

**Stichting Budgetmaatjes 010
te
Rotterdam**

Rapport inzake de jaarrekening 2022

Inhoudsopgave

	Pagina
Accountantsrapport	
Samenstellingsverklaring van de accountant	1
Bestuursverslag	
Bestuursverslag	3
Jaarrekening	
Balans per 31 december 2022	7
Staat van baten en lasten over 2022	9
Kasstroomoverzicht over 2022	10
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	11
Toelichting op de balans	14
Toelichting op de staat van baten en lasten	17
Overige toelichtingen	21
Overige gegevens	

Stichting Budgetmaatjes 010
Batavierenstraat 15
3014 JH Rotterdam

Hendrik-Ido-Ambacht, 17 februari 2023

Geacht Bestuur,

SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Stichting Budgetmaatjes 010 te Rotterdam is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2022 en de staat van baten en lasten over 2022 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 Budgetmaatjes 010. 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.

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.

Hendrik-Ido-Ambacht, 17 februari 2023
BAKKER accountants & adviseurs

W. Damsteegt AA

Bestuursverslag

BESTUURSVERSLAG 2022

Bestuur

Stichting Budgetmaatjes 010 (“BM010”) is een Stichting gevestigd te Rotterdam. Het bestuur van BM010 wordt gevormd door B. Woudstra (voorzitter), B. Reintjes (penningmeester), J. van Krimpen- van der Sluis (secretaris), M. Malbons en W. van der Mik. Het bestuur heeft in 2022 meerdere keren vergaderd en ook buiten vergadering overleg gevoerd. De directie wordt per 1 oktober 2021 gevoerd door A. Borst.

Doel

Het doel van BM010 is het geven of mede-mogelijk maken van kwalitatief hoogwaardige begeleiding aan inwoners van de stad Rotterdam bij het oplossen van (problematische) schulden, het bereiken van financiële redzaamheid en de preventie van het (opnieuw) ontstaan van (problematische) schulden. BM010 beoogt dit doel te realiseren door hulpvragers aan “maatjes” te koppelen. Na een selectie worden vrijwilligers getraind en vervolgens ingezet als maatje. Hulpvragers en maatjes worden aan elkaar gekoppeld middels een screening. Het maatje helpt de hulpvrager vervolgens met het in kaart brengen van de financiële situatie en het vergroten van de financiële redzaamheid. Indien nodig wordt de hulpvrager doorverwezen naar andere kanalen. De maatjes worden door BM010 ondersteund met knowhow, raad en daad.

Werkzaamheden

De reguliere werkzaamheden bestaan uit het maken van koppelingen, het verzorgen van opleidingen voor de maatjes en intervisie. Gedurende 2022 zijn daarnaast veel werkzaamheden verricht om de organisatie te laten groeien. Zo zijn er begin 2022 twee nieuwe coördinatoren gestart en is een vierde coördinator aan het einde van 2022 aangenomen. Deze zal in 2023 starten. In maart kwam de nieuwe website online, die de online vindbaarheid vergroot heeft. Daarnaast is er in de wijk Crooswijk/Kralingen-West een project gestart om wijkgericht hulpvragers en maatjes te werven. Iedere week is BM010 te vinden in wijkgebouw de Branding tijdens een inloopspreekuur. Dit heeft geleid tot bekendheid in het netwerk. Om de naamsbekendheid vooral onder maatjes duurzaam te vergroten, is er sinds augustus een parttime communicatiemedewerker. Tot slot is er gewerkt aan de implementatie van het nieuwe IT systeem. Hiermee kunnen resultaten beter worden gemeten en bieden we de maatjes en hulpvragers betere systeem ondersteuning.

Resultaten

In 2022 hebben we Covid-19 in belangrijke mate achter ons gelaten. De aanmeldingen van hulpvragers kwamen vanaf januari goed op gang en later ook de aanmeldingen van maatjes. Al snel werd duidelijk dat de oorlog in Oekraïne via de sterk gestegen energieprijzen en inflatie in het algemeen, ook effect zou krijgen op de financiële situatie van Rotterdammers. Vanaf de start van de scholen begin september, stegen de aanmeldingen van hulpvragers fors. Dit zorgde ervoor dat wachttijden helaas opliepen, omdat het aantal maatjes gelukkig wel stijgt, maar niet zo snel als het aantal hulpvragers. Uit de cijfers bleek ook dat veel aanmeldingen uiteindelijk niet leidden tot een intake of koppeling aan een maatje. Dit kost het team wel tijd, omdat we voor elke hulpvrager toch een passende oplossing willen zoeken.

Ook in 2022 zagen we een toestroom van de volgende hulpvragers die:

- ondersteuning wilden na afloop van een traject schuldhulpverlening
- na een traject beschermingsbewind het weer zelf wilden gaan doen
- met problematische schulden naar de schuldhulpverlening wilden
- alleenstaande ouder zijn met kinderen in verschillende situaties.

- Zelf aan de slag wilden met hun financiële vaardigheden;
- Al dan niet door gestegen energiekosten moeite hebben met zelfstandig rondkomen.

Ultimo 2022 waren 113 maatjes actief in het helpen van 170 stadsgenoten.

Verwachting voor 2023

Er bestaat onder het bestuur zorg over de toenemende groei van geldzorgen en armoede onder steeds meer Rotterdammers. Het bestuur is daarom voornemens verder uitvoering te geven aan de groei van BM010. Allereerst door geslaagde koppelingen, maar ook door meer hulpvragers te werven en deze kwalitatief goede en hoogstaande begeleiding te bieden. Hiervoor zullen met name ook meer maatjes worden geworven en getraind. Tevens zal het aantal coördinatoren worden uitgebreid. Daarnaast is er het voornemen gebiedsgericht werken uit te breiden bij een positieve evaluatie van het project in Crooswijk/Kralingen-West.

Tot slot zal een sterke nadruk liggen op het meetbaar maken en houden van de KPI's, waarvoor de invoering van Mesis en de verdere uitrol van het IT systeem richting maatjes een belangrijke stap zal zijn.

Risico's en mitigatie

Vanwege de aard van de uitvoering van de werkzaamheden door de stichting en financieringsafspraken met de donateur worden eventuele risico's gering geacht.

Financiën

De samenvatting van de begroting 2023 luidt als volgt:

Personeelskosten	EUR 457.174
Kosten vrijwilligers en scholing	EUR 66.095
Huisvestingskosten	EUR 18.114
IT kosten	EUR 37.434
<u>Overige kosten</u>	<u>EUR 52.610</u>
Totaal	EUR631.427

Liquide middelen worden aangehouden bij de ING Bank N.V. De stichting belegt niet, noch heeft zij een vrij besteedbaar vermogen.

Getekend op 17 februari 2023 te Rotterdam,

Dhr. B. Woudstra

Dhr. B.A. Reintjes

Dhr. J.W. van der Mik

Mevr. J.T. van Krimpen
- van der Sluis

Mevr. M.J. Malbons

Jaarrekening

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

BALANS PER 31 DECEMBER 2022

(na voorstel resultaatverdeling)

	31-12-2022		31-12-2021	
	€	€	€	€
Activa				
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Inventarissen		9.392		-
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Overige vorderingen en overlopende activa		16.905		4.034
<i>Liquide middelen</i>		24.343		17.686
		<u>50.640</u>		<u>21.720</u>

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

	<u>31-12-2022</u>		<u>31-12-2021</u>	
	€	€	€	€
Passiva				
Kortlopende schulden				
Crediteuren	3.453		9.138	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	28.752		-	
Overige schulden en overlopende passiva	18.435		12.582	
	<u>50.640</u>		<u>21.720</u>	
		<u>50.640</u>		<u>21.720</u>

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2022

	Jaarrekening 2022	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
	€	€	€
Bijdragen	414.793	515.748	55.408
Personeel	265.405	307.670	11.679
Overige personeelskosten	12.310	7.404	427
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.408	-	-
Huisvesting	4.671	21.102	1.167
Uitvoeringskosten	44.496	62.164	4.585
Organisatiekosten	69.780	76.655	10.020
Communicatie	15.723	15.980	25.029
Onvoorzien	-	24.773	2.501
Som der kosten	414.793	515.748	55.408
Saldo staat van baten en lasten	-	-	-

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

	2022		2021	
	€	€	€	€
TOTAAL VAN KASSTROOM UIT OPE- RATIONELE ACTIVITEITEN				
<i>Aanpassingen voor</i>				
Afschrijvingen		2.408		-
<i>Verandering in werkkapitaal</i>				
Afname (toename) van overige vorde- ringen en overlopende activa	(17.320)		(4.034)	
Overlopende activa	4.449		-	
Toename (afname) van overige schulden	28.920		21.720	
		<u>16.049</u>		<u>17.686</u>
TOTAAL VAN KASSTROOM UIT OPE- RATIONELE ACTIVITEITEN		<u>18.457</u>		<u>17.686</u>
TOTAAL VAN KASSTROOM UIT IN- VESTERINGSACTIVITEITEN				
Verwerving van materiële vaste activa		<u>(11.800)</u>		<u>-</u>
TOTAAL VAN TOENAME (AFNAME) VAN GELDMIDDELEN		<u>6.657</u>		<u>17.686</u>
		<u><u>6.657</u></u>		<u><u>17.686</u></u>
		<u>2022</u>		<u>2021</u>
		€		€
Verloop van toename (afname) van geldmiddelen				
Geldmiddelen aan het begin van de peri- ode		17.686		-
Toename (afname) van geldmiddelen		<u>6.657</u>		<u>17.686</u>
Geldmiddelen aan het einde van de peri- ode		<u><u>24.343</u></u>		<u><u>17.686</u></u>

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Budgetmaatjes 010 is feitelijk gevestigd op Batavierenstraat 15, 3014 JH te Rotterdam, is statutair gevestigd in Rotterdam en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 83761888.

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

De activiteiten van Stichting Budgetmaatjes 010 bestaan voornamelijk uit het geven of medemogelijk maken van kwalitatief hoogwaardige begeleiding aan burgers in de gemeente Rotterdam bij het oplossen van (problematische) schulden, het bereiken van financiële redzaamheid en bij de preventie van het (opnieuw) ontstaan van (problematische) schulden.

Informatieverschaffing over schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het Bestuur zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het Bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine organisaties-zonder-winststreven die zijn uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving. De jaarrekening is opgesteld in euro's. Activa en passiva, met uitzondering van het eigen vermogen, worden gewaardeerd op basis van verkrijgingsprijs, tenzij een andere waarderinggrondslag is vermeld.

De grondslag van waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van voorgaand boekjaar. Aanpassingen zijn doorgevoerd in de vergelijkende cijfers, indien dit het inzicht verbeterd.

De stichting is op 26 augustus 2021 opgericht, de vergelijkende cijfers zijn van 26 augustus 2021 tot en met 31 december 2021.

Grondslagen

Materiële vaste activa

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

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Gelet op de korte looptijd is dit doorgaans de nominale waarde. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden en worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien de liquide middelen niet ter vrije beschikking staat dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

Kortlopende schulden

Onder de kortlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van maximaal een jaar. Kortlopende schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

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.

Baten

Onder bijdrage wordt verstaan giften, donaties en financiële baten. Ontvangen bijdragen worden in het jaar ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht waarin de bijdrage wordt ontvangen of wanneer vaststaat dat er recht op een bijdrage is ontstaan.

Lonen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Overige lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

De gehanteerde pensioenregeling van de stichting is ondergebracht bij de Stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Het betreft een premie-regeling. De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 25,8% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus franchise (ad € 13.343). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd (op € 114.866).

De aan de pensioenuitvoerder te betalen premie wordt als last in de staat van baten en lasten verantwoord. Te betalen premie dan wel de vooruitbetaalde premie per jaareinde wordt als overlopend passief respectievelijk overlopend actief verantwoord.

De stichting heeft geen andere verplichtingen dan het betalen van de verschuldigde pensioenpremies.

Overige bedrijfskosten

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

Kasstroomoverzicht

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

Betaalde interest word opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

TOELICHTING OP DE BALANS

Vaste activa

Materiële vaste activa

	<u>Inventa- rissen</u>	€
Boekwaarde per 1 januari 2022		-
<u>Mutaties</u>		
Investerings	11.800	
Afschrijvingen	(2.408)	
Saldo mutaties	<u>9.392</u>	
Stand per 31 december 2022		
Verkrijgings- of vervaardi- gingsprijs	11.800	
Cumulatieve afschrijvingen	<u>(2.408)</u>	
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>9.392</u>	

Materiële vaste activa: Economische levensduur

Afschrijvingspercentage %

IT	33,33
Overige inventaris	20,00

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

Vlottende activa

Vorderingen

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
<u>Overige vorderingen en overlopende activa</u>		
Nog te ontvangen bijdrage Stichting de Verre Bergen	16.513	3.834
Vooruitbetaalde kosten	392	200
	<u>16.905</u>	<u>4.034</u>

Liquide middelen

ING	<u>24.343</u>	<u>17.686</u>
-----	---------------	---------------

De liquide middelen staan ter vrije beschikking aan de stichting.

Kortlopende schulden

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
<u>Crediteuren</u>		
Crediteuren	<u>3.453</u>	<u>9.138</u>

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	18.243	-
Pensioenen	10.509	-
	<u>28.752</u>	<u>-</u>

Overige schulden en overlopende passiva

Reservering administratie- en accountantskosten	10.633	10.080
Reservering vakantiedagen	3.137	-
Reservering loopbaanbudget	2.965	-
Reservering communicatiekosten	1.452	-
Vooruitontvangen bedrag	248	-
Nog te betalen kosten	-	2.501
Nog te betalen Stichting Samen010	-	1
	<u>18.435</u>	<u>12.582</u>

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Informatieverschaffing over niet in de balans opgenomen verplichtingen

De stichting huurt een ruimte voor de uitvoering van de activiteiten. De jaarhuur bedraagt € 6.480. Tot en met 31 december 2026 is echter een huurkorting overeengekomen ter grootte van de huur. De huurkorting is onlosmakelijk verbonden met het maatschappelijk karakter van de activiteiten van Stichting Budgetmaatjes010.

De stichting is wel de servicekosten onder de huurovereenkomst verschuldigd, deze bedragen momenteel € 3.500 op jaarbasis en worden jaarlijks op basis van werkelijke kosten verrekend. Ultimo boekjaar is de verplichting van servicekosten op basis van de huidig bekende bedragen als volgt te specificeren:

< 1 jaar € 3.500

1-5 jaar € 11.500

> 5 jaar € 0

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	<i>Jaarrekening</i> 2022	<i>Begroting</i> 2022	<i>Jaarrekening</i> 2021
	€	€	€
Bijdragen			
Bijdrage Stichting De Verre Bergen	414.793	515.748	55.408

De bijdrage is verleend op basis van de Grantletter tussen de Stichting Budgetmaatjes 010 en Stichting De Verre Bergen. De Grantletter is overeengekomen voor een periode van 1 juli 2021 tot en met 31 december 2026.

	<i>Jaarrekening</i> 2022	<i>Begroting</i> 2022	<i>Jaarrekening</i> 2021
	€	€	€
Personeel			
Salaris directie	88.719	96.347	-
Coördinatoren	173.150	194.486	-
Inhuur personeel	3.536	10.717	11.679
Vergoeding adviesraad	-	6.120	-
	<u>265.405</u>	<u>307.670</u>	<u>11.679</u>

	<i>Jaarrekening</i> 2022	<i>Jaarrekening</i> 2021
	€	€
<u>Salariskosten</u>		
Brutolonen	201.261	-
Sociale lasten	34.242	-
Pensioenlasten	20.264	-
Totaal	<u>255.767</u>	<u>-</u>

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

	<i>Jaarrekening</i> <u>2022</u> €	<i>Begroting</i> <u>2022</u> €	<i>Jaarrekening</i> <u>2021</u> €
Overige personeelskosten			
Administratie en verzekeringen	4.308	1.163	381
Reiskosten	4.275	4.966	-
Training en scholing	-	1.275	-
Wervingskosten personeel	-	-	46
Overige personeelskosten	3.727	-	-
	<u>12.310</u>	<u>7.404</u>	<u>427</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa			
Inventarissen	2.408	-	-
	<u>2.408</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>
Huisvesting			
Huisvestingskosten	3.695	13.645	1.167
Inventaris	976	7.457	-
	<u>4.671</u>	<u>21.102</u>	<u>1.167</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>

Door Stichting De Verre Bergen wordt een korting verstrekt op de huur van de huisvesting van Stichting Budgetmaatjes 010. De baten uit hoofde van de huurkorting bedraagt in het boekjaar € 2.160. Deze huurkorting is niet inbegrepen in de verantwoorde bijdrage van Stichting De Verre Bergen.

	<i>Jaarrekening</i> <u>2022</u> €	<i>Begroting</i> <u>2022</u> €	<i>Jaarrekening</i> <u>2021</u> €
Uitvoeringskosten			
Vrijwilligersvergoedingen	26.063	26.086	-
Kosten boekhouding	7.581	12.934	3.751
Vrijwilligerskosten	7.122	4.348	-
Bijscholing	3.082	1.607	-
Basistraining	648	17.189	-
Inhuur externe expertise	-	-	834
	<u>44.496</u>	<u>62.164</u>	<u>4.585</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

	<i>Jaarrekening</i> <u>2022</u>	<i>Begroting</i> <u>2022</u>	<i>Jaarrekening</i> <u>2021</u>
	€	€	€
Organisatiekosten			
IT kosten	48.036	52.744	185
Accountantskosten	7.988	8.772	7.634
Bureaunkosten	6.458	11.354	-
Representatiekosten	3.027	510	-
Administratieve kosten	1.948	981	1.950
Bestuursvergoeding	1.250	765	250
Branchevereniging	691	1.020	-
Bankkosten	382	509	1
	<u>69.780</u>	<u>76.655</u>	<u>10.020</u>
	=====	=====	=====
	<i>Jaarrekening</i> <u>2022</u>	<i>Begroting</i> <u>2022</u>	<i>Jaarrekening</i> <u>2021</u>
	€	€	€
Communicatie			
Communicatie	15.723	15.980	25.029
	<u>15.723</u>	<u>15.980</u>	<u>25.029</u>
	=====	=====	=====
	<i>Jaarrekening</i> <u>2022</u>	<i>Begroting</i> <u>2022</u>	<i>Jaarrekening</i> <u>2021</u>
	€	€	€
Onvoorzien			
Onvoorzien	-	24.773	2.501
	<u>-</u>	<u>24.773</u>	<u>2.501</u>
	=====	=====	=====

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

ANALYSE VERSCHIL UITKOMST MET BUDGET

	Jaarrekening	Begroting	Verschil	
	2022	2022	€	%
	€	€	€	%
Bijdragen	414.793	515.748	(100.955)	(19,6)
Personeel	265.405	307.670	(42.265)	(13,7)
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.408	-	2.408	-
Overige personeelskosten	12.310	7.404	4.906	66,3
Huisvesting	4.671	21.102	(16.431)	(77,9)
Uitvoeringskosten	44.496	62.164	(17.668)	(28,4)
Organisatiekosten	69.780	76.655	(6.875)	(9,0)
Communicatie	15.723	15.980	(257)	(1,6)
Onvoorzien	-	24.773	(24.773)	(100,0)
Som der kosten	414.793	515.748	(100.955)	(19,6)

De werkelijke lasten zijn lager uitgevallen dan begroot. Dit komt door 4 oorzaken.

1. Personeel is later aangenomen dan verwacht gedurende het jaar.
2. Er zijn geen onvoorziene kosten geweest gedurende 2022.
3. De kosten van huisvesting zijn lager vanwege de verleende huurkorting
4. De uitvoeringskosten zijn lager, met name omdat de kosten van de basistraining om-niet worden verleend.

De baten zijn daarmee ook lager uitgevallen omdat deze direct de lasten volgen uit hoofde van de grant letter met Stichting De Verre Bergen

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

OVERIGE TOELICHTINGEN

Gemiddeld aantal werknemers

	Jaarrekening 2022	Jaarrekening 2021
Gemiddeld aantal werknemers over de periode werkzaam binnen Nederland	3,59	-
Gemiddeld aantal werknemers over de periode	3,59	-

Verdeling werknemers (aantal FTE)

Directeur	1,00	-
Coördinatoren	2,59	-
Totaal	3,59	-

Bezoldiging van bestuurders

Informatieverschaffing over bezoldiging van bestuurders en commissarissen

1 van de bestuursleden heeft € 1.250 aan vacatiegeld ontvangen, overige bestuursleden zijn onbezoldigd.

In 2021 zijn er geen werknemers geweest omdat de personen die werkzaamheden verrichten voor de Stichting op inhuurbasis werkzaam waren.

Rotterdam, 17 februari 2023

Dhr. B. Woudstra
Voorzitter

Dhr. B.A. Reintjes
Penningmeester

Dhr. J.W. van der Mik

Mevr. J.T. van Krimpen - van
der Sluis

Mevr. M.J. Malbons

Stichting Budgetmaatjes 010, Rotterdam

OVERIGE GEGEVENS