

**Stichting De Vakantiebank
T.a.v. het bestuur
Kanaalstraat 59
9301 LR RODEN**

Jaarrekening 2021

**Stichting De Vakantiebank
T.a.v. het bestuur
Kanaalstraat 59
9301 LR RODEN**

Jaarrekening 2021

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Jaarrekening

1.1	Balans per 31 december 2021	3
1.2	Staat van baten en lasten over 2021	5
1.3	Kasstroomoverzicht over 2021	6
1.4	Toelichting op de jaarrekening	7
1.5	Toelichting op de balans	12
1.6	Toelichting bestedingen	17

1. JAARREKENING

1.1 Balans per 31 december 2021

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	<u>31 december 2021</u>		<u>31 december 2020</u>	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Inventaris	<u>21.231</u>	21.231	<u>25.963</u>	25.963
Vlottende activa				
<i>Vorraden</i>				
Gereed product en handelsgoederen	<u>-</u>	-	<u>3.573</u>	3.573
<i>Vorderingen</i>				
Handelsdebiteuren	7.500		-	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1		-	
Overige vorderingen	<u>8.154</u>	15.655	<u>9.243</u>	9.243
<i>Liquide middelen</i>		212.131		77.814
Totaal activazijde		<u><u>249.017</u></u>		<u><u>116.593</u></u>

1.1 Balans per 31 december 2021

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
<i>Vrij besteedbaar vermogen</i>				
Overige reserves	<u>99.042</u>		<u>68.688</u>	
		99.042		68.688
<i>Vastgelegd vermogen</i>				
Bestemmingsfondsen	<u>43.000</u>		<u>43.000</u>	
		43.000		43.000
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	214		499	
Vooruitontvangen bedragen	104.398		-	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	86		1.334	
Overige schulden	<u>2.277</u>		<u>3.164</u>	
		106.975		4.997
Totaal passivazijde		<u><u>249.017</u></u>		<u><u>116.685</u></u>

STICHTING DE VAKANTIEBANK TE Roden

1.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2021	Begroot		
	2021	2021	2020
Baten			
Baten van particulieren	25973	17500	8504
Baten van bedrijven	43453	80000	6984
Baten van Loterijorganisaties			
Baten van subsidies van overheden	18250	30000	5000
Baten van verbonden (internationale) organisaties			
Baten van andere organisaties zonder winststreven	95100	65000	25663
Som van de geworven baten	182776	192500	46151
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en of diensten			
Overige baten			
Som van de baten	182776	192500	46151
Lasten			
Besteed aan doelstelling	126883	127000	36687
Wervingskosten	17693	55000	22074
Kosten beheer en administratie	7317	10000	4858
Som van de lasten	151893	192000	63619
Saldo voor financiële baten en lasten	30883	500	-17468
Saldo financiële baten en lasten	530	500	289
Bestemming saldo van baten en lasten	30353	0	-17757
Toevoeging / onttrekking aan			
overige reserve	30353		-17758
Bestemmingsreserves			
Bestemmingsfonds			

1.3 Kasstroomoverzicht over 2021

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2021	
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat		30.883
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	9.232	
		9.232
Verandering in werkkapitaal:		
Vorraden en onderhanden werk	3.573	
Vorderingen	-6.412	
Kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	101.978	
		99.139
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		139.254
Rentelasten en soortgelijke kosten	-530	
		-530
Kasstroom uit operationele activiteiten		138.724
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa	-5.129	
Desinvesteringen in materiële vaste activa	629	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-4.500
Mutatie geldmiddelen		<u>134.224</u>
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari		77.907
Mutatie geldmiddelen		134.224
Stand per 31 december		<u>212.131</u>

1.4 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

Activiteiten

De activiteiten van Stichting De Vakantiebank, statutair gevestigd te Gemeente Noordenveld, bestaan voornamelijk uit:

- Het gratis of tegen geringe vergoeding, aanbieden van vakanties en vormen van vrijetijdsbesteding aan behoeftige mensen en/of mensen die zich dit om financiële redenen niet kunnen permitteren.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting De Vakantiebank, statutair gevestigd te Gemeente Noordenveld is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 52864774.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting De Vakantiebank zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen op geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De geldmiddelen die in de verworven groepsmaatschappij aanwezig zijn, zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht.

Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De waarde van de gerelateerde activa en leaseverplichting zijn in de toelichting van balansposten verantwoord.

De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasingcontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

ALGEMENE GRONDSLAGEN

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor de kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

In deze jaarrekening zijn de specifieke bepalingen voor fondsenwervende organisaties opgenomen conform RJ 650.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

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.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

Voor verplichtingen tot herstel na afloop van het gebruik van het actief (ontmantelingskosten) wordt een voorziening getroffen voor het verwachte bedrag op het moment van activering. Dit bedrag wordt verwerkt als onderdeel van de boekwaarde van het actief waartegenover voor het gehele bedrag een voorziening wordt gevormd.

Indien grond gekocht is met opstallen, met de intentie de opstallen te slopen of teniet te laten gaan en vervolgens op de grond nieuwbouw te realiseren, dan maken de eventuele boekwaarde van de opstallen en de gemaakte sloopkosten deel uit van de verkrijgingsprijs van de grond.

Voor de toekomstige kosten van groot onderhoud aan de bedrijfsgebouwen is een voorziening voor groot onderhoud gevormd. De toevoeging aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden van groot onderhoud verloopt.

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.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

Eigen vermogen

Vrij besteedbaar vermogen

Het vrij besteedbaar vermogen is dat gedeelte van het eigen vermogen waarover de daartoe bevoegde organen zonder belemmering door wettelijke of statutaire bepalingen kunnen beschikken voor het doel waarvoor de stichting is opgericht.

Vastgelegd vermogen

Het vastgelegd vermogen is dat gedeelte van het eigen vermogen dat is afgezonderd omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de stichting zou zijn toegestaan. Als deze beperking door derden is aangebracht, wordt dit deel van het vermogen aangeduid als bestemmingsfonds.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde vastgoedbeleggingen, de onder de vlottende activa opgenomen effecten en afgeleide financiële instrumenten die niet zijn aangemerkt als afdekkingsinstrument.

Baten

Onder baten wordt verstaan de bedragen voor de in het verslagjaar geleverde goederen of diensten na aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen, alsmede de baten uit hoofde van giften, subsidies, sponsorbijdragen en overige ontvangsten.

Opbrengsten voortvloeiend uit de verkoop van goederen worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper. De kostprijs van deze goederen wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening.

Pensioenen

De onderneming heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en betaalt de onderneming verplichte, contractuele of vrijwillige basis premies aan pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

Vrijwilligersvergoedingen worden uitbetaald op basis van de maximaal toegestane vergoedingen conform de wettelijke bepalingen.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de geschatte economische levensduur / verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot de normale, niet-incidentele bedrijfsuitoefening, maar die omwille van de analyse en vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst- en verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de winst- en verliesrekening.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Activeren van rentelasten

Rentelasten worden geactiveerd gedurende de periode van vervaardiging van een actief, indien het een aanmerkelijke hoeveelheid tijd vergt om het actief gebruiks- of verkoopklaar te maken. De te activeren rente wordt berekend op basis van de verschuldigde rente over specifiek voor de vervaardiging opgenomen leningen of op basis van de gewogen rentevoet van leningen die niet specifiek aan de vervaardiging van het actief zijn toe te rekenen, in verhouding tot de uitgaven en periode van vervaardiging.

1.5 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	Inventaris	Totaal 2021	Totaal 2020
	€	€	€
Aanschafwaarde	45.684	45.684	43.163
Cumulatieve afschrijvingen + bijdragen	-19.721	-19.721	-10.731
Boekwaarde per 1 januari	<u>25.963</u>	<u>25.963</u>	<u>32.432</u>
Investeringen	5.129	5.129	2.521
Desinvesteringen	-1.556	-1.556	-
Afschrijvingen desinvesteringen	927	927	-
Afschrijvingen	-9.232	-9.232	-8.990
Mutaties 2021	<u>-4.732</u>	<u>-4.732</u>	<u>-6.469</u>
Aanschafwaarde	49.257	49.257	45.684
Cumulatieve afschrijvingen	-28.026	-28.026	-19.721
Boekwaarde per 31 december	<u>21.231</u>	<u>21.231</u>	<u>25.963</u>

Voor een gedetailleerd overzicht van de materiële vaste activa verwijzen wij u naar de bijlagen.

De actuele waarde van het inventaris in het economisch verkeer wordt ingeschat op ongeveer € 50.000,--

Afschrijvingspercentages:

Inventaris

20 %

VLOTTENDE ACTIVA

Vorraden

Gereed product en handelsgoederen

Voorraad promotiemateriaal

- 3.573

Vorderingen

Handelsdebiteuren

Debiteuren

7.500 -

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Premies pensioen

1 -

1.5 Toelichting op de balans

Premies pensioen

Pensioenen

<u>1</u>	<u>-</u>
----------	----------

Overige vorderingen

Nog te ontvangen bedragen

<u>8.154</u>	<u>9.243</u>
--------------	--------------

31-12-2021

31-12-2020

€

€

Liquide middelen

Rekening courant bank

<u>212.131</u>	<u>77.814</u>
----------------	---------------

1.5 Toelichting op de balans**PASSIVA****EIGEN VERMOGEN****Vrij besteedbaar vermogen****Overige reserves**

Stand per 1 januari	68.688	61.875
Bestemming resultaat boekjaar	30.354	-17.757
Wijziging waardering inventaris	-	24.570
Stand per 31 december	<u>99.042</u>	<u>68.688</u>

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2021

Voor de verwerking van het saldo over het boekjaar 2021 wordt verwezen naar de staat van baten en lasten.

Het ingehouden deel van het resultaat over 2021 bedraagt € 30.353.

Vastgelegd vermogen**Bestemmingsfondsen**

Bestemmingsfonds Safaritenten	<u>43.000</u>	<u>43.000</u>
-------------------------------	---------------	---------------

Bestemmingsfonds Safaritenten

Stand per 31 december	<u>43.000</u>	<u>43.000</u>
-----------------------	---------------	---------------

De beperkte doelstelling heeft betrekking op investering in Safaritenten.

1.5 Toelichting op de balans

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<i>Bestemmingsfonds Zorgeloos op vak.</i>		
Stand per 1 januari	-	4.811
Besteed aan zorgeloos op vakantie	-	-4.811
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>-</u>

De beperkte doelstelling heeft betrekking op verstrekte bijdragen in het kader van het projectplan Zorgeloos op vakantie.

KORTLOPENDE SCHULDEN**Handelscrediteuren**

Crediteuren	<u>214</u>	<u>499</u>
-------------	------------	------------

Vooruitontvangen op bestellingen

Vooruitontvangen bedragen	<u>104.398</u>	<u>-</u>
---------------------------	----------------	----------

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	86	819
Premies pensioen	-	515
	<u>86</u>	<u>1.334</u>

Loonheffing

aangifte december	<u>86</u>	<u>819</u>
-------------------	-----------	------------

Premies pensioen

Afrekening boekjaar	<u>-</u>	<u>515</u>
---------------------	----------	------------

1.5 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Overige schulden		
Nog te betalen vakantietoeslag	1.399	1.377
Nog te betalen kosten	<u>878</u>	<u>1.787</u>
	<u><u>2.277</u></u>	<u><u>3.164</u></u>

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen**Voorwaardelijke verplichtingen en belangrijke financiële verplichtingen***Huurverplichtingen*

De stichting heeft een huurcontract afgesloten voor de huur van het pand op de locatie Ulgersmaweg 57 te Groningen. De huurverplichting bedraagt € 1.800,- per jaar. De huurverplichting is per maand opzegbaar.

1.6 TOELICHTING BESTEDINGEN
2021

Besteed aan doelstelling	Wervingskosten	Kosten Beheer en Administratie	Totaal 2021	Begroting 2021	2020
Verstreckte (project)subsidies en (project) bijdragen					
Afdrachten aan verbonden (internationale) organisaties					
Aankopen en verwervingen	0		0	0	0
Uitbesteed werk	83504	0	83504	127500	13594
Communicatiekosten	3815	1635	5450	7500	5655
Personeelskosten	25251	14880	40131	50000	28754
Huisvestingskosten	1260	180	1440	2000	3715
Kantoor- en algemene kosten	6988	998	7986	5000	2912
Afschrijving	6065		6065	0	8990
Totaal	126883	17693	144576	192000	63620

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2021 was gemiddeld 0,67 werknemer in dienst op basis van een full-time dienstverband.

Roden, 13 september 2022
Stichting De Vakantiebank

Het Bestuur