

☎ 0488 - 48 42 88

✉ info@verkerkadvisers.nl

🌐 www.verkerkadvisers.nl

Heuningstraat 29A
4051 CA Ochten

Postbus 48
4040 DA Kesteren



verkerkadvisers

Financieel verslag

--2023--

Uitgebracht aan:

Stichting Gastvrij Markt 10
T.a.v. het bestuur
Markt 10
3901 DN VEENENDAAL

Ochten, 15 augustus 2024



Stichting Gastvrij Markt 10
T.a.v. het bestuur
Markt 10
3901 DN VEENENDAAL

Financieel verslag 2023

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1. Rapport	
1.1 NOAB-Samenstellingsverklaring	2
1.2 Algemeen	3
1.3 Resultaatvergelijking	3
1.4 Financiële positie	4
1.5 Kengetallen	5
2. Bestuursverslag	
2.1 Bestuursverslag directie	6
3. Jaarrekening	
3.1 Balans per 31 december 2023	9
3.2 Winst- en verliesrekening over het boekjaar 2023	11
3.3 Kasstroomoverzicht over 2023	12
3.4 Toelichting op de jaarrekening	13
3.5 Toelichting op de balans per 31 december 2023	15
3.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2023	17

De in dit financieel verslag opgenomen getallen tussen haakjes zijn negatief.
Indien niet anders is vermeld zijn de bedragen in euro's.

☎ 0488 - 48 42 88

✉ info@verkerkadvisers.nl

🌐 www.verkerkadvisers.nl

Heuningstraat 29A

4051 CA Ochten

Postbus 48

4040 DA Kesteren



verkerkadvisers

Stichting Gastvrij Markt 10
Markt 10
3901 DN VEENENDAAL

Ochten, 15 augustus 2024

1. Rapport

Geachte bestuur,

Hiermede brengen wij het financieel verslag uit van Stichting Gastvrij Markt 10 over het jaar 2023.

1.1 NOAB-Samenstellingsverklaring

De jaarrekening van Stichting Gastvrij Markt 10 te Veenendaal is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2023 en de winst- en verliesrekening over 2023 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

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.

Wij hebben deze samenstellingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht en volgens richtlijnen en werkschema's, welke gebaseerd zijn op het NOAB kwaliteitssysteem (NKS). Dit houdt onder meer in dat wij ons gehouden hebben aan de voor ons geldende voorschriften in de verordeningen van de Nederlandse Orde van Administratie en Belastingdeskundigen (NOAB).

Daardoor mag u er van uit gaan 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 grond van bovenstaande wordt van ons verwacht dat wij de jaarrekening samenstellen in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren, vergelijken, onderling aansluiten en het samenvatten van financiële gegevens ten behoeve van de jaarrekening en of kredietrapportage. 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.

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

Met vriendelijke groet,




R. Verkerk AC
Register Belastingconsulent

Stichting Gastvrij Markt 10

- 2 -

Rabobank NL30 RABO 0166 9483 49 BTW NL809220647B01

ABN AMRO NL28 ABNA 0494 5155 62 KvK 11049301

De diensten van Verkerk Adviseurs bv geschieden volgens de algemene voorwaarden van NOAB





1.2 Algemeen

Oprichting

Blijkens de akte d.d. 18 april 2023 werd de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Stichting Gastvrij Markt 10 per genoemde datum opgericht.

De vennootschap is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 89977645.

Doelstelling

De doelstelling van Stichting Gastvrij Markt 10 wordt in artikel 1.3 van de statuten als volgt omschreven: het creëren van een plek, een warme ontmoetingsplaats, waar lokale inwoners van Veenendaal zich thuis voelen. Een plek voor alle mensen die graag een gelijkwaardig contact willen en een plek waar we vanuit onze ontvangen rijkdom kunnen delen. Op die plek komen jongeren en ouderen tot bloei, zowel de bezoekers als de vrijwilligers;

te delen vanuit onze rijkdom lokaal maar ook buiten Veenendaal;

gastvrij te zijn voor alle doelgroepen die een steuntje in de rug kunnen gebruiken;

alle verdere handelingen te verrichten en het ondernemen van allerlei activiteiten, die met vorenstaande, in de ruimste zin, verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn.

1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2023	
	€	%
Netto-omzet	20.898	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	11.122	53,2%
Bruto bedrijfsresultaat	9.776	46,8%
Overige personeelskosten	175	0,8%
Huisvestingskosten	5.361	25,7%
Verkoopkosten	2.582	12,4%
Kantoorkosten	496	2,4%
Algemene kosten	1.225	5,9%
Som der kosten	9.839	47,2%
Bedrijfsresultaat	(63)	-0,4%
Rentelasten en soortgelijke kosten	(110)	-0,5%
Som der financiële baten en lasten	(110)	-0,5%
Resultaat	(173)	-0,9%



1.4 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2023	
	€	€
Op korte termijn beschikbaar:		
Vorraden	500	
Vorderingen	3.222	
Liquide middelen	14.443	
Totaal vlottende activa		18.165
Af: kortlopende schulden		1.405
Werkkapitaal		16.760
Deze financiering vond plaats met:		
Eigen vermogen		(173)
Voorzieningen		16.933
		16.760



1.5 Kengetallen

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op lange termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	<u>2023</u>
Verhouding eigen vermogen / totaal vermogen	-1,0%

Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	<u>2023</u>
Current ratio <i>Vlottende activa / Kortlopende schulden</i>	12,9



Bestuursverslag 2023

De start

Vanuit de diaconie van de Hervormde Gemeente in Veenendaal is de vraag gekomen voor een nieuw invulling van de benedenverdieping van Markt10 nadat er afscheid is genomen van inloophuis de Zevensprong. In de zoektocht kwamen ze bij het T-Cafe van Jorina van der Beek terecht. Zij moest met haar Café uit haar huidige locatie. Dit speelde eind 2022. In de periode t/m oktober is er veel gebeurd in Markt10 om een verhuizing mogelijk te maken van het T-Cafe met als werktitel 'inloophuis 2.0'. Er is gekozen voor een stichting als rechtsvorm. Dit zodat niet de diaconie er direct mee verbonden is maar ook omdat het dan mogelijk is om met vrijwilligers te werken. Er is een bestuur gevormd waarbij Marc Bossenbroek als diaconaal werker als lijn met diaconie en bestuur fungeert. Er zijn een penningmeester en voorzitter gevonden. Vooralsnog geen extra bestuursleden.

In eerste instantie blijven we als stichting meer op de achtergrond en geven we onze doelen (<https://www.gastvrijmarkt10.nl/ons-verhaal>) zoveel mogelijk vorm door middel van het TCafe. Daarom volgt straks alleen een korte samenvatting van het T-Cafe.

Wat is er verder gebeurd voor de start

- Christelijke bibliotheek deels verhuisd naar andere ruimte
- Bestuursleden gezocht en bestuur gevormd
- Stichting opgericht (met daarbij behorende statuten en rekeningnummer)
- Doorbraak gecreëerd om de keuken te vergroten
- Meubels van oude T-Cafe verhuisd
- Horeca- en terrasvergunning aangevraagd en gekregen
- Nieuwe apparatuur aangeschaft
- Website gastvrijmarkt10 gelanceerd
- Vrijwilligers gezocht en trouwe werknemers (payroll) van Jorina benaderd
- ANBI-status aangevraagd en gekregen

Het bestuur

Het bestuur heeft ook in de eerste drie maanden regelmatig contact gehad. Soms via de whats-appgroep en soms in het T-Cafe vergaderd. Dit soms samen met Jorina en ook de financieel adviseur (Verkerk) van Jorina en deels van de stichting was hierbij aanwezig.

T-Cafe

Het jaar 2023 kan voor het T-Cafe als volgt worden samengevat:

- Er is een gift van de diaconie van hervormd Veenendaal ontvangen van €20.000,00 voor opstartkosten en aanschaf materiaal. Ook kan het gebruikt worden om in ieder geval een periode van een jaar te kunnen draaien ook al zijn er geen inkomsten. Na aftrek van de kosten van de materialen bleef hier €16.933,03 van over.
- We hebben aan giften €47,34 ontvangen en in natura een babyfoon met scherm om in de keuken te of er klanten zijn.
- De eerste drie maanden dat we open zijn geweest is het redelijk druk geweest. Veelal mensen die eerder al klant waren van het T-Cafe maar ook veel nieuwe gezichten. Totale omzet van die drie maanden was ongeveer €18.808,00.
- De kosten waren relatief hoog (mede door eenmalige aankopen en scholing) met ongeveer €21.540,00 wat betekent dat we op dit moment interen op ons voorschot van de diaconie.
- Naar het einde van het jaar toe zijn er veel partijen geweest die waarde/cadeaubonnen van het T-Cafe gekocht hebben en aan vrijwilligers zijn uitgereikt.
- We zijn met het T-Cafe de koffie van Blend gaan gebruiken en verkopen. Duurder maar wel duurzaam en daarbij ondersteunen we ook direct het missionaire werk van Blend Bloemhof in Rotterdam.
- Beide eerdere werknemers van Jorina zijn met haar meegegaan naar het T-Cafe. De kosten daarvan zijn afgezet tegen de uren aanzienlijk namelijk €3.814,00.



Bestuursverslag 2023

- Jorina is zelfstandige zonder personeel en zodanig niet in dienst van de stichting. Zij stuurt facturen en heeft vanaf september betaald gekregen. Totaal met extra uren komt dit op €5.370,00. Zonder Jorina is er geen T-Cafe.
- Vanuit de stichting zijn we aangesloten bij Twinkels - In het T-Cafe is af te rekenen met de Veenendaalpas (doe mee budget)
- We hebben diverse vrijwilligers een vrijwilligersovereenkomst aangeboden waarbij op dit moment een persoon ook vrijwilligersvergoeding ontvangt. Zij heeft in 2023 een totaal van €175,00 aan vergoeding ontvangen.

Verwachte gang van zaken in 2024

We verwachten dat de nieuwigheid er in de eerste maanden wat vanaf zal gaan. We hopen in 2024 meer mensen te gaan bereiken waar het T-Cafe met werknaam inloophuis 2.0 voor bedoeld is. Samen met Jorina zullen we als bestuur hiernaar gaan kijken.

Om meer bezoekers te krijgen gaat Jorina werken met aanbiedingen via social deals.

In 2024 willen we ook meer handen en voeten gaan geven aan het missionaire. Dit moet nog helemaal doordacht worden en zal zeker richting het tweede deel van 2024 gaan. In 2024 hopen we ook stappen te zetten met het terras, meubilair hiervoor aan te kopen en er mee te gaan experimenteren in het voorjaar. We verwachten meer vrijwilligers in te kunnen gaan zetten dus zal daar ook naar gezocht moeten worden. Verder is het afwachten hoe het gaat lopen en of deze vrijwilligers dan dus ook echt nodig zijn.

We willen meer activiteiten gaan ontplooiën en deze bijvoorbeeld projectmatig ook laten sponsoren.

Als bestuur willen we op zoek naar een extra algemeen bestuurslid.

Veenendaal, 20 juni 2024

Willeke van Engelenburg, voorzitter bestuur
Sanne van Holland, Penningmeester
Marc Bossenbroek, secretaris bestuur



3. JAARREKENING

OVER HET BOEKJAAR 2023

van

Stichting Gastvrij Markt 10

te

VEENENDAAL



3.1 Balans per 31 december 2023 (Na voorstel resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2023	
	€	€
Vlottende activa		
<i>Vorraden</i>		
Gereed product en handelsgoederen	[1] <u>500</u>	500
<i>Vorderingen</i>		
Handelsdebiteuren	[2] 889	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	[3] 1.632	
Overlopende activa	[4] <u>701</u>	3.222
<i>Liquide middelen</i>	[5]	14.443
Totaal activazijde		<u><u>18.165</u></u>



3.1 Balans per 31 december 2023 (Na voorstel resultaatbestemming)

	31 december 2023	
	€	€
PASSIVA		
Eigen vermogen		
Kapitaal	[6] <u>(173)</u>	(173)
Voorzieningen		
Overige voorzieningen	[7] <u>16.933</u>	16.933
Kortlopende schulden		
Handelscrediteuren	[8] 92	
Overlopende passiva	[9] <u>1.313</u>	1.405
Totaal passivazijde		<u><u>18.165</u></u>



3.2 Winst- en verliesrekening over het boekjaar 2023

	2023	
	€	€
Netto-omzet	[10]	20.898
Inkoopwaarde van de omzet	[11]	11.122
Bruto bedrijfsresultaat		<u>9.776</u>
Overige personeelskosten	[12]	175
Huisvestingskosten	[13]	5.361
Verkoopkosten	[14]	2.582
Kantoorkosten	[15]	496
Algemene kosten	[16]	1.225
Som der kosten		<u>9.839</u>
Bedrijfsresultaat		<u>(63)</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	[17]	(110)
Som der financiële baten en lasten		<u>(110)</u>
Resultaat		<u><u>(173)</u></u>



3.3 Kasstroomoverzicht over 2023

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2023	
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat		(63)
Aanpassingen voor:		
Mutatie voorzieningen	16.933	16.933
Verandering in werkkapitaal:		
Vorraden en onderhanden werk	(500)	
Vorderingen	(3.222)	
Kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	1.405	(2.317)
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		14.553
Rentelasten en soortgelijke kosten	(110)	(110)
Kasstroom uit operationele activiteiten		14.443
Mutatie geldmiddelen		<u>14.443</u>
Toelichting op de geldmiddelen		
Mutatie geldmiddelen		14.443
Stand per 31 december		<u>14.443</u>



3.4 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Gastvrij Markt 10, statutair gevestigd te Veenendaal, bestaan voornamelijk uit:

- Lokaal welzijnswerk.
- Overige belangenbehartiging. Het creëren van een plek, een warme ontmoetingsplaats, waar lokale inwoners van Veenendaal zich thuis voelen.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Gastvrij Markt 10, statutair gevestigd te Veenendaal is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 89977645.

ALGEMENE GRONDSLAGEN

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW met uitzondering van afdeling 6 'voorschriften omtrent de grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat'. In plaats daarvan worden de grondslagen voor de bepaling van de belastbare winst als bedoeld in de Wet op de Vennootschapsbelasting toegepast. Verder zijn het Besluit fiscale waarderingsgrondslagen en de "Handreiking bij de toepassing van fiscale grondslagen voor kleine rechtspersonen" van de Raad voor de Jaarverslaggeving van toepassing.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Voorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder toepassing van de FIFO-methode (first in, first out) of lagere opbrengstwaarde.

De verkrijgings- of vervaardigingsprijs bestaan uit (alle kosten die samenhangen met de verkrijging of vervaardiging) alsmede de gemaakte kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen. In de kosten van vervaardiging zijn begrepen directe loonkosten en toeslagen voor aan de productie gerelateerde indirecte vaste en variabele kosten, waaronder de kosten van het bedrijfsbureau, de onderhoudsafdeling en interne logistiek.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

Overige vorderingen

Deze zijn opgenomen tegen de nominale waarden.

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.

Lang- en kortlopende schulden

Lang- en kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen. De looptijd van de lang- resp. kortlopende schulden is langer resp. korter dan een jaar.



3.4 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.

Opbrengstverantwoording

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.

Kosten

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

Financiële baten en lasten

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.



3.5 Toelichting op de balans per 31 december 2023

ACTIVA

VLOTTENDE ACTIVA

Vorraden

31-12-2023

€

Gereed product en handelsgoederen [1]

Voorraad

500

Vorderingen

31-12-2023

€

Debiteuren [2]

Debiteuren (volgens samengestelde saldijst per ultimo boekjaar)

889

Belastingen en premies sociale verzekeringen [3]

Omzetbelasting

1.632

Overige vorderingen en overlopende activa [4]

Nog te ontvangen goederen en diensten

171

Betalingen onderweg

440

Tussenrekening creditcard betalingen

90

701

Liquide middelen [5]

NL83 RABO 0353 4368 79

14.249

Kas

194

14.443



3.5 Toelichting op de balans per 31 december 2023

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

31-12-2023

€

Kapitaal [6]

Kapitaal

(173)

VOORZIENINGEN

Overige voorzieningen [7]

Overige voorziening

16.933

2023

€

Overige voorziening

Stand per 1 januari

0

Ontvangen schenking diakonie

20.000

Ottrekking

(3.067)

Stand per 31 december

16.933

KORTLOPENDE SCHULDEN

31-12-2023

€

Crediteuren [8]

Crediteuren (volgens samengestelde saldilijst per ultimo boekjaar)

92

Overige schulden en overlopende passiva [9]

Tussenrekening cadeaubonnen

1.313



3.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2023

	2023
	€
Netto-omzet [10]	
Omzet	17.101
Omzet Social Deal	427
Ontvangen giften	3.114
Ontvangen fooi	256
	<u>20.898</u>
Inkoopwaarde van de omzet [11]	
Inkopen van handelsgoederen	3.367
Uitbesteed werk	7.592
Kosten Social Deal	163
	<u>11.122</u>
Overige personeelskosten [12]	
Vergoeding vrijwilligers	<u>175</u>
Huisvestingskosten [13]	
Huur bedrijfspand	3.000
Onderhoud pand	2.082
Schoonmaakkosten	103
Afval ophalen en verwerken	176
	<u>5.361</u>
Verkoopkosten [14]	
Opleidingskosten	991
Reclame- en advertentiekosten	603
Kleine aanschaffingen	395
Representatiekosten	391
Overige verkoopkosten	202
	<u>2.582</u>
Kantoorkosten [15]	
Kantoorbenodigdheden	136
Telefoon- en internetkosten	45
Contributies en abonnementen	315
	<u>496</u>
Algemene kosten [16]	
Administratiekosten	375
Overige adviseurs	448
Horeca vergunning	399
Overige algemene kosten	3
	<u>1.225</u>
Financiële baten en lasten	
Rentelasten en soortgelijke kosten [17]	
Bankkosten	<u>110</u>