

Balans per 31 december 2024

Activa	<u>31 december 2024</u>		<u>31 december 2023</u>	
	€	€		
Vaste Activa				
1.Materiële vaste activa				
Inventaris	<u>1</u>	1	<u>1</u>	1
Vlottende activa				
2. Vorderingen				
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>16.635</u>	16.635	<u>7.002</u>	7.002
3.Liquide middelen				
	152.792		153.373	
	<u>169.428</u>		<u>160.376</u>	

Passiva	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
4.Eigen Vermogen				
a. Stichtingskapitaal	44.093		57.213	
b. Risicofonds personeel	<u>85.000</u>		<u>74.104</u>	
		129.093		131.317
6.Kortlopende schulden				
Lonen, belastingen en premies sociale verzekeringen	19.930		16.865	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>20.405</u>		<u>12.194</u>	
		40.335		29.059
		<u>169.428</u>		<u>160.376</u>

Staat van baten en lasten

	2024		2023	
	€	€	€	€
Baten				
7.Opbrengsten	259.451		234.789	
8.Kosten activiteiten	<u>-18.126</u>		<u>-15.613</u>	
		241.325		219.176
Lasten				
10.Lasten werkgever	188.652		161.166	
11.Afschrijvingen	-		-	
12.Eenmalige kosten	8.080		10.892	
13.Overige kosten	<u>48.804</u>		<u>51.102</u>	
		245.536		223.160
Bedrijfsresultaat		<u>-4.211</u>		<u>-3.984</u>
14. Buitengewone baten				-
15.Financieel resultaat		<u>1.987</u>		<u>398</u>
Resultaat over het jaar		<u><u>-2.224</u></u>		<u><u>-3.586</u></u>

Algemene toelichting

INLEIDING

In 2023 zijn projecten gestart die voortkomen uit de strategische sessie van 2022. In 2024 zijn deze voortgezet. Daarnaast is één coördinator voor 10 uur per week als wijkambassadeur voor het NIOZ gedetacheerd naar Samen voor Zeist en één coördinator werkt in opdracht van de Gemeente Zeist voor 3 uur per week in het Gezondheidscafé Zeist West. De loon-administratie loopt via Kerk en Samenleving. Om de effecten van deze zaken zo goed mogelijk inzichtelijk te maken, zijn de personeelskosten van de projecten en detachering uit de reguliere personeelskosten gehaald en onder de projectkosten en detachering gebracht. De detacheringsinkomsten en -kosten zijn gesaldeerd weergegeven om daarmee de reguliere inkomsten en kosten van de stichting niet te vertroebelen. Het saldo is de contributie van detachering aan de apparaatskosten van onze stichting.

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Algemeen

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en voor de bepaling van het resultaat zijn ten opzichte van het voorgaande boekjaar niet gewijzigd. Voor zover niet anders vermeld, zijn de activa, de voorzieningen en de schulden opgenomen tegen nominale waarde.

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa aangeschaft met giften en donaties worden niet geactiveerd en er wordt niet op afgeschreven. De materiële vaste activa betreffen inventaris van de inloophuizen zoals meubilair, computers en keukeninrichting. De nieuwwaarde van de inventaris excl. ICT bedraagt € 50.000,-. De totale inboedel is verzekerd voor € 45.000,-.

Vorderingen

De vorderingen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Oninbare vorderingen worden als negatieve inkomsten dan wel als kosten geboekt.

Liquide Middelen

De liquide middelen betreffen banktegoeden en contant geld in Euro's.

De tegoeden van de Stichting worden aangehouden op 2 lopende bankrekeningen en twee spaarrekeningen op naam van de Stichting. Daarnaast houden de vier inloophuizen een (beperkte) kas aan voor lopende uitgaven. De 'kas onderweg' betreft het voorschot aan inkoopvrijwilligers. Alle liquide middelen zijn vrij opneembaar.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de Algemene Reserve en een continuïteitsreserve.

De continuïteitsreserve, Risicofonds Personeel genaamd, dient om bij het wegvallen van subsidies, de continuïteit van de inloophuizen voor de bezoekers en van de werkgelegenheid voor de coördinatoren voor minimaal een half jaar veilig te kunnen stellen. Gedurende dit half jaar moeten andere financieringsbronnen worden gevonden. Voor continuïteit is in beginsel een bedrag gelijk aan de helft van de exploitatiebegroting vereist. Doordat de gemeente en de kerken zich voor meerdere jaren garant hebben gesteld voor hun bijdragen is de streefwaarde gesteld op € 85.000,-, zijnde een derde van de exploitatielasten.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN EN TOELICHTING OP HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat is het verschil tussen de baten en de lasten van de stichting over het jaar waarop zij betrekking hebben, tenzij anders is vermeld. Door hogere personeelslasten en huisvestingslasten, welke niet volledig door hogere baten konden worden gecompenseerd, is een negatief resultaat geboekt.

Baten

Onder baten worden verstaan de opbrengsten, zijnde de in het verslagjaar van derden ontvangen en toegezegde bijdragen, plus de ontvangsten uit beperkte verhuur en uit verkoop van crea-producten, minus de kosten van de bezoekersactiviteiten en de huishoudelijke kosten die gedurende het jaar in de wijkinloophuizen worden gemaakt.

De baten zijn met 10% gestegen t.o.v. 2023. Indexering van de bijdrage door de kerken en woningcorporaties, giften, collectes en fondswervingacties hebben hieraan bijgedragen. De gemeentelijke bijdrage bleef ver achter bij de inflatie van de afgelopen jaren.

Kerken, woningcorporaties en gemeente zijn de vaste sponsors. Zij dragen zorg voor de continuïteit. In totaal hebben zij € 205.000,- bijgedragen. Het totaal aan vaste kosten, personeel en huisvesting, bedraagt € 230.000,- (afgeronde bedragen). Een tekort dus van € 25.000,-. Een kleine € 10.000,- hiervan wordt gedekt door het programma 'Doorgroei Vollenhove' (zie verder). De rest van het tekort is op € 2.224,- na, gedekt door incidentele inkomsten. Voor 2025 heeft de gemeente indexering toegezegd.

De 'deelnemerbijdragen aan activiteiten van de wijkinloophuizen' zijn sterk gestegen door toename van het activiteiten niveau, aangevuld met bijdragen uit de balanspost "vooruit ontvangen gelden tbv bezoekers", voor bezoekers die zelf onvoldoende konden bijdragen. In het laatste kwartaal zijn giften, donaties, collectes en verkoopopbrengsten hard gestegen a.g.v. extra acties van de coördinatoren. De verhuuropbrengsten bleven echter flink achter door het wegvallen van de Confiargroep als vaste huurder van het Lindenhuis.

In 2024 is driejarige financiering verkregen voor het 'Doorgroeiprogramma Vollenhove' dat gericht is op het met andere sociale organisaties ontwikkelen van projecten om de zelfredzaamheid van de doelgroep te vergroten. 'Samen Verder Vooruit' is één van die projecten die al voor het tweede jaar draait. Met deze financiering kon het arbeidscontract van coördinator Vollenhove met 4 uur per week worden uitgebreid. De inkomsten van de overige projecten uit de portefeuille 'Intensivering en Ontwikkeling' dekken de kosten en leveren hun bijdrage aan de vaste kosten van de stichting.

Ook de werkzaamheden van twee coördinatoren voor andere organisaties zijn kostendekkend en leveren hun bijdrage aan dekking van de vaste kosten.

Lasten

De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

De 'Werkgeverslasten werknemers' bestaan uit de bruto lonen personeel, sociale lasten en pensioenlasten. Dit is **exclusief** extra uren voor projecten en exclusief detachering. De werkgeverslasten nemen met € 27.500,- toe, waarvan € 8.500,- wordt veroorzaakt door de uitbreiding van het aantal contracturen van coördinator Vollenhove van 20 naar 24 uur. De rest van de kostenstijging is het gevolg van de periodiek en de CAO-stijgingen van 4% per 1 jan en nogmaals 4% per 1 juli, gevolgd door premiestijgingen voor sociale verzekeringen en pensioenen.

Eenmalige kosten' betreffen in- en externe kosten voor projecten. Projecturen worden als extra uren boven het reguliere arbeidscontract uitbetaald. Ook de daarmee verband houdende sociale lasten en verzekeringen zijn geboekt onder de Eenmalige kosten'.

Overige kosten' omvatten overige personeelskosten, huisvestingskosten, kantoorkosten, bestuurskosten en algemene kosten. De 'overige personeelskosten' zijn gedaald doordat de coördinatoren minder of minder dure cursussen hebben gevolgd. De huisvestingskosten zijn 'beperkt' gestegen, als resultaat van iets hogere huren, fors hogere belastingen en lagere energiekosten. De 'kantoorkosten' zijn lager als gevolg van lagere toner- en telefoonkosten (nieuwe provider), en meer drukwerk.

Financieel resultaat

De 'rente en kosten bank' betreffen het saldo van bankkosten en rente-opbrengsten. Door de gestegen rente op de spaartegoeden is dit saldo positief.

Bestemming resultaat

Het negatieve resultaat (- € 2.224) is ten laste gebracht van de Algemene Reserve. Het risicofonds Personeel is vanuit de Algemene Reserve aangevuld tot de streefwaarde van een derde van de operationele kosten (85.000,-). De Algemene Reserve is als gevolg van deze onttrekkingen gedaald met € 13.120,- tot € 44.093,-