

Rapport aan
Stichting Bakkerscafé
te Nijmegen
inzake de jaarrekening 2023

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

Inhoudsopgave

	Pagina
ACCOUNTANTSRAPPORT	
Opdracht	3
Samenstellingsverklaring van de accountant	3
Algemeen	4
Resultaten	5
Financiële positie	7
BESTUURSVERSLAG	
Bestuursverslag	11
JAARREKENING	
Balans per 31 december 2023	14
Staat van baten en lasten over 2023	16
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	17
Toelichting op de balans	20
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023	24
Overige toelichtingen	27

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

Accountantsrapport

Aan het bestuur van
Stichting Bakkerscafé
Castellastraat 29
6512 EV Nijmegen

Nijmegen, 20 juni 2024

Geacht bestuur ,

OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht brengen wij verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2023 van Stichting Bakkerscafé te Nijmegen.

SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Stichting Bakkerscafé te Nijmegen is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2023 en de staat van baten en lasten over 2023 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, 'Samenstellingsopdrachten'. Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

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. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Bakkerscafé.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook van uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

ALGEMEEN

Vergelijkende cijfers

De in dit rapport ter vergelijking opgenomen cijfers over 2022 zijn ontleend aan het rapport van Konings Maters Accountants & Adviseurs, zoals opgesteld 26 juni 2023.

Oprichting stichting

Stichting Bakkerscafé is op 21 maart 2008 opgericht en is gevestigd te Nijmegen.

Activiteiten

De activiteiten van de stichting bestaan voornamelijk uit het exploiteren van een maatschappelijke onderneming gericht op maatschappelijke participatie van mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt en/of opleiding op welk gebied dan ook, door het aanbieden van een arbeidsmatige leer- en werkomgeving en het verrichten van al wat hiermee verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

De activiteiten van de stichting worden vanuit 2 vestigingen in Nijmegen gevoerd.

Bestuur

Per balansdatum wordt het dagelijks bestuur gevormd door:

- de heer I. P. Hendriks (voorzitter)
- mevrouw K.W.J Koller (secretaris)
- de heer J. van der Velden (penningmeester)
- mevrouw N.A. Gravesteijn (algemeen bestuurslid)

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

RESULTATEN

Bespreking van de resultaten

Om inzicht te geven in de ontwikkeling van het resultaat volgt hierna een overzicht gebaseerd op de staat van baten en lasten 2023 met ter vergelijking de staat van baten en lasten 2022.

	Realisatie 2023		Realisatie 2022	
	€	%	€	%
Netto-omzet	959.389	100,0	931.269	100,0
Inkoopwaarde van de omzet	-222.842	-23,2	-217.523	-23,4
Brutowinst	736.547	76,8	713.746	76,6
Overige bedrijfsopbrengsten	35.000	3,6	42.500	4,6
Brutomarge	771.547	80,4	756.246	81,2
Lonen	429.361	44,8	434.440	46,7
Sociale lasten en pensioenlasten	126.097	13,1	114.984	12,3
Afschrijvingen op immateriële, materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen	18.048	1,9	28.197	3,0
Overige personeelskosten	15.845	1,7	10.210	1,1
Huisvestingskosten	113.759	11,9	103.363	11,1
Verkoopkosten	18.656	1,9	16.488	1,8
Algemene kosten	59.194	6,2	52.460	5,6
Som der bedrijfslasten	780.960	81,5	760.142	81,6
Bedrijfsresultaat	-9.413	-1,1	-3.896	-0,4
Financiële baten en lasten	-3.028	-0,3	-4.023	-0,4
Netto resultaat	-12.441	-1,4	-7.919	-0,8

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

Resultaatanalyse

		2023
	€	€
<u>Resultaatverhogend</u>		
Hogere brutowinst	22.801	
Lagere lonen	5.079	
Lagere afschrijvingen op immateriële, materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen	10.149	
Hogere financiële baten en lasten	995	
		39.024
<u>Resultaatverlagend</u>		
Lagere overige bedrijfsopbrengsten	7.500	
Hogere sociale lasten en pensioenlasten	11.113	
Hogere overige personeelskosten	5.635	
Hogere huisvestingskosten	10.396	
Hogere verkoopkosten	2.168	
Hogere algemene kosten	6.734	
		43.546
Daling van het resultaat		4.522

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

FINANCIËLE POSITIE

De balansen over 2023 en 2022 kunnen als volgt worden samengevat:

Financiële structuur

	31.12.2023		31.12.2022	
	€	%	€	%
<u>Activa</u>				
Materiële vaste activa	45.076	14,5	58.665	14,2
Vorraden	9.672	3,1	10.558	2,6
Vorderingen	95.085	30,8	95.926	23,2
Liquide middelen	160.057	51,6	247.992	60,0
	309.890	100,0	413.141	100,0
 <u>Passiva</u>				
Stichtingsvermogen	32.821	10,6	45.262	11,0
Langlopende schulden	125.220	40,4	178.464	43,2
Kortlopende schulden	151.849	49,0	189.415	45,8
	309.890	100,0	413.141	100,0

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

Analyse van de financiële positie

	31.12.2023	31.12.2022
	€	€
<u>Op korte termijn beschikbaar</u>		
Vorderingen	95.085	95.926
Liquide middelen	160.057	247.992
	255.142	343.918
Kortlopende schulden	-151.849	-189.415
	103.293	154.503
Liquiditeitssaldo		
Vorraden	9.672	10.558
	112.965	165.061
Werkkapitaal		
<u>Vastgelegd op lange termijn</u>		
Materiële vaste activa	45.076	58.665
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	158.041	223.726
<u>Financiering</u>		
Stichtingsvermogen	32.821	45.262
Langlopende schulden	125.220	178.464
	158.041	223.726

Wij vertrouwen erop hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan en zijn graag bereid nadere toelichtingen te verstrekken.

Met vriendelijke groet,

Konings Maters Accountants & Adviseurs

J.M. Nijkamp RA

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

Bestuursverslag



Bestuursverslag 2023 Stichting Bakkerscafé

Hét Bakkerscafé streeft er naar het beste biologische brood van Nijmegen te bakken, voor buurtbewoners en (horeca)ondernemingen verspreid door Nijmegen. De producten in de lunchroom zijn zoveel mogelijk biologisch, duurzaam en huisgemaakt en worden professioneel vervaardigd en geserveerd.

Hét Bakkerscafé biedt ontwikkeltrajecten op maat voor mensen met een afstand tot de samenleving en/of arbeidsmarkt waardoor participatie in het maatschappelijk verkeer wordt bevorderd en mogelijkheid wordt geboden arbeids- en vakvaardigheden te ontwikkelen.

Hét Bakkerscafé is voor zorginstellingen, gemeenten, werkbedrijven en scholen een partner die met ontwikkeltrajecten op maat een plek biedt voor observatie, training, re-integratie, dagbesteding en scholing.

Hét Bakkerscafé heeft een lokaal en landelijk netwerk van bedrijven, organisaties en onderwijs- instellingen waarmee zij kennis uitwisselt en versterkt over sociaal ondernemerschap, in het bijzonder op het gebied van arbeidsparticipatie en het meten en managen van maatschappelijke impact.

Hét Bakkerscafé is opgericht in 2009 en is gevestigd op 2 locaties in Nijmegen.

1. Algemene gegevens

Statutaire naam: Stichting Bakkerscafé
Adres: Castellastraat 29, 6512 EV Nijmegen
Telefoonnummer: 024-8488560
KvK-nummer: 09180947
RSIN-nummer: 819205941

Bestuur: Het bestuur bestaat (juni 2024) uit:

1. Ivo Hendriks (voorzitter)
2. Karen Koller (secretaris)
3. Jorin van der Velden (penningmeester)
4. Nienke Gravesteijn (algemeen bestuurslid)

De bestuursleden zijn onbezoldigd en ontvangen geen vergoeding voor hun werkzaamheden. Een bestuurder mag niet over het vermogen van de Stichting beschikken alsof het zijn eigen vermogen is. Dit criterium verzekert dat de Stichting onafhankelijk is ten opzichte van donateurs en begunstigen. Een natuurlijk persoon of een rechtspersoon in de functie van bestuurder mag daarom geen meerderheid van de zeggenschap hebben over het vermogen van de instelling.

Om de onafhankelijkheid van onze Stichting te waarborgen bestaat het bestuur uit vier personen met gelijkheid van stemmen. Meer informatie over onder andere het bestuur is te vinden in de statuten.

2. Activiteitenverslag

In 2023 bestond het Bakkercafé 14 jaar. Er is dit jaar met name gewerkt aan het voortzetten van de doelstellingen van de Stichting. De focus in 2023 lag op stabiliteit in het team brengen. Met het vertrek van 3 ervaren bakkers en wederom een nieuwe bedrijfsleider waren er genoeg uitdagingen. Gelukkig is het gelukt om nieuwe ervaren bakkers aan te trekken zodat het team vanaf januari 2024 weer op volle sterkte is.

Bestuursverslag 2023 Stichting Bakkerscafé

Enkele resultaten die in 2023 behaald zijn:

- Aantrekken van een nieuwe bedrijfsleider en het aantrekken van nieuwe bakkers
- Er is ondersteunt in de begeleiding van 2 langdurig zieke medewerkers
- Ontvangen donaties: continuïteitsbijdrage vanwege corona verdeeld over 2022 en 2023
- Verbeteren/verhogen van de zorginkomsten
- Een marketingplan is opgesteld dat we als input gebruiken voor marketingactiviteiten om de bekendheid van het Bakkerscafé te vergroten
- Onderzocht is of we op zondag weer open konden gaan: vanwege personele bezetting was dit in 2023 nog niet mogelijk
- We hebben afscheid genomen van Rombout: de voorzitter van het bestuur. Zijn nieuwe functie bij de gemeente kon vanwege mogelijke belangenverstrengeling niet gecombineerd worden met het bestuurswerk.

3. Resultaat van de activiteiten

Door de uitgevoerde activiteiten heeft Hét Bakkerscafé ondanks de wisselingen in het team goede ondersteuning kunnen bieden aan de trajectmedewerkers. Ook is hard gewerkt aan een goede balans tussen voldoende omzet versus de belasting van het personeel. Dit zal een aandachtspunt blijven.

Zoals te zien in de jaarrekening zijn de financiële resultaten negatief. Wel is er een stijgende lijn in de omzet te zien ten opzichte van 2022. De financiën zijn een belangrijk aandachtspunt voor 2024. Vanaf januari 2024 zijn de lonen fors gestegen en is tevens een ervaren bakker aangenomen, waardoor de personeelskosten een stuk harder stijgen dan de omzet. Door de 'soepele' afbetalingsvoorwaarden van de belastingschuld zijn er momenteel nog voldoende liquide middelen om aan alle verplichtingen te voldoen. Nu het team op volle sterkte is gaan we mogelijkheden zoeken om dit naar een hogere omzet te vertalen.

4. Voornemens en besluiten

In 2024 ligt de focus op het versterken van de financiële situatie van het Bakkerscafé. Ook blijft het bieden van een goede plek voor trajectmedewerkers het speerpunt van de bedrijfsleider, medewerkers en het bestuur. Daarbij willen we zorgen voor een stabiel team van medewerkers, een gezonde werkdruk en een positief financieel resultaat. Enkele activiteiten zullen worden uitgevoerd:

- Meer structuur brengen in de samenwerking tussen bedrijfsleider en bestuur zodat activiteiten en doelen SMART geformuleerd worden.
- Sturen op lange termijn positief resultaat. Plan maken om de kosten/baten in verhouding met elkaar te brengen zodat het Bakkerscafé op lange termijn bestaansrecht blijft houden.
- Meer naamsbekendheid, marketing en uitbreiding en/of aanpassing van het assortiment, al dan niet samen met andere partijen, met nog betere lokale zichtbaarheid.
- Op de zondag is het lunchcafé weer open (sinds mei 2024), op de locatie Castellastraat.
- Aantrekken van subsidies/ fondsen.

Bestuursverslag 2023 Stichting Bakkerscafé

Begroting

Hieronder is de begroting voor 2024 opgenomen. Daarbij wordt - door de fors gestegen personeelskosten - een negatief resultaat verwacht. Onder punt 4 zijn de acties beschreven om op langere termijn financieel positief uit te komen.

2024 begroting		
	Maand	Jaar
Omzet/ tegemoetkomingen		
Omzet Brood op de plank (winkel en horeca)	€ 23.030	€ 276.360
Omzet dé Bakkerij (winkel en horeca)	€ 10.260	€ 123.120
Omzet derde kanaal	€ 33.335	€ 400.020
Omzet webwinkel	€ 833	€ 10.000
Tegemoetkoming zorg	€ 21.667	€ 260.000
Vrijval donatie Volksbelang	€ 417	€ 5.000
Overig te genereren donaties	€ 4.167	€ 50.000
Totaal	€ 93.708	€ 1.124.500
Kosten		
Inkoop	€ 20.238	€ 242.850
Personeel	€ 58.333	€ 700.000
Ontwikkeling/scholing	€ 500	€ 6.000
Huisvesting	€ 9.933	€ 119.200
Bedrijfskosten	€ 1.417	€ 17.000
Verkoopkosten	€ 1.500	€ 18.000
Algemene kosten	€ 3.125	€ 37.500
Overig en onvoorzien	€ 500	€ 6.000
Afschrijvingen en herinvesteringen	€ 2.917	€ 35.000
Niet aftrekbare BTW	€ -	€ -
Totaal ind kosten	€ 78.225	€ 938.700
Bedrijfsresultaat	€ -4.754	€ (57.050)
Bankrente en -kosten	€ 375	€ 4.500
Bedrijfsres voor bel	€ -5.129	€ (61.550)

5. Baten

Alle baten die de Stichting ontvangt zijn eenmalig. Er zijn geen jaarlijks terugkerende baten.

6. Vrij besteedbaar vermogen

Het vrij besteedbaar vermogen van de stichting is bestemd voor de in punt 4 genoemde activiteiten. Het bestuur streeft ernaar om beperkt (eigen) vermogen te hebben.

7. Statutaire doelstelling

Het statutaire doel van Stichting Bakkerscafé is:

De Stichting heeft ten doel het exploiteren van een maatschappelijke onderneming gericht op maatschappelijke participatie van mensen met een afstand tot arbeidsmarkt en/of opleiding op welk gebied dan ook, door het aanbieden van een arbeidsmatige leer en/of werkomgeving.

In 2023 is deze doelstelling niet gewijzigd.



Bestuursverslag 2023 Stichting Bakkerscafé

Aldus opgemaakt, tijdens de bestuursvergadering, te Nijmegen op 18 juni 2024 door:

Dhr. I.P. Hendriks, voorzitter

Mevr. K.W.J. Koller, secretaris

Dhr. J. van der Velden, penningmeester

Mevr. N.A. Gravesteijn, algemeen bestuurslid

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA

	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
VASTE ACTIVA				
Materiële vaste activa				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	40.732		52.970	
Inventaris	1.920		2.390	
Vervoermiddelen	2.424		3.305	
		45.076		58.665
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorraden				
Gereed product en handelsgoederen	9.252		10.259	
Emballage	420		299	
		9.672		10.558
Vorderingen				
Handelsdebiteuren	22.742		18.097	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	13.102		-	
Overige vorderingen en overlopende activa	59.241		77.829	
		95.085		95.926
Liquide middelen		160.057		247.992
		309.890		413.141

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

PASSIVA

	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
STICHTINGSVERMOGEN				
Bestemmingsreserves		32.821		45.262
 LANGLOPENDE SCHULDEN				
Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen		125.220		178.464
 KORTLOPENDE SCHULDEN				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	12.852		36.416	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	67.496		66.947	
Overige schulden en overlopende passiva	71.501		86.052	
		151.849		189.415
		309.890		413.141

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	Realisatie 2023		Realisatie 2022	
	€	€	€	€
Netto-omzet	959.389		931.269	
Inkoopwaarde van de omzet	-222.842		-217.523	
Brutowinst	736.547		713.746	
Overige bedrijfsopbrengsten	35.000		42.500	
Brutomarge		771.547		756.246
Lasten				
Lonen	429.361		434.440	
Sociale lasten en pensioenlasten	126.097		114.984	
Afschrijvingen op immateriële, materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen	18.048		28.197	
Overige bedrijfskosten	207.454		182.521	
Som der bedrijfslasten		780.960		760.142
Bedrijfsresultaat		-9.413		-3.896
Rentelasten en soortgelijke kosten		-3.028		-4.023
Netto resultaat		-12.441		-7.919
Resultaatbestemming				
		2023		2022
		€		€
Bestemmingsreserve		-12.441		-7.919

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Bakkerscafé is feitelijk en statutair gevestigd op Castellastraat 29, 6512 EV te Nijmegen en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 09180947.

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

De activiteiten van Stichting Bakkerscafé bestaan voornamelijk uit: het exploiteren van een maatschappelijke onderneming gericht op maatschappelijke participatie van mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt en/of opleiding op welk gebied dan ook, door het aanbieden van een arbeidsmatige leer- en werkomgeving en het verrichten van al wat hiermee verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

Informatieverschaffing over schattingen, oordelen, veronderstellingen en onzekerheden

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Bakkerscafé 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 verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van RJ ck1, uitgegeven door RJ en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor micro- en 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.

Grondslagen

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.

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

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 bestaat 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.

De opbrengstwaarde is de geschatte verkoopprijs onder aftrek van direct toerekenbare verkoopkosten. Bij de bepaling van de opbrengstwaarde wordt rekening gehouden met de incurrantheid van de voorraden.

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.

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.

De bepaling van het resultaat

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.

Omzetverantwoording

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

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

Afschrijvingen op materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

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

Overige bedrijfskosten

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.

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

TOELICHTING OP DE BALANS

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Bedrijfsge- bouwen en - terreinen	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023				
Aanschafwaarde	122.384	229.703	8.922	361.009
Cumulatieve afschrijvingen	-69.414	-227.313	-5.617	-302.344
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>52.970</u>	<u>2.390</u>	<u>3.305</u>	<u>58.665</u>
Mutaties				
Investerings	-	1.307	-	1.307
Afschrijvingen	-12.238	-1.777	-881	-14.896
Saldo mutaties	<u>-12.238</u>	<u>-470</u>	<u>-881</u>	<u>-13.589</u>
Stand per 31 december 2023				
Aanschafwaarde	122.384	147.741	8.922	279.047
Cumulatieve afschrijvingen	-81.652	-145.821	-6.498	-233.971
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>40.732</u>	<u>1.920</u>	<u>2.424</u>	<u>45.076</u>

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen- en terreinen: 10%

Inventaris: 20%

Vervoermiddelen: 20%

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

VLOTTENDE ACTIVA

Vorraden

	31.12.2023	31.12.2022
	€	€

Gereed product en handelsgoederen

Gereed product	9.252	10.259
----------------	-------	--------

Emballage

Emballage	420	299
-----------	-----	-----

Vorderingen

Handelsdebiteuren

Vorderingen op handelsdebiteuren	22.742	18.097
----------------------------------	--------	--------

Een voorziening voor dubieuze debiteuren werd niet noodzakelijk geacht.

	31.12.2023	31.12.2022
	€	€

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	13.102	-
----------------	--------	---

Overige vorderingen en overlopende activa

Te factureren omzet	43.875	42.764
Subsidies	8.429	7.183
Waarborgsom	4.485	4.485
Vooruitbetaalde huur	2.452	3.540
Vooruitbetaalde verzekeringspremies	-	12.787
Nog te ontvangen NOW	-	4.178
Vooruitbetaalde abonnementen en contributies	-	2.892
	59.241	77.829

Liquide middelen

Rabobank, spaarrekening	140.300	195.000
Rabobank, rekening-courant	8.794	47.777
Geldmiddelen onderweg	10.963	5.215
	160.057	247.992

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

	2023	2022
	€	€
Bestemmingsreserve		
Stand per 1 januari	45.262	53.181
Resultaatverdeling	-12.441	-7.919
Stand per 31 december	32.821	45.262

LANGLOPENDE SCHULDEN

	2023	2022
	€	€
Langlopende schulden		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	245.019	245.019
Cumulatieve aflossing	-13.311	-
Saldo per 1 januari	231.708	245.019
Mutaties		
Aflossing	-53.244	-13.311
Saldo mutaties	-53.244	-13.311
Stand per 31 december		
Hoofdsom	245.019	245.019
Cumulatieve aflossing	-66.555	-13.311
Kortlopend deel	-53.244	-53.244
Saldo per 31 december	125.220	178.464

Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen

Saldo per 1 januari	231.708	245.019
Aflossing	-53.244	-13.311
Kortlopend deel	-53.244	-53.244
Saldo per 31 december	125.220	178.464

Dit betreft loonbelasting. De schuld wordt vanaf 1 oktober 2022 afgelost in maximaal 60 maanden.

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31.12.2023	31.12.2022
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	-	6.628
Loonheffing	11.746	-
Pensioenen	2.506	7.075
Aflossingsverplichting loonbelasting	53.244	53.244
	67.496	66.947
Overige schulden en overlopende passiva		
Vooruitontvangen bedragen	17.980	23.984
Vakantiegeld- en vakantiedagen	20.860	23.787
Terug te betalen NOW-regeling	19.663	23.133
Cadeaubonnen	9.798	9.249
Vooruitontvangen donaties en giften	3.200	4.800
Nettosalarissen	-	1.099
	71.501	86.052

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	Realisatie <u>2023</u> €	Realisatie <u>2022</u> €
Netto-omzet		
Omzet Brood op de Plank	222.916	221.792
Omzet de Bakkerij	111.689	140.757
Omzet Zorg	253.580	198.956
Omzet Overig	6.004	6.004
Omzet derde kanaal	353.600	346.944
Omzet webshop	<u>11.600</u>	<u>16.816</u>
	<u>959.389</u>	<u>931.269</u>
Overige bedrijfsopbrengsten		
Donaties en giften	<u>35.000</u>	<u>42.500</u>
Lonen		
Brutosalarissen	486.979	483.080
Mutatie vakantiegeld- en vakantiedagenverplichting	-2.927	1.783
Ziekengelduitkeringen	-31.389	-22.399
Afdrachtsverminderingen loonheffingen	-	-887
Loonsubsidies	<u>-23.302</u>	<u>-22.959</u>
	429.361	438.618
Ontvangen tegemoetkoming inzake NOW-regeling	<u>-</u>	<u>-4.178</u>
	<u>429.361</u>	<u>434.440</u>
Sociale lasten en pensioenlasten		
Premies werknemersverzekeringen en bijdrage ZVW	86.346	78.648
Premies ziekteverzuimverzekering	17.649	10.119
Pensioenpremies en bijdragen bedrijfstakafhankelijke regelingen	<u>22.102</u>	<u>26.217</u>
	<u>126.097</u>	<u>114.984</u>
Afschrijvingen op immateriële, materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen		
Afschrijvingen materiële vaste activa	<u>18.048</u>	<u>28.197</u>

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

	<u>Realisatie</u> <u>2023</u>	<u>Realisatie</u> <u>2022</u>
	€	€
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	12.238	12.238
Inventaris	1.777	15.078
Vervoermiddelen	881	881
	<u>14.896</u>	<u>28.197</u>
Boekwinst vervoermiddelen	3.152	-
	<u>18.048</u>	<u>28.197</u>
Overige bedrijfskosten		
Overige personeelskosten	15.845	10.210
Huisvestingskosten	113.759	103.363
Verkoopkosten	18.656	16.488
Algemene kosten	59.194	52.460
	<u>207.454</u>	<u>182.521</u>
Overige personeelskosten		
Reiskostenvergoeding woon-werkverkeer	7.864	7.361
Kosten Arbodienst/2e spoor	4.723	-
Studiekosten	1.891	1.000
Werkkleding	87	-
Bijdrage Personeelsvereniging	1.280	1.849
	<u>15.845</u>	<u>10.210</u>
Huisvestingskosten		
Huur	49.405	42.738
Gas, water en elektra	46.486	44.485
Onderhoudskosten	1.613	1.393
Schoonmaakkosten	6.441	5.929
Verzekering onroerende zaken	7.087	6.979
Gemeentelijke en overige heffingen	1.747	932
Bewakingskosten	980	907
	<u>113.759</u>	<u>103.363</u>

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

	<u>Realisatie</u> <u>2023</u>	<u>Realisatie</u> <u>2022</u>
	€	€
Verkoopkosten		
Verpakkings- en etalagekosten	10.177	8.592
Transportkosten	7.250	7.037
Reclamekosten	1.099	429
Representatiekosten en relatiegeschenken	130	380
Sponsoring	-	50
	<u>18.656</u>	<u>16.488</u>

Algemene kosten

Contributies en abonnementen	21.269	20.086
Onderhoudkosten inventaris	9.992	10.241
Accountantskosten	7.194	7.241
Boetes Belastingdienst	992	-
Niet verrekenbare omzetbelasting	6.774	3.599
Kleine aanschaffingen	5.716	3.215
Drukwerk	1.451	1.313
Automatiseringskosten	670	986
Kantoorbenodigdheden	695	701
Telefoon- en internetkosten	275	43
Overige advieskosten	135	1.892
Overige algemene kosten	4.031	3.143
	<u>59.194</u>	<u>52.460</u>

Financiële baten en lasten

Rentelasten en soortgelijke kosten

Rente en kosten bank	3.028	3.994
Rente belastingen	-	29
	<u>3.028</u>	<u>4.023</u>

	<u>Realisatie</u> <u>2023</u>	<u>Realisatie</u> <u>2022</u>
	€	€

Rente belastingen

Rente belastingen	<u>-</u>	<u>29</u>
-------------------	----------	-----------

Stichting Bakkerscafé, Nijmegen

OVERIGE TOELICHTINGEN

Gemiddeld aantal werknemers

	<u>Realisatie 2023</u>	<u>Realisatie 2022</u>
Gemiddeld aantal werknemers over de periode werkzaam binnen Nederland	<u>15,71</u>	<u>17,00</u>
Totaal van gemiddeld aantal werknemers over de periode	<u><u>15,71</u></u>	<u><u>17,00</u></u>

Nijmegen,
Stichting Bakkerscafé

De heer I.P. Hendriks
Voorzitter

Mevrouw K.W.J. Koller
Secretaris

De heer J. van der Velden
Penningmeester

Mevrouw N.A. Gravesteijn
Algemeen bestuurslid