaarde). Wanneer 20% of meer van de stemrechten uitgebracht kan worden, wordt ervan uitgegaan dat er invloed van betekenis is.

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.

Reserves en fondsen

Continuïteitsreserve

Een continuïteitreserve wordt gevormd voor de dekking van risico's op korte termijn en om zeker te stellen dat de fondsenwervende instelling ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen. De omvang van de continuïteitsreserve is vastgesteld op circa eenmaal de organisatiekosten van het Fonds. De hoogte van de continuïteitsreserve is binnen de norm van de richtlijn "Reserve Goede Doelen" van het VFI, hetgeen maximaal 1,5 maal kosten werkorganisatie bedragen.

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 (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, worden afzonderlijk in de (toelichting op de) staat van baten en lasten verwerkt onder vermelding van de aard van de bestemming; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden gereserveerd in de desbetreffende bestemmingsreserve(s) respectievelijk Bestemmingsfonds(en). Een onttrekking aan bestemmingsreserve respectievelijk -fonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten.
Binnen de baten van particulieren is het gehele bedrag opgehaald door donaties en giften.

Indien aan bestemmingsreserve(s) respectievelijk bestemmingsfonds(en) wordt gedoteerd dan wel daaruit wordt geput wordt deze mutatie op de volgende wijze verwerkt: het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald inclusief het overschot of tekort dat is ontstaan uit hoofde van de baten en lasten met een bijzondere bestemming. Onder de staat van baten en lasten wordt vervolgens een specificatie opgenomen van de verwerking van dit saldo in de onderscheiden posten van het eigen vermogen.

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de op het verslagjaar betrekking hebbende baten en lasten met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.
Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Personeelslasten

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

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.

Resultaat deelnemingen

Het resultaat is het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat voor zover dit aan Stichting Nederland Geldzorgenvrij wordt toegerekend.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2022

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Inventaris
	€
Boekwaarde per 6 juli 2021	
Aanschaffingswaarde	-
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-
	-
Mutaties	
Investeringen	1.800
Afschrijvingen	-53
	1.747
Boekwaarde per 31 december 2022	
Aanschaffingswaarde	1.800
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-53
Boekwaarde per 31 december 2022	1.747

Afschrijvingspercentages	
	%
Inventaris	20

2. Financiële vaste activa

	31 december 2022
	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	
Social Logics B.V.	7.794

	2021/2022
	€
Social Logics B.V.	
Stand per 6 juli	-
Investeringen	100
Aandeel in het resultaat	7.694
Stand per 31 december	7.794

Betreft een 100% deelneming in Social Logics B.V., statutair gevestigd te Zwolle.

VLOTTENDE ACTIVA

3. Vorderingen

	31 december 2022
	€
Debiteuren	
Debiteuren	331.815
Vorderingen op groepsmaatschappijen	
Social Logics B.V.	13.675

Social Logics B.V.

	2021/2022
	€
Stand per 6 juli	-
Mutaties lopend boekjaar, per saldo	13.041
	13.041
Rente	634
Stand per 31 december	13.675

	31 december 2022
	€
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	
Omzetbelasting	37.992
Overige vorderingen en overlopende activa	
Overlopende activa	
Vooruitbetaalde bedragen	4.001
Nog te ontvangen bedragen	47.805
	51.806

4. Liquide middelen

Banken	240.898

PASSIVA

	31 december 2022
	€
5. Reserves en fondsen	
Continuïteitsreserve	24.161
	24.161

	2021/2022
	€
Continuïteitsreserve	
Stand per 6 juli	-
Resultaatbestemming	24.161
Stand per 31 december	24.161

6. Kortlopende schulden

	31 december 2022
	€
Crediteuren	
Crediteuren	106.373
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	
Loonheffing	21.154
Pensioenen	13.200
Overige sociale verzekeringen	99
	34.453

Overige schulden en overlopende passiva

	31 december 2022
	€
Overlopende passiva	
Reservering personeelslasten	13.491
Vooruitontvangen subsidies	88.000
Deelbijdrage landelijke potjescheck	266.200
Nog te besteden bijdrage noodfonds	132.667
Nog te betalen overige bedragen	20.382
	520.740

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021/2022

	Realisatie 2021/2022	Begroting 2021/2022
	€	€
7. Subsidies van overheden		
Provincie Flevoland	23.700	-
8. Subsidies van instellingen zonder winstoogmerk		
Oranjefonds	50.000	150.000
Rabo foundation	50.000	-
Instituut GAK	22.000	-
	122.000	150.000
9. Overige subsidies		
Donaties hulpinterventies	602.730	400.000
Overige donaties	160.000	-
	762.730	400.000
10. Baten voor de levering van diensten		
Inzet adviseurs ten behoeve van gemeenten	216.822	399.260
Externe dienstverlening aan derden	315.000	330.000
Verzorging partnerdagen en cursussen	22.831	-
	554.653	729.260
11. Directe projectlasten		
Lasten externe adviseurs ten behoeve van gemeenten	212.626	396.325
Participatie in samenwerkingsverbanden	399.050	100.000
Telefoonlasten bellijn	30.826	-
Kosten app hulp door vrijwilligers	50.352	57.115
Overige directe projectlasten	16.780	-
	709.634	553.440

12. Personeelslasten

	Realisatie 2021/2022	Begroting 2021/2022
	€	€
Lonen en salarissen		
Bruto lonen	251.353	575.236
Vakantiegeld	45.228	-
Mutatie vakantiedagenverplichting	8.139	-
Loopbaanbudget	4.312	-
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-4.441	-
	304.591	575.236
Sociale lasten		
Sociale lasten	54.856	-
Pensioenlasten		
Pensioenlasten	27.164	-
Overige personeelslasten		
Inhuur personeel	133.786	25.410
Reislastenvergoedingen	8.112	-
Onkostenvergoedingen	120	-
Ziekengeldverzekering	8.149	30.920
Overige personeelskosten	1.762	-
	151.929	56.330

Personeelsleden

Bij de stichting waren in 2021/2022 gemiddeld 6 personeelsleden werkzaam, berekend op fulltimebasis

13. Afschrijvingen

Afschrijvingen materiële vaste activa		
Inventaris	53	-

14. Overige bedrijfslasten

Huisvestings- en kantoorlasten	56.706	27.840
Verkooplasten	61.642	79.180
Algemene lasten	79.865	28.850
	198.213	135.870

	Realisatie 2021/2022	Begroting 2021/2022
	€	€
Huisvestings- en kantoorlasten		
Medegebruik kantoorruimte	22.720	-
Automatiseringslasten	19.950	13.840
Kantoor beheer	14.036	14.000
	56.706	27.840
Verkooplasten		
Inkopen communicatie	32.544	51.180
Overige lasten communicatie	29.098	28.000
	61.642	79.180
Algemene lasten		
Accountantslasten	2.475	-
Advieslasten	73.885	17.500
Verzekeringen	1.553	5.450
Overige algemene lasten	1.952	5.900
	79.865	28.850

15. Financiële baten en lasten

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	634	-
Rentelasten en soortgelijke lasten	-810	-1.100
	-176	-1.100
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rente rekening-courant Social Logics B.V.	634	-
Rentelasten en soortgelijke lasten		
Rente en kosten banken	810	1.100

16. Resultaat deelnemingen

Aandeel resultaat Social Logics B.V.	7.694	-

Ondertekening van de jaarrekening

Zwolle, 23 juni 2023

Digitaal ondertekend door:
Hendrik-Jan Graber
30 juni 2023 21:19 +02:00...

H.J. Graber

Digitaal ondertekend door:
Nathalie Eilander
30 juni 2023 21:42 +02:00...

A.N. Eilander - Otto

Digitaal ondertekend door:
Martijn Boer
30 juni 2023 21:46 +02:00...

M. Boer

Digitaal ondertekend door:
Freek Nabers
1 juli 2023 10:36 +02:00...

F.J. Nabers

Digitaal ondertekend door:
Peter Veld
1 juli 2023 15:16 +02:00...

P.W.A. Veld

Digitaal ondertekend door:
Frederieke Kokol
1 juli 2023 16:06 +02:00...

F.J.M. Kokol