



TOELICHTING FINANCIËLE JAARVERSLAG 2024 VAN HET SOLIDARITEITSFONDS

Dit verslag is gebaseerd op de dagafschriften (kasmethode) NL69 TRIO 0212 1005 48 (rekening courant) en waarde certificaten (Captin – Triodos certificaten) waarbij wordt uitgegaan van het toerekenen van kosten aan de desbetreffende periode.

Balans 2024

(na resultaatsbestemming)

ACTIVA	31-12-2024		31-12-2023	
Liquide middelen				
Triodos NL69 TRIO 0212 1005 48 RC	3.454	1	3.212	1
Triodos CERTIFICATEN	17.154	2	17.154	2
Voorziening waarde certificaten	-9.720	3	-11.321	
Kruisposten liquide middelen	<u>-40</u>	4	<u>-47</u>	3
	10.847		8.997	
Totaal ACTIVA	<u>10.847</u>		<u>8.997</u>	
PASSIVA				
Eigen vermogen	8.997	5	15.000	
Resultaat boekjaar	<u>1.711</u>	6	<u>-6.004</u>	
	10.707		8.997	4
Crediteuren	<u>140</u>	7	<u>0</u>	
	140		0	
Totaal PASSIVA	<u>10.847</u>		<u>8.997</u>	

De balans per 31-12-2023

1. **TRIODOS betaalrekening 31-12-2023:** zie financieel jaaroverzicht van januari 2025.
2. **TRIODOS certificaten 31-12-2023:** de beleggingsrekening is omgezet naar een rekening bij Captin; per eind

2023 hadden we toegang en konden we het saldo bepalen.

3. **Kruispost liquide middelen 31-12-2023:** Volgens de eindbalans 2023 betreft Crediteuren een nog te betalen bedrag van € 47,40. Dit bedrag bestaat uit bankkosten over het 4^{de} kwartaal 2023.
4. **Eigen vermogen 31-12-2024:** Tijdens de ALV d.d. 23 april 2024 is de jaarrekening 2023 besproken. Hieruit wordt het Eigen Vermogen bepaald op € 8.996,92.



De balans per 31-12-2024

1. **TRIODOS betaalrekening 31-12-2024:** zie financieel jaaroverzicht van januari 2025. De liquiditeit is toegenomen met € 1.850,51. (€ 10.847,43 - € 8.997,92).
2. **TRIODOS certificaten 31-12-2024:** zie screenshot Captin bij balans.
3. **Voorziening waarde Certificaten 31-12-2024:** Helaas heeft er een forse waardedaling plaatsgevonden welke reeds was voorspeld (zie jaarrekening 2022). De certificaten zijn nog niet verhandelbaar, maar we hebben eind 2023 wel toegang gekregen tot het portaal, Captin, welke inzage geeft in de waarde van de certificaten. Aan de hand van de waarde per 02-01-2025 van € 26,00 konden we de voorziening bijstellen tot de daadwerkelijke per begin 2025. De verwachting is dat eind 2^e kwartaal de certificaten weer verhandelbaar zullen zijn.
4. **Kruisposten liquide middelen 31-12-2024:** Volgens de eindbalans 2024 betreft kruispost liquide middelen een reservering voor nog te betalen bankkosten voor het 4^e kwartaal van 2024: € 40,00.
5. **Eigen vermogen 31-12-2024:** Dit bedrag komt overeen met het Eigen Vermogen d.d. 01-01-2024 maar zal gecorrigeerd dienen te worden met het positieve resultaat 2024. Zodra het bestuur van de Keerkring, in samenspraak met het bestuur van het Solidariteitsfonds, akkoord gaan met de jaarrekening zal deze Jaarrekening worden gepresenteerd op de komende ALV d.d. 16 april 2025.
6. **Resultaat boekjaar 31-12-2024:** De kosten 2024 bedragen € -/- 550,51. De baten 2024 bedragen € 1.160,00. Hierdoor ontstaat een **positief resultaat van € 1.710,51**. Het resultaat wordt positief beïnvloed door de dividenden op de certificaten en de waardestijging van de certificaten. De reguliere uitgaven zijn € 888,83 hoger dan de inkomsten uit donaties.
7. **Crediteuren 31-12-2024:** dit betreft één factuur inzake aanpassingen van de websites die nog niet voldaan is.



Winst & verlies 2024

Omschrijving	2024			voorstel
	31-12-2024	Begroting	Vershil	2025
Inkomsten uit donaties				
Donaties 5 euro	90	150	-60	100
Donaties 10 euro	170	250	-80	200
Donaties overige bedragen	900	2.200	-1.300	1.000
Totaal Inkomsten uit donaties	1.160	2.600	-1.440	1.300
Uitgaven zorg				
Therapie	0	500	-500	250
Medicatie	1.669	1.500	169	1.750
Totaal Uitgaven zorg	1.669	2.000	-331	2.000
Overige uitgaven				
Algemene kosten	70	250	-180	125
Websitekosten	140	140	0	100
Bankkosten	169	210	-41	175
Totaal Overige uitgaven	379	600	-221	400
Buitengewone baten en lasten				
Dividend certificaten	-999	-250	-749	-750
Correctie waarde certificaten	-1.601	0	-1.601	-350
Totaal Buitengewone baten en lasten	-2.599	-250	-2.349	-1.100
Saldo winst (+) of verlies (-)	1.711	250	1.461	0

VERLIES EN WINSTREKENING 2024

- Donaties 5 Euro:** Deze opbrengst bestaat uit het bedrag dat **individuele leden** betalen. Er zijn 18 ontvangsten met een bijdrage van € 5,00 (21 in 2023). Hierbij dient aangetekend te worden dat één lid goed is voor € 5,00 per maand en dit derhalve 12 van de ontvangsten betreft.
- Donaties 10 Euro:** Deze opbrengst wordt opgebracht door **gezinshuishoudingen** en bedraagt € 10,00 ongeacht het aantal leden van het gezin. Er zijn dus 17 donaties verricht door gezinshuishoudingen (23 in 2023). Hierbij dient aangetekend te worden dat één lid goed is voor 5 van de ontvangsten.
- Donaties overig:** Deze opbrengst bestaat uit donaties die verder gaan dan de basisdonatie € 5,00 per individu of € 10,00 per gezin. Er zijn 28 donaties die goed zijn voor een totaal bedrag van € 1.534,00 (50 in 2023). Dit betekent een gemiddelde van € 32,14 per donatie.
- Verstreckte therapieën:** In 2024 is geen vergoeding voor therapie uitgekeerd.
- Verstreckte medicatie:** In 2024 zijn 11 vergoedingen betaald aan 6 verschillende leden inzake medicatie.



6. **Algemene kosten:** Dit betreft de € 10 portikosten en € 60 inzake bestuurskosten. De kosten vielen lager uit dan begroot.
7. **Websitekosten: Benodigde aanpassingen vanwege de aanvraag van de ANBI status. Deze kosten waren begroot.**
8. **Bankkosten:** kosten i.v.m. het aanhouden van een zakelijke rekening.
9. **Correctie waarde certificaten:** Zoals eerder gemeld, is om een waarheidsgetrouw beeld te schetsen van de intrinsieke waarde van de belegging in Certificaten en dus ook van de solvabiliteit van het Solidariteitsfonds, is er een positieve correctie van € 1.600,51 toegepast. Er was uitgegaan van gelijkblijvende waarde.
10. **Dividend certificaten:** De TRIODOS bank heeft in 2024 tweemaal cashdividend uitgekeerd voor in totaal € 998,77. Er was rekening gehouden met een lagere uitkering van totaal € 250,00.
11. **Winstsaldo:** Zie ook de toelichting van deze post op de balans 31-12-2024: de kosten 2024 bedragen € - 550,51. De baten 2024 bedragen € 1.160,00. Hierdoor ontstaat een **positief resultaat van € 1.710,51.**

Begroting inzake het boekjaar 2025

In bovenstaande overzicht wordt, naast de baten en de lasten van het jaar 2024, een begroting opgesteld voor het jaar 2025.

De begroting 2025 is gebaseerd op de opbrengsten en lasten van 2024 met de volgende kanttekeningen:

1. De donaties zijn naar boven bijgesteld. Helaas is de ANBI-status in 2024 (nog) niet toegekend. In 2025 verwachten we dat de ANBI-status alsnog van kracht wordt. We verwachten dat hierdoor met name de donaties hoger dan € 10,00 zullen toenemen. In de begroting hebben we voorzichtigheidshalve geen rekening gehouden met deze eventuele stijging.
2. De TRIODOS bank keert de certificaathouders geen stockdividend uit. De TRIODOS keert cashdividend uit wat we direct op onze bankrekening ontvangen. We nemen hiervoor € 750,00 aan baten op in de begroting.
3. Er zal, naar verwachting, een verdere toename van de waarde van de certificaten plaatsvinden. Hiervoor nemen we € 350,00 aan baten op in de begroting.
4. De posten bankkosten en verstrekte medicatie worden geëxtrapoleerd en zullen dus iets toenemen. Voor verstrekte therapieën is al een aantal jaren geen beroep op gedaan en voor 2025 op € 250,00 gesteld.
5. Algemene kosten bestaat uit reguliere kosten voor het bestuur en wellicht verdere aanpassingen aan de website. De geschatte kosten bedragen € 125,00.

Haarlem, 13 maart 2025