



Toelichting op balans per 31 december 2025 van de Stichting Gemeenschapswerk de Rietstek te Riethoven.

ACTIEF	2024	2025	PASSIEF	2024	2025
	€	€		€	€
Vaste activa			Kapitaal	400.783	411.378
materiële vaste activa	323.029	310.968			
financiële vaste activa	0	0			
	323.029	310.968			
			Vorzieningen		
Vlottende activa			Klein onderhoud	21.203	20.135
voorraden	1.250	1.250	Inventaris	22.118	21.138
vorderingen en overlopende activa	11.418	18.535	Kortlopende schulden	61.073	61.541
liquide middelen	169.480	183.439			
	182.148	203.224			
	505.177	514.192		505.177	514.192

Materiële vaste activa

Dit betreft de boekwaarde van het gebouw Hennepstraat 6a te Riethoven ad € 298.907. Op het gebouw wordt niet afgeschreven. Daarnaast is begin 2024 voor verduurzaming € 100.706 geïnvesteerd in zonnepanelen en airco's, waarvan uit eigen middelen € 36.183. Deze investering wordt in periode 2024/2026 afgeschreven waarvan 1/3 deel in 2025 waardoor de boekwaarde inmiddels is afgenomen tot € 12.061

Vlottende activa

Voorraden

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

Vorderingen

De vordering op debiteuren bedroeg per ultimo 2025 € 18.535 Dit betreft o.a. een teruggave van de energiebelasting en kosten energieleverancier groot € 3.405, de rente spaarrekening over 2025 groot € 3.655, diverse huuropbrengsten groot € 3.305 en vooruitbetaalde kosten groot 8.170

Liquide middelen

De samenstelling is als volgt:

- Saldo kas	€ 2.150
- Saldo rekening-courant tbv reguliere bedrijfsvoering	€ 8.181
- Liquiditeiten, tbv post voorzieningen	€ 41.272
- Liquiditeiten, tbv activiteiten	€ 60.291
- Liquiditeiten, niet bestemd	€ 71.545
Totaal liquide middelen	€ 183.439

Kapitaal

Het kapitaal kende in 2025 onderstaande mutaties:

- Beginstand 1.1.2025	€ 400.783
- Saldo Winst 2024	€ <u>10.595</u>
Kapitaalrekening ultimo 2024	€ 411.378

Voorzieningen

De samenstelling is als volgt:

- (Egalisatie) Voorziening Klein Onderhoud	€ 20.135
- (Egalisatie) Voorziening Inventaris	€ <u>21.138</u>
Totaal voorzieningen	€ 41.273

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. In onderstaande tabel zijn de mutaties van 2025 verwerkt.

Voorziening	Stand 1.1.2025	Dotatie	Onttrekkingen	Stand 31.12.2025
Klein Onderhoud	21202,82	11263,00	12331,09	20134,73
Inventaris	22117,52	7400,00	8379,78	21137,74
Totaal	43320,34	18663,00	20710,87	41272,47

Kortlopende schulden

De samenstelling is als volgt:

- Crediteuren	€ 0
- Reserveringen Activiteiten	€ 60.291
- Vakantiegelden	€ <u>1.250</u>
Totaal kortlopende schulden	€ 61.541

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 toetredende 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.

	2025		2024		2023	
	€	%	€	%	€	%
Opbrengsten						
Omzet horeca	78462,90	100,0	85272,28	100,0	80.025,40	100,0
inkoopwaarde	28585,83	36,4	30448,81	35,7	33.524,54	41,9
diverse kosten horeca	321,38	0,4	140,43	0,2	426,81	0,5
	49555,69	63,2	54683,04	64,1	46.074,05	57,6

De omzet horeca heeft in 2025 een daling met 8,00% laten zien. Oorzaak is gelegen in het niet kunnen organiseren van een paar leuke activiteiten zoals o.a. een succesvolle bierproeverij en ook het ontbreken van de tweejaarlijkse Dorpsquiz. Ook de marge heeft lichtjes onder druk gestaan door pas latere aanpassingen van de consumptieprijzen.

	2025		2024		2023	
	€	%	€	%	€	%
Oud papier	0,00		0,00		2.124,58	
Verhuur ruimten	17247,50		19525,45		13.686,00	
Diverse opbrengsten	2300,00		4383,55		6.162,78	
Subsidie	32322,00		20196,75		23.520,62	
	101425,19		98788,79		91.568,03	

De opbrengsten uit ophalen oud papier zijn voor het laatst ontvangen in 2023. De huurinkomsten zijn in 2025 met 11,7% gedaald, dit door minder commerciële boekingen. De post diverse opbrengsten uit o.a. sponsoring is gehalveerd en kent al enige jaren een daling. Het resultaat uit subsidie neemt fors toe in 2025. Dit komt vooral door een forse toename van de subsidie op diverse onderdelen en dan vooral op inloop en activiteiten. In 2026 gaan we onze administratie herinrichten om een beter beeld te krijgen van herkomst van middelen versus hun besteding.

In 2025 ontving de stichting in totaal een bedrag groot € 76.627 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>tgv resultaat</u>
Inventaris/inrichting	7.400,00	8.380,00	-980,00	0,00
Klein onderhoud	11.263,00	12.331,00	-1.068,00	0,00
dagelijks onderhoud	5.602,00	14.016,00	0,00	-8.414,00
overige huisvestingslasten	18.463,00	11.626,00	0,00	6.837,00
inloopactiviteiten	10.676,00	0,00	0,00	10.676,00
activiteitengeld	23.223,00	0,00	0,00	23.223,00
	76.627,00	46.353,00	-2.048,00	32.322,00

Het gepresenteerde restant bedrag groot € 32.322 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 de subsidie voor activiteitengeld naar eigen inzicht worden aangewend en dat is ook van toepassing voor de subsidie op inloopactiviteiten.

	2025		2024		2023	
	€	%	€	%	€	%
Kosten						
Activiteiten	12213,56		9086,90		14.004,52	
Bruto loon	45491,83		50298,34		53.149,16	
Sociale lasten	11222,10		13041,7		12.840,14	
Afschrijvingen	12060,92		12060,92		0	
Huisvestingskosten	720,26		403,93		647,96	
Sfeerkosten	1471,71		1101,31		1.563,12	
Algemene kosten	9519,42		9225,1		6.948,96	
	92699,80		95218,20		89.153,86	

De kosten in 2025 t.o.v. 2024 zijn per saldo € 2500 lager. Tegen een stijging van de kosten voor activiteiten met € 3.100 staan lagere salarissen groot € 6.700. De post salarissen is exclusief de kosten van uitbesteding van de schoonmaak aan Roefs groot € 11.550.

	2025		2024		2023	
Diverse opbrengsten	2300,00		4383,55		6.162,78	
Subsidie	32322,00		20196,75		23.520,62	
	101425,19		98788,79		91.568,03	
Rente spaarrekening	3655,48		3912,82		1.762,86	
kosten rek crt bank	-1785,69		-1369,31		-1.353,20	
	1869,79		2543,51		409,66	
Exploitatiesaldo	10595,18		6114,10		2.823,83	

Resume

Het resultaat uit gewone bedrijfsvoering laat in 2025 een positief resultaat zien groot € 10.595 Dit was in 2024 € 6.114 en in 2023 € 2.823.

Tot slot nog een overzicht van de begroting voor 2025 versus de realisatie 2025.

	<u>Plan</u>	<u>Realisatie</u>
- Marge Horeca	€ 56.000	49.550
- Verhuur ruimte (o.a. Dagbesteding)	€ 20.000	17.250
- Overige opbrengsten (inclusief continuering sponsoring)	€ 28.000	36.500
o Totaal opbrengsten	€ 104.000	103.300
- Kosten	€ 101.300	92.700
o Verwacht positief resultaat overtroffen.	€ 2.700	10.600

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 2025 van de Rietstek is dan de uitkomst; $411.378/514.192 = 80\%$. 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 2025 dan als volgt uit te zien: $201.974 / -/ - 41.273 / 61.541 = 2,61$ 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 2025 komt deze indicator uit op 97,9% en in 2024 op 99,7%. De salariskosten zijn daarbij verhoogd met de kosten van de uitbesteding van de schoonmaak aan Roefs groot € 11.550.

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. $(10.595 + 6.114 + 2.823) / 3 = 6.511$ en bevestigt de opgaande lijn. Of deze doorzet wordt zichtbaar komende jaren.

Resumé

In 2024 en 2025 is de basis gelegd voor een verdere professionalisering van de bedrijfsvoering. Dit enerzijds door een betere vastlegging van de horeca omzet en inkoop en anderzijds met een flexibele personele invulling. De marge uit horeca en de huurinkomsten waren 7,4K lager dan in 2024 maar werden bijna geheel gecompenseerd door een daling van de personeelskosten (exclusief Roefs) met 6,7K. De totale kosten lagen 2,3K lager dan in 2024, alleen de kosten voor activiteiten zijn met 25% toe genomen. Ook de overige opbrengsten liepen met 2K terug. De stijging in de subsidie met 12,1K zorgde ervoor dat het netto resultaat kon stijgen naar 10,6K.

In 2026 kiezen wij ervoor om over te stappen op een ander administratief pakket en onze administratie beter af te stemmen op de relatie tussen inkomsten en uitgaven. Uiteindelijk moet ons dat meer inzicht en handvatten geven voor ons beleid en de sturing daar op. Ook helpt dit ons in de volgende stappen naar een nieuwe Rietstek. 2026 is ook het jaar dat we voor de laatste keer afschrijven op onze investering in airco's en zonnepanelen, dit en onze inkooprelatie via het ISK biedt ons uitzicht op een acceptabel kostenniveau voor onze energielasten in 2027 en volgende jaren, dit onder voorbehoud van geopolitieke onrust.

Hans van den Dungen, 7 april 2026