

**Stichting Zorgfactor
De heer J. van den Bogert
Ligusterlaan 21
3862 EN NIJKERK**

Jaarrekening 2022

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.	Accountantsrapport	
1.1	Opdrachtbevestiging	2
2.	Jaarrekening	
2.1	Balans per 31 december 2022	5
2.2	Staat van baten en lasten over 2022	7
2.3	Toelichting op de jaarrekening	8
2.4	Toelichting op de balans	13
2.5	Toelichting op de staat van baten en lasten	17

Stichting Zorgfactor
De heer J. van den Bogert
Ligusterlaan 21
3862 EN NIJKERK

Referentie: 988900/HGM/2021
Betreft: Jaarrekening 2022

Barneveld, 29 juni 2023

Geachte bestuursleden,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2022 van uw stichting.

De balans per 31 december 2022, de staat van baten en lasten over 2022 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2022 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2022 van Stichting Zorgfactor te Nijkerk samengesteld. De jaarrekening is opgesteld op basis van de door het bestuur van de stichting verstrekte gegevens.

Werkzaamheden

De werkzaamheden die wij in het kader van onze samenstellingsopdracht hebben uitgevoerd bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de stichting verstrekte gegevens geëvalueerd.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
AndeRS Advies & Administraties

B. van der Snoek RBC

2. JAARREKENING

2.1 Balans per 31 december 2022

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	0		4.400	
Inventaris	4.400		4.649	
Vervoermiddelen	12.400		16.350	
		16.800		25.399
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Handelsdebiteuren	9.725		18.827	
		9.725		18.827
<i>Liquide middelen</i>		1.639		8.684
Totaal activazijde		<u>28.164</u>		<u>52.910</u>

2.1 Balans per 31 december 2022

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
<i>Vrij besteedbaar vermogen</i>				
Overige reserves	<u>-30.966</u>		<u>2.865</u>	
		30.966-		2.865
Langlopende schulden				
Andere obligatie- en onderhandse leningen	6.500		4.429	
Schulden aan kredietinstellingen	<u>7.015</u>		<u>8.395</u>	
		13.515		12.824
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	<u>45.615</u>		<u>37.221</u>	
		45.615		37.221
Totaal passivazijde		<u><u>28.164</u></u>		<u><u>52.910</u></u>

2.2 Staat van baten en lasten over 2022

	2022	2021
	€	€
Baten als tegenprestatie voor leveringen	109.366	144.762
Giften en baten uit fondsenwerving	4.125	23.518
Baten	113.491	168.280
Overige lasten	49.206	93.440
Inhuur derden	49.206	93.440
Saldo	64.285	74.840
Overige opbrengsten	21.284	37.635
Bruto exploitatieresultaat	85.569	112.475
Afschrijvingen materiële vaste activa	9.718	5.466
Vrijwilligersvergoedingen	975	17.372
Huisvestingskosten	75.996	57.334
Inventariskosten	3.865	4.266
Verkoopkosten	1.827	2.906
Autokosten	10.678	13.169
Algemene kosten	16.045	42.272
Beheerslasten	119.104	142.785
Exploitatieresultaat	-33.535	-30.310
Rentelasten en soortgelijke kosten	-296	-360
Som der financiële baten en lasten	-296	-360
Resultaat	-33.831	-30.670
Resultaat	-33.831	-30.670
Bestemming resultaat:		
Overige reserve	-33.831	-30.670
	-33.831	-30.670

2.3 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Zorgfactor, statutair gevestigd te Nijkerk, bestaan voornamelijk uit:

- Het samenwerken met professionals, ervaringsdeskundigen en "natuur"talenten en onderzoek te doen naar nieuwe, innovatieve (holistische) behandelmethoden;
- Het samenwerken met andere rechtspersonen en daarmee verbonden instellingen die een vergelijkbaar doel hebben.

De feitelijke activiteiten werden in 2022 uitgevoerd aan de Van't Hoffstraat 18 te Nijkerk.

Continuïteit

Het eigen vermogen bedraagt per 31 december 2022 € -30.966 negatief. De financiering hiervan vindt geheel plaats met kortlopende schulden. Er bestaat onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden van de onderneming.

Wij verwachten dat de kasstroom over de komende boekjaren zich positief zal ontwikkelen als gevolg van de volgende maatregelen die wij inmiddels hebben getroffen en plannen die we hebben gemaakt:

Overeenkomsten met gemeenten over de te leveren zorg.

De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de onderneming.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Zorgfactor, statutair gevestigd te Nijkerk is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 70087652.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Zorgfactor 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.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

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.

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.

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.

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.

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.

2.3 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.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de winst- en verliesrekening als interestlast verwerkt.

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.

2.3 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.

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.

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. De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit royaltyopbrengsten. 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.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

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.

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.

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.

2.4 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

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

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Inventaris	Vervoer- middelen
	€	€	€
Aanschafwaarde	5.238	7.052	21.029
Cumulatieve afschrijvingen	-838	-1.284	-4.679
Boekwaarde per 1 januari	<u>4.400</u>	<u>5.768</u>	<u>16.350</u>
Afschrijvingen	-4.400	-1.368	-3.950
Mutaties 2022	<u>-4.400</u>	<u>-1.368</u>	<u>-3.950</u>
Aanschafwaarde	5.238	7.052	21.029
Cumulatieve afschrijvingen	-5.238	-2.652	-8.629
Boekwaarde per 31 december	<u>0</u>	<u>4.400</u>	<u>12.400</u>

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen	10 %
Inventaris	20 %
Vervoermiddelen	20 %

2.4 Toelichting op de balans

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	9.725	18.827
	9.725	18.827

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

Liquide middelen

Rekening courant bank	710	6.576
Kas	49	49
Kruisposten	880	2.059
	1.639	8.684

2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

Vrij besteedbaar vermogen

	2022	2021
	€	€
Overige reserve		
Stand per 1 januari	2.865	33.535
Bestemming resultaat boekjaar	-33.831	-30.670
Stand per 31 december	-30.966	2.865

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2022

Voor de verwerking van het saldo over het boekjaar 2022 wordt verwezen naar de staat van baten en lasten.

LANGLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Andere obligatie- en onderhandse leningen		
Onderhandse leningen	6.500	4.429
<i>Onderhandse leningen</i>		
Hoofdsom	4.429	0
Aflossing voorgaande boekjaren	0	0
Stand per 1 januari	4.429	0
Opgenomen	2.071	4.429
Stand per 31 december	6.500	4.429

2.4 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Leaseverplichtingen	<u>7.015</u>	<u>8.395</u>
Leaseverplichtingen		
Leaseverplichting	<u>7.015</u>	<u>8.395</u>

Het deel van de leaseverplichtingen met een looptijd van langer dan 5 jaar bedraagt € 9.775.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<i>Leaseverplichting</i>		
Hoofdsom	9.775	9.775
Aflossing voorgaande boekjaren	<u>-2.760</u>	<u>-1.380</u>
Stand per 31 december	<u>7.015</u>	<u>8.395</u>

Dit betreft de leaseverplichting van de Nissan Qashquai, waarvan de boekwaarde per balansdatum € 11.200 bedraagt. Het rentepercentage bedraagt 6,99%. De termijnbetaling bedraagt € 153,34 per maand, de laatste termijn op 4 december 2025 is € 3028,34.

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	<u>45.615</u>	<u>37.221</u>

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2022	2021
	€	€
Baten als tegenprestatie voor leveringen		
Opbrengsten huishoudelijke dienstverlening	19.640	22.447
Opbrengsten dagbesteding	89.726	122.315
	<u>109.366</u>	<u>144.762</u>
Giften en baten uit fondsenwerving		
Donaties	<u>4.125</u>	<u>23.518</u>
Overige lasten		
Externe dienstverlening	<u>49.206</u>	<u>93.440</u>
Overige opbrengsten		
Overige opbrengsten	<u>21.284</u>	<u>37.635</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	4.400	500
Inventaris	1.368	1.016
Vervoermiddelen	3.950	3.950
	<u>9.718</u>	<u>5.466</u>
Overige personeelskosten		
Kilometervergoeding vrijwilligers	975	5.422
Vrijwilligersvergoeding	0	11.950
	<u>975</u>	<u>17.372</u>

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2022	2021
	€	€
Huisvestingskosten		
Huur onroerend goed	45.546	51.586
Onderhoud onroerend goed	439	0
Voorschot servicekosten	24.803	5.098
Vaste lasten onroerend goed	679	650
Overige huisvestingskosten	4.529	0
	<u>75.996</u>	<u>57.334</u>
Exploitatie- en machinekosten		
Exploitatie- en machinekosten	1.474	1.557
Overige exploitatie- en machinekosten	2.391	2.709
	<u>3.865</u>	<u>4.266</u>
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	469	1.445
Representatiekosten	1.358	1.461
	<u>1.827</u>	<u>2.906</u>
Autokosten		
Brandstoffen	2.441	3.129
Reparatie en onderhoud	1.167	4.317
Verzekering	3.567	3.409
Motorrijtuigenbelasting	4.682	4.563
Leasekosten	1.526	1.480
Overige autokosten	795	252
	<u>14.178</u>	<u>17.150</u>
Doorberekende autokosten	-3.500	-3.981
	<u>10.678</u>	<u>13.169</u>

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2022	2021
	<u>€</u>	<u>€</u>
Algemene kosten		
Kleine aanschaffingen	0	1.563
Telecommunicatie	2.101	4.739
Kantoorbenodigdheden	101	2.061
Administratiekosten	2.394	2.417
Contributies en abonnementen	250	777
Zakelijke verzekeringen	651	436
Kosten automatisering	1.745	2.580
Advieskosten	0	2.851
Bestuurskosten	6.537	20.051
Onderhoud inventaris	744	435
Overige algemene kosten	1.522	4.362
	<u>16.045</u>	<u>42.272</u>
 Financiële baten en lasten		
 Rentelasten en soortgelijke kosten		
Bankkosten en provisie	<u>296</u>	<u>360</u>