



# Finance

a helping hand

---

Financieel verslag 2021

Stichting Chabad Central Amsterdam

---

# Inhoudsopgave

|   |    |
|---|----|
| FINANCIEEL VERSLAG                          | 3  |
| Voorwoord                                   | 4  |
| Resultaatanalyse                            | 5  |
| Financiële positie                          | 6  |
| Kengetallen                                 | 7  |
| <br>  |    |
| JAAARREKENING                               | 8  |
| Balans                                      | 9  |
| Staat van baten en lasten                   | 10 |
| Toelichting op de jaarrekening              | 11 |
| Toelichting op de balans                    | 13 |
| Toelichting op de staat van baten en lasten | 16 |

Financieel verslag

Stichting Chabad Central Amsterdam

# Voorwoord

Bijgaand ontvangt u uw jaarverslag. Dit jaarverslag bestaat uit drie delen.

## Deel 1: Financieel verslag

Dit deel bevat een samenvatting van de belangrijkste informatie uit de jaarrekening. De informatie is afgeleid uit de jaarrekening en voorzien van toelichting en commentaar.

## Deel 2: De Jaarrekening

Deze bestaat uit de balans, de winst-en-verliesrekening en een toelichting hierop.

Deel 3: De jaarrekening is klaar gemaakt in digitaal formaat (SBR) en wordt ook in digitaal formaat gearchiveerd en verzonden naar eventuele uitvragende partijen. Een akkoord dat wordt gegeven op de jaarrekening, heeft betrekking op de informatie in dit deel van het document.

# Resultaatanalyse

De resultaatanalyse is gebaseerd op de winst-en-verliesrekening over 2021 zoals opgenomen in de jaarrekening. De resultaatanalyse geeft inzicht in de verhouding van kostensoorten in relatie tot de omzet. Daarnaast geeft de resultaatanalyse een beeld van de verschillen ten opzichte van vorig jaar.

## Staat van baten en lasten t.o.v. vorig jaar

|                               | Verslag jaar   |              | Vorig jaar     |              | Verschil      |               |
|-------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------|---------------|
|                               | 2021           | % Omzet      | 2020           | % Omzet      | Verschil      | %             |
| Omzet                         | 229.676        | 100,0%       | 275.040        | 100,0%       | -45.364       | -16,5%        |
| Kostprijs van de omzet        | 93.816         | 40,8%        | 148.683        | 54,1%        | -54.867       | -36,9%        |
| <b>Brutomarge</b>             | <b>135.860</b> | <b>59,2%</b> | <b>126.357</b> | <b>45,9%</b> | <b>9.502</b>  | <b>7,5%</b>   |
| Personeelskosten              | 35.116         | 15,3%        | 57.805         | 21,0%        | -22.689       | -39,3%        |
| Afschrijvingen                | 4.173          | 1,8%         | 3.089          | 1,1%         | 1.084         | 35,1%         |
| Overige personeelskosten      | 2.250          | 1,0%         | 2.465          | 0,9%         | -215          | -8,7%         |
| Huisvestingskosten            | 71.375         | 31,1%        | 56.793         | 20,6%        | 14.582        | 25,7%         |
| Verkoopkosten                 | 3.860          | 1,7%         | 5.060          | 1,8%         | -1.200        | -23,7%        |
| Algemene kosten               | 11.941         | 5,2%         | 10.551         | 3,8%         | 1.390         | 13,2%         |
| <b>Totaal kosten</b>          | <b>128.714</b> | <b>56,0%</b> | <b>135.763</b> | <b>49,4%</b> | <b>-7.049</b> | <b>-5,2%</b>  |
| <b>Resultaat na belasting</b> | <b>7.145</b>   | <b>3,1%</b>  | <b>-9.406</b>  | <b>-3,4%</b> | <b>16.551</b> | <b>176,0%</b> |

## Financiële positie

De financiële positie is gebaseerd op de balans per 31 december 2021 zoals opgenomen in de jaarrekening. De financiële positie geeft inzicht in de bezittingen (activa) en de financiering ervan (passiva). De omvang van de verschillende posten is tevens in procenten van het balans totaal uitgedrukt.

### Balansoverzicht

|  | Verslag jaar  |               | Vorig jaar    |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 31-12-2021    | % balans      | 31-12-2020    | % balans      |
| Materiële vaste activa                       | 14.766        | 55,2%         | 8.297         | 50,6%         |
| <b>Vaste activa</b>                          | <b>14.766</b> | <b>55,2%</b>  | <b>8.297</b>  | <b>50,6%</b>  |
| Vorderingen                                  | 5.165         | 19,3%         | 5.000         | 30,5%         |
| Liquide middelen                             | 6.835         | 25,5%         | 3.101         | 18,9%         |
| <b>Vlottende activa</b>                      | <b>12.000</b> | <b>44,8%</b>  | <b>8.101</b>  | <b>49,4%</b>  |
| <b>Activa</b>                                | <b>26.766</b> | <b>100,0%</b> | <b>16.397</b> | <b>100,0%</b> |
| Kapitaal stichting, coöperatie en vereniging | 1.546         | 5,8%          | 10.952        | 66,8%         |
| Onverdeelde winst                            | 7.145         | 26,7%         | -9.406        | -57,4%        |
| <b>Eigen vermogen</b>                        | <b>8.691</b>  | <b>32,5%</b>  | <b>1.546</b>  | <b>9,4%</b>   |
| <b>Kortlopende schulden</b>                  | <b>18.075</b> | <b>67,5%</b>  | <b>14.852</b> | <b>90,6%</b>  |
| <b>Passiva</b>                               | <b>26.766</b> | <b>100,0%</b> | <b>16.397</b> | <b>100,0%</b> |

# Kengetallen

De kengetallen geven een inzicht in de financiële prestaties en zijn berekend op basis van de balans per 31 december 2021 en winst-en-verliesrekening over 2021 zoals opgenomen in de jaarrekening.

De kengetallen zijn als volgt berekend:

- Nettowerkkapitaal: Vlottende activa - Kortlopende schulden
- Quick Ratio: (Vlottende activa - Voorraden en onderhanden werk) / Kortlopende schulden
- Current Ratio: Vlottende activa / Kortlopende schulden
- Solvabiliteit: Eigen vermogen / Totaal vermogen \* 100%

## Kengetallen meerjarenoverzicht

|                       | 2021   | 2020   | 2019  | 2018   |
|-----------------------|--------|--------|-------|--------|
| Werkkapitaal          | -6.075 | -6.751 | -434  | -4.867 |
| Quick ratio           | 0,66   | 0,55   | 0,96  | 0,61   |
| Current ratio         | 0,66   | 0,55   | 0,96  | 0,61   |
| Solvabiliteit (EV/TV) | 32,5%  | 9,4%   | 49,9% | 11,2%  |

# Jaarrekening

## Stichting Chabad Central Amsterdam



# Balans

Na resultaatbestemming.

## Balans activa

|                         | 31-12-2021    | 31-12-2020    |
|-------------------------|---------------|---------------|
| <b>Vaste activa</b>     |               |               |
| Materiële vaste activa  | 14.766        | 8.297         |
|                         | <b>14.766</b> | <b>8.297</b>  |
| <b>Vlottende activa</b> |               |               |
| Vorderingen             | 5.165         | 5.000         |
| Liquide middelen        | 6.835         | 3.101         |
|                         | <b>12.000</b> | <b>8.101</b>  |
| <b>Activa</b>           | <b>26.766</b> | <b>16.397</b> |

## Balans passiva

|  | 31-12-2021    | 31-12-2020    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Eigen vermogen</b>                        |               |               |
| Kapitaal stichting, coöperatie en vereniging | 1.546         | 10.952        |
| Onverdeelde winst                            | 7.145         | -9.406        |
|  | <b>8.691</b>  | <b>1.546</b>  |
| <b>Kortlopende schulden</b>                  | <b>18.075</b> | <b>14.852</b> |
| <b>Passiva</b>                               | <b>26.766</b> | <b>16.397</b> |

# Staat van baten en lasten

## Staat van baten en lasten

|                               | Verslag jaar   |         | Vorig jaar     |
|-------------------------------|----------------|---------|----------------|
|                               | 2021           |         | 2020           |
| Omzet                         | 229.676        | 275.040 |                |
| Kostprijs van de omzet        | 93.816         | 148.683 |                |
| <b>Brutomarge</b>             | <b>135.860</b> |         | <b>126.357</b> |
| Personeelskosten              | 35.116         | 57.805  |                |
| Afschrijvingen                | 4.173          | 3.089   |                |
| Overige personeelskosten      | 2.250          | 2.465   |                |
| Huisvestingskosten            | 71.375         | 56.793  |                |
| Verkoopkosten                 | 3.860          | 5.060   |                |
| Algemene kosten               | 11.941         | 10.551  |                |
| <b>Totaal kosten</b>          | <b>128.714</b> |         | <b>135.763</b> |
| <b>Resultaat na belasting</b> | <b>7.145</b>   |         | <b>-9.406</b>  |

# Toelichting op de jaarrekening

## Continuïteit

Er is geen sprake van gerede of ernstige twijfel aan de continuïteit.

## Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Chabad Central Amsterdam is feitelijk gevestigd aan de Albert Cuypstraat 165 H, 1073 BC te Amsterdam en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 53293053.

## Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Chabad Central Amsterdam 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

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor 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.

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.

## **Grondslagen van materiële vaste activa**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

## **Grondslagen van vorderingen**

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

## **Grondslagen van kortlopende schulden**

De kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen reële waarde.

## Toelichting op de balans

### Materiële vaste activa

|                               | Verslag jaar  | Vorig jaar   |
|-------------------------------|---------------|--------------|
|                               | 31-12-2021    | 31-12-2020   |
| <b>Materiële vaste activa</b> |               |              |
| Inventaris                    | 14.766        | 8.297        |
|                               | <b>14.766</b> | <b>8.297</b> |

De stichting hanteert 20% afschrijvingspercentage voor materiële vaste activa.

### Verloop materiële vaste activa

|  | Verslag jaar |         |
|--|--------------|---------|
|  | Inventaris   | Totaal  |
| <b>Verloop materiële vaste activa</b>              |              |         |
| <b>Beginsaldo</b>                                  |              |         |
| Verkrijgings of vervaardigingsprijs                | 15.447       | 15.447  |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -7.150       | -7.150  |
|  | 8.297        | 8.297   |
| <b>Mutaties</b>                                    |              |         |
| Investeringen                                      | 10.642       | 10.642  |
| Afschrijvingen                                     | -4.173       | -4.173  |
|  | 6.469        | 6.469   |
| <b>Eindsaldo</b>                                   |              |         |
| Verkrijgings of vervaardigingsprijs                | 26.089       | 26.089  |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -11.323      | -11.323 |
|  | 14.766       | 14.766  |

## Vorderingen

|                     | Verslag jaar | Vorig jaar   |
|---------------------|--------------|--------------|
|                     | 31-12-2021   | 31-12-2020   |
| <b>Vorderingen</b>  |              |              |
| Overige vorderingen | 5.165        | 5.000        |
|                     | <b>5.165</b> | <b>5.000</b> |

De vorderingen hebben een looptijd van minder dan 1 jaar, tenzij anders is aangegeven.

## Overige vorderingen

|                            | Verslag jaar | Vorig jaar   |
|----------------------------|--------------|--------------|
|                            | 31-12-2021   | 31-12-2020   |
| <b>Overige vorderingen</b> |              |              |
| Waarborgsommen             | 5.165        | 5.000        |
|                            | <b>5.165</b> | <b>5.000</b> |

## Liquide middelen

|                            | Verslag jaar | Vorig jaar   |
|----------------------------|--------------|--------------|
|                            | 31-12-2021   | 31-12-2020   |
| <b>Liquide middelen</b>    |              |              |
| Tegoeden op bankrekeningen | 6.835        | 3.101        |
|                            | <b>6.835</b> | <b>3.101</b> |

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

## Eigen vermogen

|  | Verslag jaar | Vorig jaar   |
|--|--------------|--------------|
|  | 31-12-2021   | 31-12-2020   |
| <b>Eigen vermogen</b>                        |              |              |
| Kapitaal stichting, coöperatie en vereniging | 1.546        | 10.952       |
| Onverdeelde winst                            | 7.145        | -9.406       |
|  | <b>8.691</b> | <b>1.546</b> |

## Kortlopende schulden

|  | Verslag jaar  | Vorig jaar    |
|--|---------------|---------------|
|  | 31-12-2021    | 31-12-2020    |
| <b>Kortlopende schulden</b>                  |               |               |
| Lening derde                                 | 0             | 3.872         |
| Crediteuren                                  | 0             | 230           |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | 18.075        | 10.750        |
|  | <b>18.075</b> | <b>14.852</b> |

De kortlopende schulden hebben een looptijd van korter dan een jaar, tenzij anders is aangegeven.

## Belastingen en premies sociale verzekeringen

|   | Verslag jaar  | Vorig jaar    |
|---|---------------|---------------|
|   | 31-12-2021    | 31-12-2020    |
| <b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b> |               |               |
| Loonheffing   | 18.075        | 10.750        |
|   | <b>18.075</b> | <b>10.750</b> |

## Toelichting op de staat van baten en lasten

### Omzet

|              | Verslag jaar   | Vorig jaar     |
|--------------|----------------|----------------|
|              | 2021           | 2020           |
| <b>Omzet</b> |                |                |
| Donaties     | 193.380        | 275.040        |
| TVL          | 36.296         | 0              |
|              | <b>229.676</b> | <b>275.040</b> |

### Kostprijs van de omzet

|                               | Verslag jaar  | Vorig jaar     |
|-------------------------------|---------------|----------------|
|                               | 2021          | 2020           |
| <b>Kostprijs van de omzet</b> |               |                |
| Inkoopkosten                  | 93.816        | 148.683        |
|                               | <b>93.816</b> | <b>148.683</b> |



## Totaal kosten

|                          | Verslag jaar   | Vorig jaar     |
|--------------------------|----------------|----------------|
|                          | 2021           | 2020           |
| <b>Totaal kosten</b>     |                |                |
| Personeelskosten         | 35.116         | 57.805         |
| Afschrijvingen           | 4.173          | 3.089          |
| Overige personeelskosten | 2.250          | 2.465          |
| Huisvestingskosten       | 71.375         | 56.793         |
| Verkoopkosten            | 3.860          | 5.060          |
| Algemene kosten          | 11.941         | 10.551         |
|                          | <b>128.714</b> | <b>135.763</b> |

## Personeelskosten

|                         | Verslag jaar  | Vorig jaar    |
|-------------------------|---------------|---------------|
|                         | 2021          | 2020          |
| <b>Personeelskosten</b> |               |               |
| Lonen en salarissen     | 19.714        | 38.130        |
| Sociale lasten          | 15.402        | 19.676        |
|                         | <b>35.116</b> | <b>57.805</b> |

## Lonen en salarissen

|                            | Verslag jaar  | Vorig jaar    |
|----------------------------|---------------|---------------|
|                            | 2021          | 2020          |
| <b>Lonen en salarissen</b> |               |               |
| Bruto-loon                 | 80.722        | 105.880       |
| Vakantiegeld               | 0             | -2.006        |
| NOW regeling               | -47.083       | -65.745       |
| UWV regelingen             | -13.925       | 0             |
|                            | <b>19.714</b> | <b>38.130</b> |

## Sociale lasten

|                       | Verslag jaar  | Vorig jaar    |
|-----------------------|---------------|---------------|
|                       | 2021          | 2020          |
| <b>Sociale lasten</b> |               |               |
| Sociale lasten        | 15.402        | 19.676        |
|                       | <b>15.402</b> | <b>19.676</b> |

## Overige personeelskosten

|                                 | Verslag jaar | Vorig jaar   |
|---------------------------------|--------------|--------------|
|                                 | 2021         | 2020         |
| <b>Overige personeelskosten</b> |              |              |
| Vrijwilligersbijdrage           | 2.250        | 2.465        |
|                                 | <b>2.250</b> | <b>2.465</b> |

## Huisvestingskosten

|                           | Verslag jaar  | Vorig jaar    |
|---------------------------|---------------|---------------|
|                           | 2021          | 2020          |
| <b>Huisvestingskosten</b> |               |               |
| Huur                      | 56.694        | 44.730        |
| Onderhoud gebouwen        | 3.124         | 0             |
| Gas, water en elektra     | 11.557        | 12.063        |
|                           | <b>71.375</b> | <b>56.793</b> |

## Verkoopkosten

|                               | Verslag jaar | Vorig jaar   |
|-------------------------------|--------------|--------------|
|                               | 2021         | 2020         |
| <b>Verkoopkosten</b>          |              |              |
| Reclame- en advertentiekosten | 0            | 853          |
| Reis- en verblijfkosten       | 3.860        | 4.025        |
| Overige verkoopkosten         | 0            | 182          |
|                               | <b>3.860</b> | <b>5.060</b> |

## Algemene kosten

|                         | Verslag jaar  | Vorig jaar    |
|-------------------------|---------------|---------------|
|                         | 2021          | 2020          |
| <b>Algemene kosten</b>  |               |               |
| Administratiekosten     | 1.948         | 2.345         |
| Verzekeringen           | 779           | 0             |
| Bankkosten              | 854           | 1.078         |
| Algemene kosten         | -41           | 584           |
| Porti                   | 3.081         | 0             |
| Telefoon en internet    | 2.680         | 3.180         |
| Kantoorkosten           | 1.267         | 1.682         |
| Overige algemene kosten | 1.372         | 1.630         |
| Boetes                  | 0             | 52            |
|                         | <b>11.941</b> | <b>10.551</b> |