

Aan het bestuur van  
Stichting Kringloopcentrum "Altena"  
Kerkstraat 1  
4286 BA Almkerk  
inzake: de jaarrekening 2023

<Vul datum in>

## INHOUDSOPGAVE

Pagina

### ACCOUNTANTSRAPPORT

1	Opdracht	2
2	Ontbreken van de verklaring	2
3	Algemeen	2
4	Resultaat	5
5	Fiscale positie	6

### JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2023	8
2	Staat van baten en lasten over 2023	9
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
4	Toelichting op de balans per 31 december 2023	14
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023	21
6	Overige toelichting	25

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij in concept verslag uit over boekjaar 2023 met betrekking tot de Stichting Kringloopcentrum "Altena".

#### 1 OPDRACHT

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2023 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 1.521.473 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € 26.622, samengesteld.

#### 2 ONTBREKEN VAN DE VERKLARING

Aangezien de werkzaamheden in het kader van de door u verstrekte opdracht nog niet zijn afgerond mogen wij nog geen verklaring verstrekken.

#### 3 ALGEMEEN

Concept

### 3.1 Doelstelling

De doelstelling van Stichting Kringloopcentrum Altena wordt in artikel 2 van de statuten als volgt omschreven.

1. De stichting heeft ten doel:

- a. het tegengaan van de enorme verspilling van grondstoffen en energie in onze samenleving en de hiermee gepaard gaande vervuiling van het leefmilieu middels het inzamelen, verwerken en - verkopen van afgedankte en mogelijk herbruikbare goederen en stoffen;
- b. het voorlichten van de bevolking aangaande voorgenoemde problematiek;
- c. het scheppen van aanvullende blijvende zinvolle werkgelegenheid, met name voor mensen die via de bestaande wegen niet of nauwelijks plaatsbaar zijn, gebaseerd op een economische verantwoorde bedrijfsvoering;
- d. de mogelijkheid creëren van het tegen een speciaal tarief beschikbaar stellen van goederen aan mensen met een sociale indicatie;
- e. het stimuleren en ondersteunen van kringloopbedrijvigheid;
- f. het stimuleren en ondersteunen, met name op financieel gebied, van natuur- en milieuvriendelijke initiatieven in de ruimste zin van het woord op zowel lokaal, regionaal, nationaal als internationaal gebied;
- g. het verrichten van al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin van het woord.

2. De stichting tracht haar doel onder meer te bereiken door:

- a. het exploiteren van één of meer kringloopwinkels, op basis van een economisch verantwoorde bedrijfsvoering;
- b. binnen de fiscale stimuleringskaders burgers er toe te bewegen om goederen het reguliere kringloopsysteem af te laten leggen; bijvoorbeeld door: registratie van aangeboden hergebruik goederen, waardoor onder andere financiële informatie verstrekt kan worden aan de schenker, zodat deze dit als een gift in zijn of haar boekhouding opgenomen kan worden;
- c. bij de opzet en uitvoering van de werkzaamheden rekening te houden met de inpassing van moeilijk plaatsbaren en daar waar mogelijk structurele werkgelegenheid voor hen te creëren;
- d. het oprichten van kleinschalige werkprojecten en het deelnemen in bedrijven en het leiding geven aan bedrijven waar op een milieuvriendelijke wijze duurzame goederen uit oude materialen geproduceerd worden en afgedankt materiaal verzameld, hersteld, opgeknapt, verwerkt en verkocht wordt;
- e. niet verkoopbare goederen aanbieden aan organisaties die elders hulp organiseren;
- f. het geven van voorlichting en informatie om de doelstellingen uit te dragen en de discussie op gang te brengen, onder andere in samenwerking met forteducatie, het natuur en milieueducatiecentrum van de regionale natuurbeschermingsvereniging Altenatuur en de regionale Archeologische Vereniging voor het Land van Heusden en Altena;
- g. alle overige wettige middelen die het doel van de stichting bevorderen.

### 3.2 Rechtsvorm

De rechtsvorm waarin de ondernemingsactiviteiten worden uitgeoefend is die van een stichting. De oprichtingsakte van de stichting is op 29 mei 1986 verleden voor notaris Mr. S.Ph. Jungerius te Andel. Op 13 april 2012 zijn de statuten voor het laatst gewijzigd ten overstaan van notaris Mr. J.W.A.M. Bongers te Andel. De stichting is ingeschreven in het stichtingenregister te Tilburg onder nummer 41099883.

### 3.3 Winstbestemming 2023

Vooruitlopend op de vaststelling van de jaarrekening 2023 door het bestuur is het voordelig saldo van het boekjaar 2023 ad € 26.622 toegevoegd aan het eigen vermogen.

Concept

#### 4 RESULTAAT

##### 4.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2023 bedraagt € 26.622 tegenover € 39.817 over 2022. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2023		2022	
	€	%	€	%
Netto-omzet	677.052	100,0	580.175	100,0
Overige bedrijfsopbrengsten	331	0,1	1.762	0,3
	<u>677.383</u>	<u>100,1</u>	<u>581.937</u>	<u>100,3</u>
<b>Kosten</b>				
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	22.144	3,3	20.221	3,5
Lonen en salarissen	304.907	45,0	204.691	35,3
Sociale lasten	78.679	11,6	59.817	10,3
Overige personeelskosten	15.679	2,3	11.121	1,9
Afschrijvingen materiële vaste activa	80.000	11,8	79.811	13,8
Huisvestingskosten	30.260	4,5	68.463	11,8
Kantoorkosten	14.026	2,1	13.322	2,3
Autokosten	21.373	3,2	13.174	2,3
Verkoopkosten	19.072	2,8	20.273	3,5
Algemene kosten	34.230	5,1	21.218	3,5
	<u>620.370</u>	<u>91,7</u>	<u>512.111</u>	<u>88,2</u>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<u>57.013</u>	<u>8,4</u>	<u>69.826</u>	<u>12,1</u>
<b>Financiële baten en lasten</b>				
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	256	-	-	-
Rentelasten en soortgelijke kosten	-30.647	-4,5	-30.009	-5,2
	<u>-30.391</u>	<u>-4,5</u>	<u>-30.009</u>	<u>-5,2</u>
<b>Resultaat</b>	<u>26.622</u>	<u>3,9</u>	<u>39.817</u>	<u>6,9</u>
Belastingen	-	-	-	-
<b>Resultaat</b>	<u><u>26.622</u></u>	<u><u>3,9</u></u>	<u><u>39.817</u></u>	<u><u>6,9</u></u>

## 5 FISCALE POSITIE

### 5.1 Berekening belastbaar bedrag 2023

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2023 is als volgt berekend:

	2023	
	€	€
Resultaat		26.622
<i>Fiscale verschillen:</i>		
Niet aftrekbare kosten	1.782	
Investeringsaftrek	-12.253	
		-10.471
Fiscaal resultaat 2023		16.151
Compensabele verliezen		-16.151
Belastbaar bedrag 2023		-

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

### 5.2 Specificatie niet aftrekbaar deel van de kosten

		Basisbedrag	Niet aftrekbaar deel
	%	€	€
Voedsel, drank, genotmiddelen (kantine)	26,5 %	4.809	1.275
Representatiekosten	26,5 %	193	51
			1.326
Boetes	100,0 %	456	456
			1.782

5.3 Te verrekenen verliezen

Per 31 december 2023 bedraagt de omvang van de nog te verrekenen verliezen € 78.579.  
 Met ingang van 1 januari 2022 zijn alle verliezen onbeperkt compensabel met toekomstige winsten.

*5.3.1 Compensabele verliezen*

	Compensabele aanspraak per 1 januari 2023	Compensatie in 2023	Compensabele aanspraak per 31 december 2023
	€	€	€
2013	10.946	-10.946	-
2014	10.559	-5.205	5.354
2015	5.325	-	5.325
2017	30.394	-	30.394
2018	32.937	-	32.937
2020	1.601	-	1.601
2021	2.968	-	2.968
	<u>94.730</u>	<u>-16.151</u>	<u>78.579</u>

Concept

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023  
(na verwerking voorstel tot bestemming van het resultaat)

		31 december 2023	31 december 2022
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	(1)	1.397.649	1.433.889
Vlottende activa			
Vorderingen	(2)	78.803	36.514
Liquide middelen	(3)	45.021	129.774
		<u>123.824</u>	<u>166.288</u>
		<u>1.521.473</u>	<u>1.600.177</u>
<b>PASSIVA</b>			
Eigen vermogen	(4)	779.760	753.138
Langlopende schulden	(5)	574.843	687.826
Kortlopende schulden	(6)	166.870	159.213
		<u>1.521.473</u>	<u>1.600.177</u>



2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
Netto-omzet	(7)	677.052	580.175
Overige bedrijfsopbrengsten	(8)	331	1.762
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>677.383</u>	<u>581.937</u>
Kosten			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	(9)	22.144	20.221
Personeelskosten	(10)	399.265	275.629
Afschrijvingen	(11)	80.000	79.811
Overige bedrijfskosten	(12)	118.961	136.450
		<u>620.370</u>	<u>512.111</u>
Bedrijfsresultaat		<u>57.013</u>	<u>69.826</u>
Financiële baten en lasten	(13)	-30.391	-30.009
Resultaat		<u>26.622</u>	<u>39.817</u>
Belastingen	(14)	-	-
Resultaat		<u><u>26.622</u></u>	<u><u>39.817</u></u>

### 3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### Activiteiten

De activiteiten van Stichting Kringloopcentrum "Altena" bestaan voornamelijk uit de exploitatie van een kringloopwinkel.

#### Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Kringloopcentrum "Altena" (geregistreerd onder KvK-nummer 41099883) is feitelijk gevestigd op Kerkstraat 1 te Almkerk.

#### Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Kringloopcentrum "Altena" 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.

#### ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW. Daarbij is gebruik gemaakt van de in artikel 396, lid 6 van Boek 2 BW opgenomen mogelijkheid om fiscale waarderingsgrondslagen te hanteren, zoals bedoeld in hoofdstuk II van de Wet op de Vennootschapsbelasting 1969.

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.

Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

#### Leasing

##### *Financiële leasing*

De Stichting leaset een deel van het wagenpark; hierbij heeft de Stichting grotendeels de voor- en nadelen verbonden aan de eigendom van deze activa. Deze activa worden geactiveerd in de balans bij aanvang van het leasecontract tegen de reële waarde van het actief of de lagere contante waarde van de minimale leasetermijnen. De te betalen leasetermijnen worden op annuïtaire wijze verdeeld in een aflossings- en een rentecomponent. De leaseverplichtingen worden exclusief de rentecomponent opgenomen onder de langlopende schulden.

De rentecomponent wordt gedurende de looptijd van het contract verantwoord in de winst-en-verliesrekening met een vast rentepercentage over de gemiddelde resterende aflossingscomponent. De relevante activa worden afgeschreven over de resterende gebruiksduur of, indien korter, de looptijd van het contract.

## GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

### Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen aanschaffings- of voortbrengingskosten plus bijkomende kosten onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de desbetreffende paragraaf.

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.

De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur, tenzij fiscaal een wettelijk maximum afschrijvingspercentage van 20% wordt voorgeschreven, en worden berekend op basis van een vast percentage van de kostprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Afschrijving op gebouwen vindt plaats tot de bodemwaarde, zijnde 100% van de WOZ-waarde.

### Vorderingen

Handelsvorderingen worden opgenomen voor de nominale waarde, eventueel verminderd met een waarderingscorrectie wegens het risico van oninbaarheid, die wordt bepaald op basis van een individuele beoordeling van de vorderingen.

### 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.

### Langlopende schulden

Langlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.

### Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.

## GRONDSLAGEN VOOR DE 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.

## Opbrengstverantwoording

### *Algemeen*

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

### *Verkoop van goederen*

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

### *Verlenen van diensten*

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

### Overige bedrijfsopbrengsten

Onder overige bedrijfsopbrengsten worden resultaten verantwoord die niet rechtstreeks samenhangen met de levering van goederen of diensten in het kader van de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten. Deze opbrengsten worden toegerekend aan de verslagperiode in overeenstemming met de inhoud van de overeenkomst.

### Kosten

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

### Kosten van uitbested werk en andere externe kosten

De kosten van uitbested werk en andere externe kosten omvatten de kosten die door derden in rekening zijn gebracht in het kader van de uitbesteding of ondersteuning van de werkzaamheden. Deze kosten bestaan uit de inkoopprijs en eventuele bijkomende kosten.

### Personeelsbeloningen

#### *Periodiek betaalbare beloningen*

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

#### *Pensioenen*

Stichting Kringloopcentrum "Altena" heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. 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.

#### Afschrijvingen

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Hierbij wordt rekening gehouden met de beperkingen die van toepassing zijn ten aanzien van bedrijfsgebouwen en andere materiële vaste activa. Over terreinen wordt niet afgeschreven.

#### 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.

#### Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-aftrekbare kosten.

Concept

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA

VASTE ACTIVA

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
1. Materiële vaste activa		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1.349.083	1.367.888
Machines en installaties	485	766
Andere vaste bedrijfsmiddelen	48.081	65.235
	<u>1.397.649</u>	<u>1.433.889</u>

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i>				
Aanschaffingswaarde	1.837.919	15.112	232.510	2.085.541
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-470.031	-14.346	-167.275	-651.652
	<u>1.367.888</u>	<u>766</u>	<u>65.235</u>	<u>1.433.889</u>
<i>Mutaties</i>				
Investeringen	36.975	-	6.785	43.760
Afschrijvingen	-55.780	-281	-23.939	-80.000
	<u>-18.805</u>	<u>-281</u>	<u>-17.154</u>	<u>-36.240</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>				
Aanschaffingswaarde	1.874.894	15.112	239.295	2.129.301
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-525.811	-14.627	-191.214	-731.652
	<u>1.349.083</u>	<u>485</u>	<u>48.081</u>	<u>1.397.649</u>

VLOTTENDE ACTIVA

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<b>2. Vorderingen</b>		
Handelsdebiteuren	9.044	6.044
Loonheffing	-	300
Overlopende activa	<u>69.759</u>	<u>30.170</u>
	<u>78.803</u>	<u>36.514</u>
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	1.255	-
Nog te factureren bedragen	<u>7.789</u>	<u>6.044</u>
	<u>9.044</u>	<u>6.044</u>
Overlopende activa		
Rente	256	-
Verzekeringen	812	1.096
Ziekengeld (incl. transitievergoeding)	40.587	4.073
Contributies en abonnementen	1.700	1.567
Personeelssubsidie	4.820	9.360
Nog te verrekenen vrijwilligersvergoedingen	16.270	14.074
Huisvestingskosten	4.068	-
Diversen	<u>1.246</u>	<u>-</u>
	<u>69.759</u>	<u>30.170</u>
<b>3. Liquide middelen</b>		
ING Bank, 0008.4515.00	15.792	34.332
Triodos, 25.46.26.637	17.597	86.456
Triodos, 200.03.58.020	3.540	4
Kas	4.611	6.935
Gelden onderweg	<u>3.481</u>	<u>2.047</u>
	<u>45.021</u>	<u>129.774</u>

PASSIVA

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
4. Eigen vermogen		
Kapitaal	<u>779.760</u>	<u>753.138</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Kapitaal		
Stand per 1 januari	753.138	713.321
Resultaatbestemming boekjaar	26.622	39.817
Stand per 31 december	<u>779.760</u>	<u>753.138</u>
	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
5. Langlopende schulden		
Hypothecaire leningen	550.416	640.015
Financieringen	4.933	20.569
Belastingen en premies sociale verzekeringen	19.494	27.242
	<u>574.843</u>	<u>687.826</u>
Hypothecaire leningen		
Hypothecaire lening Triodos bank 2205.4063.53	129.048	158.125
Hypothecaire lening Triodos bank 2205.4063.61	337.500	375.000
Hypothecaire lening Triodos bank 2205.3733.15	83.868	106.890
	<u>550.416</u>	<u>640.015</u>



	2023	2022
	€	€
<i>Hypothecaire lening Triodos bank 2205.4063.53</i>		
Stand per 1 januari	176.875	215.625
Extra aflossing	-15.800	-20.000
Aflossing	-16.845	-18.750
Stand per 31 december	144.230	176.875
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-15.182	-18.750
Langlopend deel per 31 december	129.048	158.125

Deze hypothecaire lening ad € 375.000 is verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Kerkstraat 3 te Almkerk. Aflossing vindt plaats over een periode van 21 jaar. Het rentepercentage bedroeg 3,8% vast tot 1 november 2023 en is vervolgens voor 5 jaar vastgezet tegen 6,18%. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 114.

<i>Hypothecaire lening Triodos bank 2205.4063.61</i>		
Stand per 1 januari	375.000	375.000
Aflossing	-37.500	-
Langlopend deel per 31 december	337.500	375.000

Dit betreft een hypothecaire lening, in hoofdsom groot € 375.000, is verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Kerkstraat 3 te Almkerk. Algehele aflossing vindt plaats op 1 december 2033. Het rentepercentage bedroeg 3,80% vast tot 1 november 2023 en is vervolgens voor 5 jaar vastgezet tegen 6,18%.

<i>Hypothecaire lening Triodos bank 2205.3733.15</i>		
Stand per 1 januari	119.223	131.556
Extra aflossing	-10.689	-
Aflossing	-12.333	-12.333
Stand per 31 december	96.201	119.223
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-12.333	-12.333
Langlopend deel per 31 december	83.868	106.890

De hypothecaire lening ad € 185.000 is verstrekt ter financiering van de aankoop van Woudrichemseweg 4 te Almkerk. Aflossing vindt plaats over een periode van 15 jaar. Het rentepercentage bedraagt 3,95% vast tot 1 februari 2027. De maandelijkse aflossing bedraagt € 1.028. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 104.

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Financieringen		
Iveco Capital leasecontract A1B35390	3.564	14.892
Iveco Capital leasecontract A1B35392	1.369	5.677
	<u>4.933</u>	<u>20.569</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Iveco Capital leasecontract A1B35390</i>		
Stand per 1 januari	25.011	34.817
Bijgeschreven rente	650	927
Aflossing	-11.627	-10.733
Stand per 31 december	<u>14.034</u>	<u>25.011</u>
Aflossingsverplichting komend boekjaar	<u>-10.470</u>	<u>-10.119</u>
Langlopend deel per 31 december	<u>3.564</u>	<u>14.892</u>

Deze leaseverplichting ad € 49.727 is verstrekt ter financiering van een Iveco bedrijfswagen VFT-04-J. Aflossing vindt plaats over een periode van 5 jaar. De maandelijkse termijn bedraagt € 894. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 17.

<i>Iveco Capital leasecontract A1B35392</i>		
Stand per 1 januari	9.473	13.100
Bijgeschreven rente	355	502
Aflossing	-4.474	-4.130
Stand per 31 december	<u>5.354</u>	<u>9.472</u>
Aflossingsverplichting komend boekjaar	<u>-3.985</u>	<u>-3.795</u>
Langlopend deel per 31 december	<u>1.369</u>	<u>5.677</u>

Deze leaseverplichting ad € 18.520 is verstrekt ter financiering van een Iveco bedrijfswagen OS-66-HH. Aflossing vindt plaats over een periode van 5 jaar. De maandelijkse termijn bedraagt € 344. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 17.

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Overige belastingen (Loonheffing en Omzetbelasting)	19.494	27.242

De Stichting maakt gebruik van het door de belastingdienst verstrekte bijzonder uitstel van betaling in het kader van de corona-crisis. Aflossing vindt plaats vanaf oktober 2022 met 60 maandelijkse termijnen van € 675 (inclusief rente).

#### ZEKERHEDEN

De voor de langlopende schulden verstrekte zekerheden luiden:

- eerste hypotheek van € 1.100.000, te vermeerderen met 37,5% voor rente en kosten, op de onroerende zaken gelegen aan de Kerkstraat 1 en 3 te Almkerk;
- eerste hypotheek van € 200.000, te vermeerderen met 37,5% voor rente en kosten, op de onroerende zaken gelegen aan de Woudrichemseweg 4 te Almkerk;
- verpanding handelsvorderingen;
- verpanding bedrijfsmiddelen.

#### 6. Kortlopende schulden

Aflossingsverplichtingen langlopende schulden	49.728	64.983
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	2.833	2.442
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	41.303	27.155
Overlopende passiva	73.006	64.633
	<u>166.870</u>	<u>159.213</u>

#### Aflossingsverplichtingen langlopende schulden

Onderhandse leningen	-	12.000
Hypothecaire leningen	27.515	31.083
Financieringen	14.455	13.914
Belastingen	7.758	7.986
	<u>49.728</u>	<u>64.983</u>

#### Overige belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	27.517	22.132
Loonheffing	6.257	-
Bedrijfsvereniging	7.529	5.023
	<u>41.303</u>	<u>27.155</u>

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Overlopende passiva		
Vakantiegeld	14.653	11.746
Vakantiedagen	28.492	18.146
Accountantskosten	7.500	6.500
Rente- en bankkosten	3.682	6.037
Nettoloon	225	-
Vrijwilligersvergoeding en personeelskosten	10.740	12.293
Autokosten	750	-
Nog te ontvangen factuur (kledingleveringen)	3.122	2.628
Verzekeringen	3.346	7.283
Diversen	496	-
	<u>73.006</u>	<u>64.633</u>

Concept

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	2023	2022
	€	€
<b>7. Netto-omzet</b>		
Verkopen kringloopwinkel	541.294	465.008
Textiel (bulk)	128.523	111.263
Vergoeding papier/ijzer/secundaire grondstoffen	7.235	3.904
	<u>677.052</u>	<u>580.175</u>
<b>8. Overige bedrijfsopbrengsten</b>		
Donaties	-	1.400
Repair café	-	601
Kasverschillen	331	-239
	<u>331</u>	<u>1.762</u>
<b>9. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten</b>		
Recyclingkosten	9.920	8.923
Leveringsvergoeding textiel	12.224	11.298
	<u>22.144</u>	<u>20.221</u>
<b>10. Personeelskosten</b>		
Lonen en salarissen	304.907	204.691
Sociale lasten	78.679	59.817
Overige personeelskosten	15.679	11.121
	<u>399.265</u>	<u>275.629</u>
<i>Lonen en salarissen</i>		
Bruto lonen	296.125	225.307
Mutatie vakantiegeldverplichting	13.774	3.554
Transitievergoeding	39.591	-
Personeelsbonussen	2.800	2.495
Vrijwilligersvergoedingen	29.271	25.130
	<u>381.561</u>	<u>256.486</u>
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-56.877	-37.062
Ontvangen subsidies	-19.777	-14.733
	<u>304.907</u>	<u>204.691</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Sociale lasten</i>		
Premies sociale verzekeringswetten	48.785	32.216
Premie ziekengeldverzekering	5.308	11.177
Werkgevers lasten pensioenen	20.616	12.706
Overige sociale lasten	3.970	3.718
	<u>78.679</u>	<u>59.817</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Reiskostenvergoedingen	1.438	2.850
Onkostenvergoedingen	73	145
Jubileumuitkering	-	1.618
Kantinekosten	4.809	1.659
Opleidingskosten	2.749	-
Overige personeelskosten	6.610	4.849
	<u>15.679</u>	<u>11.121</u>
Personeelsleden		
Bij de stichting waren in 2023 gemiddeld 12 personeelsleden in vaste dienst (2022: 11). Tevens wordt er door vrijwilligers voorzien in de personeelsbehoefte.		
11. Afschrijvingen		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	55.780	54.501
Machines en installaties	281	415
Andere vaste bedrijfsmiddelen	23.939	24.895
	<u>80.000</u>	<u>79.811</u>
12. Overige bedrijfskosten		
Huisvestingskosten	30.260	68.463
Kantoorkosten	14.026	13.322
Autokosten	21.373	13.174
Verkoopkosten	19.072	20.273
Algemene kosten	34.230	21.218
	<u>118.961</u>	<u>136.450</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur onroerende zaak	450	435
Gas, water en elektra	10.399	28.796
Onderhoud onroerende zaak	2.614	23.408
Zakelijke lasten onroerende zaak	3.481	3.515
Opstal en glasverzekering	12.378	10.214
Overige huisvestingskosten	938	2.095
	<u>30.260</u>	<u>68.463</u>
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbehoeften	1.263	1.743
Automatiseringskosten	904	1.536
Telefoon	1.046	1.019
Contributies en abonnementen	8.329	6.489
Verzekering	2.484	2.535
	<u>14.026</u>	<u>13.322</u>
<i>Autokosten</i>		
Brandstoffen	4.526	4.453
Onderhoud	6.257	6.146
Verzekering	3.901	1.925
Motorrijtuigenbelasting	1.223	650
Huur auto's	5.466	-
	<u>21.373</u>	<u>13.174</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	-	50
Representatiekosten	193	-
Donaties	1.710	-
Ingeleverde cadeaubonnen	11.544	12.652
Kosten kassasysteem en betaalautomaat	3.976	3.334
Winkel-, verpakkings- en etalagekosten	250	31
Kosten Repaircafé	376	569
Overige verkoopkosten	1.023	3.637
	<u>19.072</u>	<u>20.273</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	9.617	9.837
Administratiekosten	984	900
Advieskosten	2.598	-
Juridische kosten	3.913	-
Onderhoud inventarissen	8.936	3.769
Belastingen en heffingen	-	191
Bedrijfsbenodigdheden	3.087	456
Beveiligingskosten	3.744	5.867
Overige algemene kosten	1.351	198
	<u>34.230</u>	<u>21.218</u>
13. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	256	-
Rentelasten en soortgelijke kosten	-30.647	-30.009
	<u>-30.391</u>	<u>-30.009</u>
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente rekening-courant Kringloopcentrum Altena B.V.	256	-
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente leningen o/g	-144	-360
Kosten financieel verkeer	-1.148	-1.030
Rente hypotheek Triodos bank 2205.4063.53	-6.975	-7.785
Rente hypotheek Triodos bank 2205.4063.61	-15.563	-14.250
Rente hypotheek Triodos bank 2205.3733.15	-4.432	-4.933
Rente leaseverplichtingen	-1.005	-1.500
Rente/Boete belastingdienst	-1.380	-151
	<u>-30.647</u>	<u>-30.009</u>



6 OVERIGE TOELICHTING

Bestemming van de winst 2023

Het bestuur stelt voor om de winst over 2023 ad € 26.622 toe te voegen aan het eigen vermogen. Vooruitlopend op de vaststelling door de algemene vergadering is dit voorstel reeds in de jaarrekening verwerkt.

Ondertekening van de jaarrekening

*Opmaak jaarrekening*

De jaarrekening is aldus opgemaakt door het bestuur

Almkerk, <Vul datum in>

J. Koekkoek

M.G.P Oerlemans

M. van Beem

H.C.M.F. Pellicaan