



JAARREKENING 2024
Coöperatie Eigenwijzer U.A.
Gevestigd te Alkmaar

20 mei 2025



INHOUDSOPGAVE**Blz.**

Samenvatting Jaarrekening 2024	1
--------------------------------	---

Jaarrekening 2024

Balans per 31 december 2024	2
Verlies- en winstrekening over 2024	4
Nadere toelichting op de balans per 31 december 2024	5
Nadere toelichting op de verlies- en winstrekening over 2024	10

Overige gegevens

Niet uit de balans blijkende verplichtingen	14
Waarderingsgrondslagen voor de balans	15

Bijlage

Samenvatting jaarrekening 2024

Coöperatie Eigenwijzer U.A.

Het boekjaar is voor Coöperatie Eigenwijzer afgesloten met een positief resultaat van € 38.590. Dit betekent een verdere versterking van het eigen vermogen, dat uitkomt op € 73.522 per 31 december 2024.

De totale omzet bedroeg € 962.352, waarvan het grootste deel afkomstig was uit samenwerkingen met gemeenten. In vergelijking met 2023 is de omzet licht gestegen, terwijl de inkoopkosten voor dienstverlening zijn afgenomen. Hierdoor is de brutomarge verbeterd.

De personeelslasten zijn gestegen ten opzichte van vorig jaar, onder meer door uitbreiding van het team en hogere reserveringen mbt vakantiegeld. Ook de huisvestingskosten zijn toegenomen, vooral door hogere energielasten en een lagere doorbelasting van huurkosten.

De kortlopende schulden zijn gedaald, mede door aflossing van een interne lening. De liquiditeitspositie is verbeterd: de beschikbare liquide middelen zijn toegenomen van € 33.915 naar € 69.649. Daarmee is de coöperatie financieel goed in staat om aan haar korte termijnverplichtingen te voldoen.

Er zijn geen bijzondere posten of risico's opgenomen buiten de balans, met uitzondering van een doorlopende huurverplichting voor de kantoorruimte aan de Comeniusstraat.

De jaarrekening geeft een getrouw beeld van de financiële situatie van de coöperatie per 31 december 2024.

BALANS PER 31 DECEMBER 2024

(Voor winstbestemming)

	2024		2023	
	€	€	€	€
ACTIVA				
VASTE ACTIVA				
<u>Immateriële vaste Activa</u>				
Immateriële vaste Activa		0		0
Vaste bedrijfsmiddelen		8.428		6.462
<u>Deelnemingen</u>				
Deelnemingen		0		0
<u>Overige financiële vaste activa</u>				
Overige vorderingen	18.535		16.360	
Overige effecten	<u>0</u>		<u>0</u>	
		18.535		16.360
VLOTTENDE ACTIVA				
Voorraden		0		0
Onderhanden projecten		0		0
VLOTTENDE ACTIVA				
<u>Vorderingen</u>				
Rekening couranten	0		0	
Handelsdebiteuren	0		0	
Belasting en sociale verzekeringen	0		1.045	
Overlopende activa	<u>77.584</u>		<u>96.595</u>	
		77.584		97.640
LIQUIDE MIDDELEN		<u>69.649</u>		<u>33.915</u>
Totaal activa		<u>174.197</u>		<u>154.377</u>

BALANS PER 31 DECEMBER 2024

(Voor winstbestemming)

	2024		2023	
	€	€	€	€
PASSIVA				
<u>Eigen vermogen</u>				
Geplaatst kapitaal	0		0	
Agioreserve	0		0	
Algemene reserve	34.932		7.239	
Resultaat lopend boekjaar	<u>38.590</u>		<u>27.693</u>	
		73.522		34.932
<u>Voorzieningen</u>		0		0
<u>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</u>				
Rekening couranten	0		0	
Handelscrediteuren	66.964		68.492	
Belasting, loonheffing, sociale premies e.o.	14.499		7.357	
Overlopende passiva	<u>19.211</u>		<u>43.596</u>	
		<u>100.674</u>		<u>119.445</u>
Totaal passiva		<u>174.197</u>		<u>154.377</u>

VERLIES- EN WINSTREKENING OVER 2024

	2024		2023	
	€	€	€	€
<u>Opbrengsten</u>				
Netto-omzet		962.352		938.786
Inkoopwaarde van de omzet		-658.550		-746.571
<u>Overige bedrijfslasten</u>				
Lonen en salarissen personeel	73.043		45.482	
Sociale lasten personeel	23.712		16.404	
Overige personeelskosten	27.200		9.545	
Afschrijvingen	2.077		1.796	
Verkoopkosten	3.219		2.515	
Huisvestingskosten	59.175		21.410	
Transportkosten	0		0	
Kantoorkosten	42.093		32.761	
Bedrijfseigen kosten	0		0	
Algemene kosten	24.374		25.988	
Totaal bedrijfslasten		254.893		155.900
		48.910		36.314
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	0		0	
Rentelasten en soortgelijke kosten	1.347		1.990	
		-1.347		-1.990
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen		47.563		34.324
Belastingen		-8.973		-6.631
Resultaat deelnemingen		0		0
Resultaat na belastingen		38.590		27.693

NADERE TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	€
Boekwaarde 1 januari 2024	0
Investerings	0
Desinvesteringen	0
Afschrijvingen	0
Boekwaarde 31 december 2024	0

MATERIELE VASTE ACTIVA

Voor een gedetailleerde specificatie wordt verwezen naar de bijlage van dit rapport.

	Vaste bedrijfs- middelen €
Boekwaarde 1 januari 2024	6.461
Investerings	4.044
Desinvesteringen	0
Afschrijvingen	2.077
Boekwaarde 31 december 2024	8.428
Afschrijvingspercentage	20%

DEELNEMINGEN

	2024 €	2023 €
Deelnemingen	0	0
	0	0

OVERIGE FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	2024 €	2023 €
Waarborgsommen	18.535	16.360
	18.535	16.360

VLOTTENDE ACTIVA

Vorraden

	2024 €	2023 €
Gereed product & handelsgoederen	0	0
Grond en hulpstoffen	0	0
Onderhanden werk	0	0
Emballage	0	0
Vooruitbetaald op voorraad	0	0
	0	0

VORDERINGEN

Vorderingen op handelsdebiteuren

	2024 €	2023 €
Debiteuren	0	0
Dubieuze debiteuren	0	0
Voorziening dubieuze debiteuren	0	0
Overige vorderingen	0	0
	0	0

Belasting en sociale verzekeringen

	2024 €	2023 €
Omzetbelasting	0	0
Vennootschapsbelasting	0	1.045
Pensioenen en bedrijfstakregelingen	0	0
	0	1.045

Rekening couranten

	2024 €	2023 €
Rekening courant A	0	0
Rekening courant B	0	0
	0	0

Overige vorderingen

	2024 €	2023 €
Vooruitbetaalde kosten	0	0
Overige vorderingen	77.584	96.595
	77.584	96.595

LIQUIDE MIDDELEN

	2024 €	2023 €
Betaalrekening	69.649	33.915
Overige banken	0	0
	69.649	33.915

EIGEN VERMOGEN

	Geplaatste kapitaal €	Agio €	Algemene reserve €	Totaal €
Bedrijfskapitaal	0	0	34.932	34.932
Winstbestemming	0	0	38.590	38.590
Saldo 31 december 2024	0	0	73.522	73.522

Voorzieningen

	Pensioen €	Overig €	Overig €	Totaal €
Saldo 1 januari 2024	0	0	0	0
Dotatie	0	0	0	0
Onttrekking	0	0	0	0
Saldo 31 december 2024	0	0	0	0

KORTLOPENDE SCHULDEN (TEN HOOGSTE 1 JAAR)**Handelscrediteuren**

	2024 €	2023 €
Crediteuren	45.464	41.563
Nog te ontvangen facturen	21.500	26.929
	66.964	68.492

Omzetbelasting, loonheffing, sociale premies en vennootschapsbelasting e.o.

	2024 €	2023 €
Omzetbelasting	0	0
Loonheffing, premies werknemers en brancheverzekering	4.742	0
Vennootschapsbelasting	7.926	6.631
Overige belastingen en premies	1.831	726
	14.499	7.357

Overlopende passiva

	2024 €	2023 €
Overige schulden		
Waarborgsommen	13.350	13.350
Te betalen vakantiegeld	5.861	3.293
Te betalen werkgeverslasten vakantie geld	0	453
Lening E. Ritmeester	0	26.500
Vooruitgefactureerde omzet	0	0
	19.211	43.596

NADERE TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	2024 €	2023 €
<u>Netto-omzet</u>		
Opbrengsten via gemeenten	871.284	813.300
Opbrengsten via derden	29.223	63.153
Dekking via bijdrage leden	61.845	62.333
	<u>962.352</u>	<u>938.786</u>

Inkoopwaarde van de omzet

Inkoop diensten	658.550	763.342
Mutatie onderhanden werk		-16.771
	<u>658.550</u>	<u>746.571</u>

Lonen en salarissen personeel

Brutoloon basis	67.428	41.157
Mutatie reservering vakantiegeld	5.614	4.324
	<u>73.043</u>	<u>45.482</u>

Sociale lasten personeel

Premies werknemersverzekeringen, bedrijfstakregelingen	11.646	11.362
Pensioenpremies	12.066	5.042
	<u>23.712</u>	<u>16.404</u>

Overige personeelskosten

Managementvergoeding	24.959	2.000
Cursus en opleidingskosten	1.887	5.050
Kantinekosten	0	0
Overige personeelskosten	354	2.495
	<u>27.200</u>	<u>9.545</u>

	2024 €	2023 €
<u>Afschrijvingen</u>		
Immateriele Activa	0	0
Gebouwen en terreinen	0	0
Verbouwing en inrichting	1.331	0
Inventaris en computerapparatuur	746	1.796
Vervoermiddelen	0	0
Resultaat afgestoten activa	0	0
Waardevermindering vaste activa	0	0
	<u>2.077</u>	<u>1.796</u>

<u>Verkoopkosten</u>		
Ontwerp reclame	0	0
Advertenties	0	0
Overig reclamemateriaal	0	0
Mediaadvies	0	0
Representatiekosten	50	178
Relatiegeschenken	0	7
Lunch en dinerkosten	3.155	2.330
Overige verkoopkosten	15	0
	<u>3.219</u>	<u>2.515</u>

<u>Huisvestingskosten</u>		
Huur of hypotheekkosten	73.125	66.822
Onderhoud onroerende zaken	903	285
Doorbelaste huur	-38.316	-50.642
Belasting onroerend goed	0	328
Erfpacht	0	0
Servicekosten (Gas, water en licht)	18.196	3.355
Overige huisvestingsk.	5.266	1.261
	<u>59.175</u>	<u>21.410</u>

<u>Auto en transportkosten</u>		
Huurkosten auto's	0	0
Reiskosten werk-werk	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>

	2024 €	2023 €
<u>Kantoorkosten</u>		
Kantoorbenodigdheden	1.242	3.506
Mobiele Telefoons	4.060	222
Eigen bijdrage telefonie	0	0
Licentiekosten	18.986	22.955
Internet/E-mail/Domein	5.507	5.944
Drukwerk	0	0
Porti en verzendkosten	22	133
Kosten netwerkbeheer	11.722	0
Onderhoud computers	554	0
Aanschaf apparatuur kant.	0	0

<u>42.093</u>	<u>32.761</u>
----------------------	----------------------

Algemene kosten

Advieskosten	4.404	11.391
Verzekeringen algemeen	253	244
Administratiekosten	11.119	9.966
Accountantskosten	6.360	0
Fiscale adviezen	0	0
Notaris en juridische kosten	1.683	1.428
Contributies & abonnement	594	0
Afboeking oninbare vord.	0	0
Betalingsverschillen	-39	-1.555
Overige algemene kosten	0	4.514

<u>24.374</u>	<u>25.988</u>
----------------------	----------------------

Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

Rentebaten	0	0
Koerswinsten	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>

	2024 €	2023 €
<u>Rentelasten en soortgelijke kosten</u>		
Provisie en bankkosten	469	490
Rentekstn overige lening	878	1.500
Overige rentekosten	0	0
Koersverliezen	0	0
Dividend van derden	0	0
	<u>1.347</u>	<u>1.990</u>

<u>Belastingen</u>		
Vennootschapsbelasting	8.973	6.631
	<u>8.973</u>	<u>6.631</u>

<u>Deelnemingen</u>		
Resultaat deelnemingen	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>

NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE VERPLICHTINGEN

Er is een huurverplichting meerjaren voor de huur van de kantoorruimte op de Comeniusstraat. De jaarlijkse huur bedraagt in 2025 € 75.000, inclusief servicekosten.

GRONDSLAGEN VOOR DE FINANCIËLE VERSLAGGEVING

WAARDERINGSGRONDSLAGEN VOOR DE BALANS

Materiële vaste activa

De materiële vast activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs, verminderd met lineaire afschrijvingen. Deze afschrijvingen zijn gebaseerd op de geschatte levensduur van de activa, rekening houdend met een eventuele restwaarde.

Financiële vaste activa

De vorderingen onder de financiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen nominale waarde en hebben een looptijd van meer dan één jaar.

Voorraden

Voorraden worden gewaardeerd tegen kostprijs danwel tegen lagere actuele waarde

Onderhanden projecten

De onderhanden projecten in opdracht van derden worden gewaardeerd tegen de gerealiseerde project-kosten vermeerderd met de toegerekende winst en verminderd met verwerkte verliezen en gedeclareerde termijnen. Indien het resultaat op een onderhanden project niet op betrouwbare wijze kan worden ingeschat, wordt geen resultaat toegerekend. De project-kosten omvatten de direct op het project betrekking hebbende kosten, de kosten die toerekenbaar zijn aan projectactiviteiten in het algemeen en toewijsbaar zijn aan het project en andere kosten die contractueel aan de opdrachtgever kunnen worden toegerekend.

Vorderingen

De vorderingen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde, indien noodzakelijk onder aftrek van voorzieningen voor oninbaarheid gebaseerd op individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien niet anders vermeld staan deze ter vrije beschikking. De eventuele liquide middelen in vreemde valuta zijn gewaardeerd tegen de wisselkoers per balansdatum.

Schulden

Zowel de langlopende als kortlopende schulden zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Het deel van de schulden met een resterende looptijd korter dan 1 jaar wordt opgenomen onder de kortlopende schulden.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en alle hiermee verbonden kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten. De kosten en lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten worden verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar worden in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Netto-omzet

De netto omzet is bepaald op basis van aan derden geleverde goederen en verleende diensten onder aftrek van omzetbelasting en eventuele verleende kortingen.

Kostprijs omzet

Onder kostprijs van de omzet wordt verstaan het totaal van de aan de omzet toe te rekenen kosten van materialen, diensten van derden, productiekosten en directe personeelskosten.

Afschrijvingen

De afschrijving op materiele vaste activa wordt berekend op basis van de verkrijgings- of vervaardigings- prijs. Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levens- duur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen. Boekwinsten en -verliezen bij realisatie van niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbare activa worden onder de buitengewone baten en lasten verantwoord.

Overige bedrijfskosten

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

Rentebaten en rentelasten

De rentebaten en rentelasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende ontvangen of te ontvangen respectievelijk betaalde of te betalen rente en kosten van geldleningen.

Vennootschapsbelasting

De belasting wordt gebaseerd op het resultaat in de jaarrekening met inachtneming van de verschillen in grondslagen welke worden gehanteerd bij de winstberekening volgens de jaarrekening enerzijds en de fiscale winstberekening anderzijds. De berekening vindt plaats tegen het actuele belastingtarief. Het verschil met de op basis van de fiscale winstberekening verschuldigde belasting komt tot uitdrukking in de voorziening voor belastingverplichtingen voorzover dit verschil bestaat uit een belastbaar tijdelijk verschil.