

**Stichting De Vakantiebank  
T.a.v. het bestuur  
Oosterhamriklaan 101  
9715 PA GRONINGEN**

**Jaarrekening 2023**

**Stichting De Vakantiebank  
T.a.v. het bestuur  
Oosterhamriklaan 101  
9715 PA GRONINGEN**

**Jaarrekening 2023**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

<b>1. Jaarrekening</b>	
1.1 Balans per 31 december 2023	3
1.2 Staat van baten en lasten over 2023	5
1.3 Kasstroomoverzicht over 2023	6
1.4 Toelichting op de jaarrekening	7
1.5 Toelichting op de balans	12
1.6 Toelichting bestedingen	16

## **1. JAARREKENING**

**1.1 Balans per 31 december 2023**

(Na resultaatbestemming)

<b>ACTIVA</b>	<u>31 december 2023</u>		<u>31 december 2022</u>	
	€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Inventaris	<u>29.456</u>	29.456	<u>12.260</u>	12.260
<b>Vlottende activa</b>				
<i>Vorderingen</i>				
Overige vorderingen	<u>5.943</u>	5.943	<u>10.752</u>	10.752
<i>Liquide middelen</i>		265.303		206.887
<b>Totaal activazijde</b>		<u><u>300.702</u></u>		<u><u>229.899</u></u>

**1.1 Balans per 31 december 2023**

(Na resultaatbestemming)

<b>PASSIVA</b>	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
<i>Vrij besteedbaar vermogen</i>				
Overige reserves	<u>289.616</u>		<u>200.619</u>	
		289.616		200.619
<b>Kortlopende schulden</b>				
Handelscrediteuren	756		899	
Vooruitontvangen op bestellingen	-		18.000	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	5.478		2.814	
Overige schulden	<u>4.852</u>		<u>7.567</u>	
		11.086		29.280
<b>Totaal passivazijde</b>		<u><u>300.702</u></u>		<u><u>229.899</u></u>

**STICHTING DE VAKANTIEBANK TE GRONINGEN**

<b>1.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2023</b>	<b>2023</b>	<b>Begroot 2023</b>	<b>2022</b>
<b>Baten</b>			
Baten van particulieren	130512	108000	39802
Baten van bedrijven	125628	90000	106007
Baten van Loterijorganisaties			
Baten van subsidies van overheden	5000	5000	5000
Baten van verbonden (internationale) organisaties			
Baten van andere organisaties zonder winststreven	<u>93270</u>	<u>61000</u>	<u>162450</u>
<b>Som van de geworven baten</b>	354410	264000	313259
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en of diensten			
Overige baten	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Som van de baten</b>	354410	264000	313259
<b>Lasten</b>			
<b>Besteed aan doelstelling</b>	224176	225000	223185
<b>Wervingskosten</b>	18309	20000	13892
<b>Kosten beheer en administratie</b>	<u>22353</u>	<u>18400</u>	<u>16579</u>
<b>Som van de lasten</b>	264838	263400	253656
<b>Saldo voor financiële baten en lasten</b>	89572	600	59603
Saldo financiële baten en lasten	<u>574</u>	<u>600</u>	<u>1026</u>
<b>Bestemming saldo van baten en lasten</b>	88998	0	58577
<b>Toevoeging / onttrekking aan</b>			
overige reserve	-88998	0	-101577
Bestemmingsreserves			
Bestemmingsfonds	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>43000</u>
	0	0	0

### 1.3 Kasstroomoverzicht over 2023

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2023	
	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Bedrijfsresultaat		89.572
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	<u>8.886</u>	8.886
Verandering in werkkapitaal:		
Vorderingen	4.809	
Kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	<u>-18.194</u>	-13.385
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>85.073</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-574</u>	-574
Kasstroom uit operationele activiteiten		<u>84.499</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Investerings in materiële vaste activa	<u>-26.082</u>	-26.082
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-26.082
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		<u>58.417</u>
<b>Toelichting op de geldmiddelen</b>		
Stand per 1 januari		206.886
Mutatie geldmiddelen		<u>58.417</u>
Stand per 31 december		<u>265.303</u>

## **1.4 Toelichting op de jaarrekening**

### **ALGEMENE TOELICHTING**

#### **Activiteiten**

De activiteiten van Stichting De Vakantiebanc, 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 Vakantiebanc, 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 Vakantiebanc 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 rechtspersoon, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

In deze jaarrekening zijn de specifieke bepalingen voor fondswervende 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.

### Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzondere-waardeverminderingverlies wordt direct als een last verwerkt in de winst- en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend aan een bindende verkoopovereenkomst; als die er niet is, wordt de opbrengstwaarde bepaald met behulp van de actieve markt waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. De in aftrek te brengen kosten bij het bepalen van de opbrengstwaarde zijn gebaseerd op de geschatte kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de verkoop en nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Een bijzondere waardevermindering van goodwill wordt niet teruggenomen.

## 1.4 Toelichting op de jaarrekening

### **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.

### **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.

### **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.

## 1.5 Toelichting op de balans

### ACTIVA

#### VASTE ACTIVA

##### Materiële vaste activa

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

	<u>Inventaris</u>	<u>Totaal 2023</u>	<u>Totaal 2022</u>
	€	€	€
Aanschafwaarde	183.969	183.969	157.887
Cumulatieve afschrijvingen	-36.997	-36.997	-28.025
Boekwaarde per 1 januari	<u>146.972</u>	<u>146.972</u>	<u>129.862</u>
Afschrijvingen	-8.886	-8.886	-8.972
Ontvangen bijdragen	-108.630	-108.630	-108.630
Mutaties 2023	<u>-117.516</u>	<u>-117.516</u>	<u>-117.602</u>
Aanschafwaarde	75.339	75.339	49.257
Cumulatieve afschrijvingen	-45.883	-45.883	-36.997
Boekwaarde per 31 december	<u>29.456</u>	<u>29.456</u>	<u>12.260</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 € 40.000,--

Afschrijvingspercentages:

Inventaris

10-20 %

#### VLOTTENDE ACTIVA

##### Vorderingen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<b>Overige vorderingen</b>		
Nog te ontvangen bedragen	4.193	10.752
Vooruitbetaalde kosten	1.750	-
	<u>5.943</u>	<u>10.752</u>
	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<b>Liquide middelen</b>		
Rekening courant bank	<u>265.303</u>	<u>206.887</u>

## 1.5 Toelichting op de balans

### PASSIVA

#### EIGEN VERMOGEN

##### Vrij besteedbaar vermogen

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>Overige reserves</b>		
Stand per 1 januari	200.618	142.042
Bestemming resultaat boekjaar	<u>88.998</u>	<u>58.577</u>
Stand per 31 december	<u><u>289.616</u></u>	<u><u>200.619</u></u>

#### Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2023

Voor de verwerking van het saldo over het boekjaar 2023 wordt verwezen naar de staat van baten en lasten.

Het ingehouden deel van het resultaat over 2023 bedraagt € 88.998.

##### *Bestemmingsfonds Safaritenten*

Stand per 1 januari	-	43.000
vrijval bestemmingsfonds	-	<u>-43.000</u>
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>-</u>

De beperkte doelstelling heeft betrekking op investering in Safaritenten.

**1.5 Toelichting op de balans**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>		
<b>Handelscrediteuren</b>		
Crediteuren	<u>756</u>	<u>899</u>
<b>Vooruitontvangen op bestellingen</b>		
Vooruitontvangen bedragen	<u>-</u>	<u>18.000</u>
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Loonheffing	2.414	942
Premies pensioen	<u>3.064</u>	<u>1.872</u>
	<u>5.478</u>	<u>2.814</u>
<i>Loonheffing</i>		
aangifte december	<u>2.414</u>	<u>942</u>
<i>Premies pensioen</i>		
Afrekening boekjaar	<u>3.064</u>	<u>1.872</u>

**1.5 Toelichting op de balans**

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<b>Overige schulden</b>		
Nog te betalen vakantietoeslag	3.096	1.555
Nog te betalen kosten	<u>1.756</u>	<u>6.012</u>
	<u><u>4.852</u></u>	<u><u>7.567</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  
2023**

**STICHTING DE VAKANTIEBANK TE GRONINGEN**

Besteed aan doelstelling	Wervingskosten	Kosten Beheer en Administratie	Totaal 2023	Begroting 2023	2022
--------------------------	----------------	-----------------------------------	----------------	-------------------	------

Verstrekte (project)subsidies en (project) bijdragen

Afdrachten aan verbonden (internationale) organisaties

Aankopen en verwervingen

Uitbesteed werk	0	0	0	0	0	0
Communicatiekosten	150616	0	0	150616	168500	164291
Personeelskosten	5641	2417	0	8058	6700	6445
Huisvestingskosten	53035	14874	20483	88392	61680	63391
Kantoor- en algemene kosten	1190	276	507	1974	3300	3221
Afschrijving	4808	741	1364	6912	14220	7336
	<u>8886</u>			<u>8886</u>	<u>9000</u>	<u>8972</u>

**Totaal**

	<b>224176</b>	<b>18309</b>	<b>22353</b>	<b>264838</b>	<b>263400</b>	<b>253656</b>
--	---------------	--------------	--------------	---------------	---------------	---------------

**Personeelsleden**

Gedurende het jaar 2023 was gemiddeld 0,82 werknemer in dienst op basis van een full-time dienstverband.

Groningen, 30 oktober 2024  
Stichting De Vakantiebank

Het Bestuur