



Toelichting op balans per 31 december 2024 van de Stichting Gemeenschapswerk de Rietstek te Riethoven.

ACTIEF	2023	2024	PASSIEF	2023	2024
	€	€		€	€
Vaste activa			Kapitaal	394.668	400.783
materiële vaste activa	298.907	323.029			
financiële vaste activa	0	0			
	298.907	323.029			
			Voorzieningen		
			Groot onderhoud	11.490	0
			Klein onderhoud	17.318	21.203
			Inventaris	25.440	22.118
Vlottende activa			Kortlopende schulden	80.540	61.073
voorraden	1.250	1.250			
vorderingen en overlopende activa	10.015	11.418			
liquide middelen	219.284	169.480			
	230.549	182.148			
	529.456	505.177		529.456	505.177

Materiële vaste activa

Dit betreft de boekwaarde van het gebouw Hennepstraat 6a te Riethoven ad € 298.907. Op het gebouw wordt niet afgeschreven. De WOZ waarde bedraagt thans € 515.000. Daarnaast is begin 2024 voor verduurzaming € 100.706 geïnvesteerd in zonnepanelen en airco's, waarvan uit eigen middelen € 36.183. Deze investering wordt in 3 jaar afgeschreven waarvan 1/3 deel in 2024 waardoor de boekwaarde inmiddels is afgenomen tot € 24.122.

Vlottende activa

Voorraden

Voor de aanwezige voorraad drank wordt een vast bedrag groot € 1.250 aangehouden.

Vorderingen

De vordering op debiteuren bedroeg per ultimo 2024 € 11.418 Dit betreft ondermeer een teruggave van de energiebelasting en kosten energieleverancier groot € 7.500, en de rente spaarrekening over 2024 groot € 3.900.

Liquide middelen

De samenstelling is als volgt:

- Saldo kas	€ 1.045
- Saldo rekening-courant tbv reguliere bedrijfsvoering	€ 8.435
- Liquiditeiten, tbv post voorzieningen	€ 43.500
- Liquiditeiten, tbv activiteiten	€ 60.000
- Liquiditeiten, niet bestemd	€ 56.500
Totaal liquide middelen	€ 169.480

Kapitaal

Het kapitaal kende in 2024 onderstaande mutaties:

- Beginstand 1.1.2024	€ 394.668
- Saldo Winst 2024	€ 6.115
Kapitaalrekening ultimo 2024	€ 400.783

Voorzieningen

De samenstelling is als volgt:

- Voorziening Groot Onderhoud	€ 0
- (Egalisatie) Voorziening Klein Onderhoud	€ 21.203
- (Egalisatie) Voorziening Inventaris	€ 22.118
Totaal voorzieningen	€ 43.321

Met ingang van het boekjaar 2016 is een aanvang gemaakt met treffen van (egalisatie)voorzieningen voor zowel Klein Onderhoud als Inventaris. De Gemeente Bergeijk hanteert het standpunt dat de stichting zelf verantwoordelijk is en ook zorg draagt voor een goede onderhoudsstaat van haar gemeenschapshuis en idem voor de inrichting c.q. inventaris. De stichting is daarom begonnen met het opstellen van een 10- jarenplan voor Klein Onderhoud en Inventaris. De jaarlijkse bijdrage van de Gemeente zullen onder aftrek van gedane investeringen worden toegevoegd dan wel onttrokken aan deze voorzieningen. De Gemeente Bergeijk is verantwoordelijk voor het Groot Onderhoud behoudens de Voorziening Groot Onderhoud die is ontstaan bij de aanvang van TUOB en is in 2024 met goedkeuring van de Gemeente Bergeijk aangewend voor de investering in Duurzaamheid. In onderstaande tabel zijn de mutaties van 2024 verwerkt.

Voorziening	Stand 1.1.2024	Dotatie	Onttrekkingen	Stand 31.12.2024
Groot Onderhoud	11490,00	0,00	11490,00	0,00
Klein Onderhoud	17317,79	11263,00	7377,97	21202,82
Inventaris	25439,89	7400,00	10722,37	22117,52
Totaal	54247,68	18663,00	29590,34	43320,34

Kortlopende schulden

De samenstelling is als volgt:

- Crediteuren	€ 0
- Reserveringen Activiteiten	€ 59.823
- Vakantiegelden	€ 1.250
Totaal kortlopende schulden	€ 61.073

Sinds 2020 zijn onder deze post ook de reserveringen voor Activiteiten zoals o.a.. Fietsmaatjes, de Bende van Riethoven en techniekclub OER opgenomen, maar ook de nieuwe toegetreden activiteiten zoals een St. Nicolaas en Oranje comité. Steeds meer bestaande activiteiten in Riethoven willen toetreden en onder de vlag van MeerRiethoven opereren.

Toelichting op de exploitatierekening 2024 van de Stichting Gemeenschapswerk de Rietstek te Riethoven.

	2024		2023		2022	
	€	%	€	%	€	%
Opbrengsten						
Omzet horeca	85272,28	100,0	80025,4	100,0	64.680,66	100,0
inkoopwaarde	30448,81	35,7	33524,54	41,9	26.146,17	40,4
diverse kosten horeca	<u>140,43</u>	<u>0,2</u>	<u>426,81</u>	<u>0,5</u>	<u>389,78</u>	<u>0,6</u>
	54683,04	64,1	46074,05	57,6	38.144,71	59,0

De omzet horeca heeft in 2024 een mooie stijging met 6,5% laten zien. Dit is vooral het effect van een betere vastlegging, facturatie, volumegroei en lichte prijsaanpassingen. Een nadelig effect van een fors aantal minder koffietafels werd hierdoor gecompenseerd en ook door een prijsverhoging van de koffie c.q. lunch voor de “deelnemers van de Dagbesteding” naar 10 euro per dag. Naast de stijging van de omzet is ook de marge sterk verbeterd naar 64% en daarmee weer in lijn met de jaren voor Corona.

	2024		2023		2022	
Oud papier	0,00		2124,58		2.763,00	
Verhuur ruimten	19525,45		13686,00		12.837,00	
Diverse opbrengsten	4383,55		6162,78		7.186,98	
Subsidie	<u>20196,75</u>		<u>23520,62</u>		<u>14.577,16</u>	
	98788,79		91568,03		75.508,85	

De opbrengsten uit ophalen oud papier zijn voor het laatst zichtbaar geweest in 2023. De huurinkomsten zijn met 43% gestegen, ook hier door betere vastlegging, facturatie en een beperkte verhoging van de huur. De lichte teruggang van het resultaat uit subsidie zit vooral in de “overige huisvestingslasten”. Enerzijds is deze post positief beïnvloed door lagere energiekosten, anderzijds zijn hier de schoonmaakkosten fors toegenomen door de schoonmaak uit te besteden aan Roefs. In 2024 ontving de stichting in totaal een bedrag groot € 60.784 van de Gemeente Bergeijk. In onderstaande tabel is een verantwoording van deze middelen opgenomen.

verantwoordingstabel subsidie				
<u>soort</u>	<u>bedrag</u>	<u>besteed</u>	<u>gereserveerd</u>	<u>tgw resultaat</u>
Inventaris/inrichting	13.762,00	10.722,37	-3.322,37	6.362,00
Klein onderhoud	11.263,00	7377,97	3885,03	0
dagelijks onderhoud	5.602,00	0	0	5.602,00
overige huisvestingslasten	18.462,00	21.924,25	0	-3.462,25
inloopactiviteiten	10.445,00	0	0	10.445,00
wettelijke taken	1.250,00	0	0	1.250,00
	<u>60.784,00</u>	<u>40.024,59</u>	<u>562,66</u>	<u>20.196,75</u>

Het gepresenteerde restant bedrag groot € 20.197 is daarmee het positieve saldo wat is behaald. Dit wordt o.a. door eigen of goedkopere arbeid dan wel een slimmere inkoop bereikt. Ook mag van de subsidie voor inventaris 6.362 maar eigen inzicht worden aangewend en dat is ook van toepassing voor de subsidie op inloopactiviteiten.

	2024			2023			2022		
Kosten									
Activiteiten	9086,90			14004,52			9.222,83		
Bruto loon	50298,34			53149,16			47.735,40		
Sociale lasten	13041,70			12840,14			8.867,37		
Afschrijvingen	12060,92			0			0		
Huisvestingskosten	403,93			647,96			536,16		
Sfeerkosten	1101,31			1563,12			1.017,90		
Algemene kosten	<u>9225,10</u>			<u>6948,96</u>			<u>9.126,32</u>		
		95218,20			89153,86			76.505,98	

De hogere kosten in 2024 t.o.v. 2023 bedragen € 6.000 en zijn toe te wijzen aan de posten afschrijving op duurzame activa en de algemene kosten. De posten salarissen is met 2.500 gedaald tot € 63.300 en dat is exclusief de kosten van uitbesteding van de schoonmaak aan Roefs groot € 11.000. Opvallend is dat de kosten activiteiten met € 5.000 dalen, dit wordt veroorzaakt door verschuiving van een vrijwilligersfeest naar 2025 en het anders administreren van de kosten voor de kioskbrunch.

	2024			2023			2022		
Diverse opbrengsten		4383,55			6162,78			7.186,98	
Subsidie		<u>20196,75</u>			<u>23520,62</u>			<u>14.577,16</u>	
		98788,79			91568,03			75.508,85	
Rente spaarrekening	3912,82			1762,86			29,35		
kosten rek crt bank	<u>-1369,31</u>			<u>-1353,2</u>			<u>-1.231,12</u>		
		2543,51			409,66			-1.201,77	
Exploitatiesaldo		6114,10			2823,83			-2.198,90	

Resume

Het resultaat uit gewone bedrijfsvoering laat in 2024 een positief resultaat zien groot € 6.114 Dit was in 2023 € 2.824 en in 2022 nog € 2.199 negatief. De inkomsten laten een positieve afwijking zien met € 7.200 waar de kosten stijgen met € 6.000. De oorzaak van de kosten stijging komt voort uit de post afschrijvingen groot € 12.000. Ook de stijging van de rentebaten met € 2.150 draagt bij aan een verbetering van het resultaat.

Tot slot nog een overzicht van de begroting voor 2024 versus de realisatie 2024.

	Plan	Realisatie
- Marge Horeca	€ 45.000	54.700
- Verhuur ruimte (o.a. Dagbesteding)	€ 14.000	19.500
- Overige opbrengsten (inclusief continuering sponsoring)	€ 29.000	26.900
o Totaal opbrengsten	€ 88.000	101.100
- Kosten	€ 96.750	95.000
o Verwacht positief resultaat licht overtroffen.	€ -8.750	6.100

Resteert nog een aantal financiële KPI's welke bij alle gemeenschapshuizen zullen worden gehanteerd. Wij veronderstellen dat deze set KPI's voldoende inzicht geven in de financiële gezondheid van ons gemeenschapshuis.

Solvabiliteit

Gebruikt is de definitie; eigen vermogen te delen door de totale activa. In de jaarrekening 2024 van de Rietstek is dan de uitkomst; $400.783/505177 = 79,3 \%$. Hoe hoger het percentage, hoe beter.

Liquiditeit

Gebruikelijk in dit kader is de Quick ratio. De formule daarvoor is; vlottende activa +/- voorraden +/- liquide middelen te delen door het kort vreemd vermogen. Voor de gemeenschapshuizen is het beter om de eventueel aanwezige reserves voor klein onderhoud en inventaris in mindering te brengen op de liquide middelen. Immers een reserve zonder daarvoor voldoende beschikbare middelen is niet

wenselijk. Voor de Rietstek komt de berekening er over 2024 dan als volgt uit te zien: $180.898 - / - 43.320 / 61.073 = 2,25$ een score > 1 is een prima score.

Marge Horeca en huur

De dekking van de (salaris)kosten bij gemeenschapshuizen moet vooral uit deze twee componenten komen. In 2024 komt deze indicator uit op 99,7 % en in 2023 op 90,9%. De salariskosten zijn daarbij verhoogd met de kosten van de uitbesteding van de schoonmaak aan Roefs.

Voortschrijdend gerealiseerd bedrijfsresultaat van bijv. de laatste 3 jaar.

Deze indicator is specifiek uitgewerkt om een negatieve of positieve trend in de bedrijfsresultaten aan te tonen. De resultaten van afgelopen drie jaar zijn resp. $(6.114 + 2.823 - / - 2.199) / 3 = 2.246$ en bevestigt de opgaande lijn. Of deze doorzet wordt zichtbaar komende jaren.

Resumé

2024 werd aan de voorkant gezien als een zeer uitdagend jaar. Zou de invulling met een beheerder en een gastvrouw ieder voor slechts 15 uur per week aangevuld met een gastvrouw met een nulurencontract volstaan? Hoe kunnen de CAO verhogingen van 15% worden gecompenseerd? Hoe behalen we meer omzet met meer marge? Wat is de financiële impact op onze investeringen in Duurzaamheid? Vragen die gezien de resultaten die fors positief afwijkend zijn van de begroting een toelichting behoeven.

De inkomsten stijgen vooral door de horeca marge en huurinkomsten met € 14.400 en rentebaten € 2.100. De overige inkomsten dalen door het wegvallen van de inkomsten oud papier en de post subsidie met € 7.200, dus per saldo een toename van € 9.300. De totale uitgaven stijgen afgerond met € 6.000 en zijn qua salariskosten in lijn met de begroting. De posten afschrijvingen en activiteiten laten de grootste afwijkingen zien.

Overall dus een prima prestatie in organisatorische zin met de gekozen personele invulling, de groep vrijwilligers voor een flexibele invulling van de horeca, dit in combinatie met het uitbesteden van de schoonmaakwerkzaamheden. Voor de investering in Duurzaamheid is gekozen voor een afschrijving in lijn met de periode tot de afschaffing van de salderingsregeling op 1.1.2027 daarmee verschuiven we een financieel voordeel naar de toekomst en is een (nog) betere klimaatbeheersing de winst voor nu. Tot slot is gekozen om samen met de beheerder voor 2025/2026 een professionaliseringproject op te starten. Hoe behalen we een gezond financieel resultaat, waar zitten onze risico's en worden deze voldoende beheerst en hoe kan de Rietstek groeien in haar openstellingstijden.

Hans van den Dungen, 31 maart 2025