



LOOKFORWARD
strategie & administratie

2022 Financieel Verslag

Stichting Education Warehouse

Verslagperiode 1 januari 2022 - 31 december 2022

Gegenereerd op 22 maart 2023

Inhoudsopgave

FINANCIEEL VERSLAG	3
Voorwoord	4
BESTUURSVERSLAG	5
Bestuursverslag	6
JAAARREKENING	7
Balans	8
Staat van baten en lasten	9
Toelichting op de jaarrekening	10
Toelichting op de balans	14
Toelichting op de staat van baten en lasten	19

Financieel verslag

Stichting Education Warehouse

Voorwoord

Bijgaand ontvangt u uw jaarverslag 2021. 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 staat van baten en lasten 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.

Bestuursverslag

Stichting Education Warehouse

Bestuursverslag

Het bestuursverslag ligt ten kantore van Stichting Education Warehouse ter inzage.

BEZOLDING DIRECTIE

Het bestuur van de stichting heeft het bezoldigingsbeleid en de maximale hoogte van de directiebeloning (inclusief andere bezoldigingscomponenten) vastgesteld bij de oprichting in 2018.

Bij de bepaling van het bezoldigingsbeleid en de vaststelling van de beloning volgt Stichting Education Warehouse de Regeling beloning directeuren van goededoelenorganisaties (zie www.goededoelennederland.nl).

Deze regeling geeft aan de hand van zwaartecriteria een maximumnorm voor het jaarinkomen. De weging van de situatie bij Stichting Education Warehouse vond plaats door het bestuur. Dit leidde tot een zogenaamde BSD-score van 365 punten met een maximaal jaarinkomen van EUR €91.871.

Directeur A.M. Baartmans werkt echter niet in loondienst voor Stichting Education Warehouse om te zorgen dat zij geen directe druk op de begroting hoeft te leggen. Als mede-oprichter investeert zij namelijk vanuit haar BV Thomas en Charles, waar nodig, (een deel van) haar uren (deze investering wordt per jaarverslag vastgelegd, zoals te zien is in de bijlage 1). In 2018 heeft het bestuur de maximale hoogte van de directiebeloning (inclusief andere bezoldigingscomponenten) vastgesteld op €70.000 (exclusief BTW). Deze maximale vergoeding staat, volgens het bestuur, in redelijke verhouding tot de totale bezoldiging van een directeur in loondienst en de aard en de complexiteit van de door de interim-directeur te verrichten werkzaamheden en is derhalve uitlegbaar.

De voor de toetsing, aan de geldende maxima, relevante werkelijke jaarinkomens van de directie bedroegen in 2022 €28.000 voor A.M. Baartmans. Deze relevante werkelijke jaarinkomens vallen binnen de geldende maxima en het in de regeling van het bestuur opgenomen maximum bedrag van €70.000 per jaar. De hoogte en samenstelling van de bezoldiging worden in de jaarrekening toegelicht in de toelichting op de staat van baten en lasten

LENING SIMAC

In 2023 heeft Stichting Education Warehouse als tussenpartij een lening ontvangen van SIMAC t.b.v. de ontwikkeling van een nieuw op te richten organisatie voor een onafhankelijk, open leerplatform. Deze lening is buiten dit jaarverslag gehouden, omdat het een lening betreft voor een andere organisatie en niet voor de stichting zelf. Wel is van dit bedrag €33.013 opgenomen als inkomsten van de stichting. Hier staan uren tegenover van het IT-team t.b.v. het prototype. De overige €66.878 is via facturen overgemaakt aan derden die hebben bijgedragen aan de plannen.

Jaarrekening

Stichting Education Warehouse

Balans

Balans activa

	31-12-2022	31-12-2021
Vaste activa		
Materiële vaste activa	892	0
	892	0
Vlottende activa		
Vorderingen	48.882	8.712
Liquide middelen	15.842	18.335
	64.724	27.047
Activa	65.616	27.047

Balans passiva

	31-12-2022	31-12-2021
Stichtingskapitaal		
Overige reserves	-12.629	-7.652
Reserve	8.629	-4.976
	-4.000	-12.629
Langlopende schulden	23.567	0
Kortlopende schulden	46.049	39.676
Passiva	65.616	27.047

Staat van baten en lasten

Staat van baten en lasten

	Verslag jaar		Vorig jaar
	2022		2021
Baten	241.065	187.868	
Ontwikkelingskosten	67.732	48.342	
Brutomarge	173.333		139.526
Overige bedrijfsopbrengsten	0		-444
Personeelskosten	145.845	111.255	
Afschrijvingen	99	0	
Vrijwilligers kosten	444	15.333	
Huisvestingskosten	3.737	7.573	
Exploitatie- en machinekosten	50	157	
Verkoopkosten	2.363	1.878	
Kantoorkosten	11.610	7.355	
Algemene kosten	555	501	
Totaal kosten	164.703		144.052
Bedrijfsresultaat	8.630		-4.970
Financiële baten en lasten	-1		-6
Resultaat	8.629		-4.976

Toelichting op de jaarrekening

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Education Warehouse, statutair gevestigd te Leiden bestaan voornamelijk uit:

- Ontwikkelen technische platformen en aanverwante werkzaamheden.

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Langegracht 70 te Leiden

Continuïteit

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

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Education Warehouse 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.

Valuta

De posten in de jaarrekening van de organisatie worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin de vennootschap haar bedrijfsactiviteiten voornamelijk uitoefent (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in euro's; dit is zowel de functionele als de presentatievaluta van de organisatie.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

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

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.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

Grondslagen van vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Grondslagen van 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.

Grondslagen van eigen vermogen

Indien Stichting Education Warehouse eigen aandelen inkoopt, wordt de verkrijgingsprijs van de ingekochte aandelen in mindering gebracht op de overige reserves, of op andere reserves mits de statuten dit toestaan, totdat deze aandelen worden ingetrokken of worden verkocht. Indien ingekochte aandelen worden verkocht, komt de opbrengst uit verkoop ten gunste van de overige reserves of andere reserves in het eigen vermogen.

De opbrengst komt ten gunste van de reserve waarop eerder de inkoop van deze aandelen in mindering is gebracht.

Kosten die direct samenhangen met de inkoop, verkoop en/of uitgifte van nieuwe aandelen worden rechtstreeks ten laste gebracht van het eigen vermogen, onder verrekening van relevante winstbelastingeffecten.

Grondslagen van langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Grondslagen van kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

Grondslagen voor 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.

Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde:

- vastgoedbeleggingen;
- onder vlottende activa opgenomen effecten.

Grondslagen van omzet

Algemeen

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

Verlenen van diensten

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Grondslagen van lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening.

Stichting Education Warehouse heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en betaalt Stichting Education Warehouse verplichte, contractuele of vrijwillige basis premies aan pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

Grondslagen van afschrijvingen

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Grondslagen van 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.

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Materiële vaste activa		
Computers/hardware	892	0
	892	0

De organisatie hanteert de volgende jaarlijkse afschrijvingspercentages voor materiële vaste activa:
Andere vaste bedrijfsmiddelen 20%

Vorderingen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Vorderingen		
Debiteuren	11.078	8.712
Overlopende activa	37.804	-0
	48.882	8.712

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

Debiteuren

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Debiteuren		
Debiteuren	11.078	8.712
	11.078	8.712

Overlopende activa

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde facturen	3.400	0
Overige overlopende activa	34.404	-0
	37.804	-0

Liquide middelen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Liquide middelen		
Tegoeden op bankrekeningen	15.180	18.335
Kruisposten	663	0
	15.842	18.335

Tegoeden op bankrekeningen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Tegoeden op bankrekeningen		
Betaalrekening	15.180	18.335
	15.180	18.335

Kruisposten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Kruisposten		
Stortingen onderweg	663	0
	663	0

Stichtingskapitaal

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Stichtingskapitaal		
Overige reserves	-12.629	-7.652
Reserve	8.629	-4.976
	-4.000	-12.629

Langlopende schulden

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Langlopende schulden		
COVID regeling belastingdienst	23.567	0
	23.567	0

Aflossingsverplichtingen binnen 12 maanden na afloop van het boekjaar zijn niet begrepen in de langlopende schulden maar opgenomen onder de kortlopende schulden. In de langlopende schulden zijn begrepen financiële leaseverplichtingen met een looptijd langer dan één jaar.

Van het totaalbedrag aan langlopende schulden heeft een bedrag van €0 een resterende looptijd van langer dan 5 jaren.

Kortlopende schulden

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Kortlopende schulden		
Crediteuren	7.865	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.560	28.191
Salarisverwerking	9.039	5.102
Overige schulden	0	5.173
Overlopende passiva	25.585	1.209
	46.049	39.676

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Afdracht/teruggave BTW	-1.258	556
Loonheffing	4.818	27.635
	3.560	28.191

Salarisverwerking

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Salarisverwerking		
Netto lonen	7.784	5.102
Reservering vakantiegeld	1.254	0
	9.039	5.102

Overige schulden

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Overige schulden		
Rekening-courant overigen	0	5.173
	0	5.173

Overlopende passiva

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2022	31-12-2021
Overlopende passiva		
Nog te betalen andere kosten	15.520	1.209
Overige vooruitontvangen bedragen	10.065	0
	25.585	1.209

Toelichting op de staat van baten en lasten

Baten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Baten		
Overige omzet	129.675	153.868
Inkomsten t Leermiddelenplatform	33.013	0
Baten	78.377	34.000
	241.065	187.868

Baten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Baten		
Ontvangen subsidies	73.204	34.000
Giften	5.173	0
	78.377	34.000

Ontwikkelingskosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Ontwikkelingskosten		
Inkopen	67.732	48.342
	67.732	48.342

Overige bedrijfsopbrengsten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Overige bedrijfsopbrengsten		
Buitengewone baten	0	-444
	0	-444

Totaal kosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Totaal kosten		
Personeelskosten	145.845	111.255
Afschrijvingen	99	0
Vrijwilligers kosten	444	15.333
Huisvestingskosten	3.737	7.573
Exploitatie- en machinekosten	50	157
Verkoopkosten	2.363	1.878
Kantoorkosten	11.610	7.355
Algemene kosten	555	501
	164.703	144.052

Personeelskosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Personeelskosten		
Lonen en salarissen	120.527	91.316
Sociale lasten	25.319	19.939
	145.845	111.255

Lonen en salarissen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Lonen en salarissen		
Bruto-loon	111.408	84.626
Vakantiegeld	9.118	6.689
	120.527	91.316

Sociale lasten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Sociale lasten		
Sociale lasten	25.319	19.939
	25.319	19.939

Afschrijvingen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Afschrijvingen		
Afschrijvingen materiële vaste activa	99	0
	99	0

Afschrijvingen materiële vaste activa

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Computers/hardware	99	0
	99	0

Vrijwilligers kosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Vrijwilligers kosten		
Managementfee	0	15.167
Maaltijden op de werkplek	0	121
Vergoeding reiskosten (tot € 0,19) per kilometer	444	45
	444	15.333

Huisvestingskosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Huisvestingskosten		
Betaalde huur	3.737	7.573
	3.737	7.573

Exploitatie- en machinekosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Exploitatie- en machinekosten		
Kleine aanschaffingen inventaris	50	157
	50	157

Verkoopkosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Verkoopkosten		
Externe communicatie en partnerschappen	544	88
Representatiekosten	648	686
Reis- en verblijfkosten	1.129	79
Winkel- en etalagekosten	43	0
Relatiegeschenk	0	25
Overige verkoopkosten	0	1.000
	2.363	1.878

Kantoorkosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	1.128	41
Contributies en abonnementen	2.074	253
Vakliteratuur	0	60
Kosten automatisering	8.408	7.001
	11.610	7.355

Algemene kosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Algemene kosten		
Accountantskosten	101	0
Overige advieskosten	75	180
Advocaat en juridisch advies	0	75
Leges en vergunningen	8	0
Bankkosten	237	247
Betalingsverschillen	-10	-1
Algemene kosten	38	-1
Boete belastingdienst	106	0
	555	501

BEZOLDING DIRECTIE

Naam: A.M. Baartmans

Functie: Algemeen directeur

Periode: 1/1/22 - 31/12/22

Totaal bezoldiging € 28.000 (ex. btw)

NB: Het jaarinkomen van directeur A.M. Baartmans blijft binnen het door het bestuur vastgestelde maximum van € 70.000 op jaarbasis. Voor een toelichting op het beleid en de uitgangspunten voor de directiebezoldiging verwijzen we naar het hoofdstuk bestuursverslag in dit jaarverslag.

Financiële baten en lasten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Financiële baten en lasten		
Overige rentelasten	1	6
	-1	-6

Overige rentelasten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2022	2021
Overige rentelasten		
Betaalde bankrente	1	6
	1	6

OVEREENKOMST VAN CONVERTEERBARE GELDLENING

ONDERGETEKENDEN:

1. Stichting Education Warehouse, vertegenwoordigd door de heer Mateo Mol, hierna te noemen "EW" of "leningverkrijger"; enerzijds en
2. Simac Techniek NV, vertegenwoordigd door haar bevoegd bestuurder de heer Eric van Schagen, hierna te noemen "Simac" of "leningverstrekker"; anderzijds

OVERWEGENDE

Dat partijen op 10 maart 2022 een overeenkomst hebben gesloten tot samenwerking om het platform Eddie (een platform voor het selecteren, ontwikkelen en inkopen van leermateriaal) te ontwikkelen.

Dat één van de afspraken in deze overeenkomst was dat Simac in de vorm van een achtergestelde converteerbare lening een financiering via EW aan het gezamenlijke initiatief, voorlopig genaamd Eddie, zou verstrekken.

Dat de lening zal worden gebruikt om een ondernemingsplan te maken voor de ontwikkeling en het op de markt brengen van het platform Eddie.

KOMEN OVEREEN ALS VOLGT:

1. De leningverstrekker stelt na ondertekening van deze overeenkomst aan leningverkrijger een bedrag ter beschikking van € 100.000 (zegge: HONDERDDUIZEND euro). Hiervan is een bedrag van € 70.000 (zegge: ZEVENTIGDUIZEND euro) reeds in juni 2022 overgemaakt door leningverstrekker. Het resterende bedrag van € 30.000 (zegge: DERTIGDUIZEND euro) zal zo spoedig mogelijk worden overgemaakt naar Stichting Education Warehouse, rekening nummer NL 96 RABO 0359 5248 50, onder vermelding van "Eddie".
2. De lening is renteloos en achtergesteld.
3. De voorwaarden waaronder de lening wordt verstrekt, terugbetaald, geconverteerd, kwijtgescholden of anderszins behandeld kan worden zijn vastgelegd in de overeenkomst van 10 maart 2022.
4. Indien door de nieuw op te richten organisatie "Eddie" obligaties worden uitgegeven in de toekomst kan Simac deze converteerbare geldlening omzetten in deze obligaties en zullen deze rentegevend zijn vanaf het moment dat de gelden zijn ontvangen.
5. De lening kan niet worden opgezegd, behalve zoals voorzien in artikel 6.
6. Alle uit hoofde van de lening verschuldigde bedragen kunnen met onmiddellijke ingang worden opgeëist, en de lening geldt bij opeising als opgezegd indien:
 - a. EW en of betrokkenen in strijd handelen met deze overeenkomst.
 - b. Er met betrekking tot EW een aanvraag is gedaan, al dan niet door EW zelf, voor faillissement, surséance van betaling, of toepasselijkheid van de schuldsaneringsregeling.
7. EW is bevoegd om de lening vervroegd af te lossen.
8. De overeenkomst tussen partijen van 10 maart 2022 is integraal onderdeel van deze overeenkomst en de afspraken die daarin gemaakt zijn blijven van toepassing.
9. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

Aldus overeengekomen en ondertekend op 31 oktober 2022,

EW, Mateo Mol

Simac, Eric van Schagen