



## Toelichting jaarrekening

Het is altijd prettig om met een positief saldo te eindigen. Ondanks dat de onkosten stijgen op bijna alle fronten, lukt het om de gestelde doelen te halen. Inzet van vrijwilligers en medewerkers is daarbij doorslaggevend.

We blijven kijken naar nieuwe activiteiten en inkomsten, rekening houdend met de mogelijkheden van het huidige gebouw. Huisvesting op de langere termijn is een belangrijke speerpunt.

Conclusie is wel dat er een gezonde financiële basis is om met vertrouwen de komende jaren tegemoet te zien.

- Personeelskosten  
Stijging is minder dan begroot.
- Huisvestingskosten  
Energiekosten behoorlijk verlaagd door nieuw contract. Enkele jaren geleden de stoelen vernieuwd, nu was het plan in 2025 nieuwe tafels aan te schaffen. Dat is niet gelukt.  
Geplande uitgave nieuwe inventaris doorgeschoven naar 2026.
- Kantoorkosten  
Automatisering blijft aandachtspunt qua kosten. Het is noodzakelijk om up to date te blijven en met de juiste programma's te werken. Cyber veiligheid wordt ook steeds belangrijker.
- Algemene kosten  
Keurig binnen de begroting. Mede door verlaging bank kosten.  
Verzekeringen blijft een aandachtspunt.
- Kosten en opbrengsten activiteiten  
De balans tussen de kosten en opbrengsten activiteiten is op orde  
De vergoedingen voor docenten, gastsprekers en speciale activiteiten blijven een punt van aandacht. Sportinstuif en appeltaartconcerten voorzien in een grote vraag. Echter bij deze activiteiten liggen de inkomsten lager dan de kosten. Gezien de staat van de bussen is kosten vervoer een aandachtspunt. Aanschaf nieuwe bus gepland in 2026. Mogelijkheden naar meer opbrengsten buffet moeten onderzocht worden.
- Opbrengsten verhuur, etc.  
Door opzeggingen lopen de huurinkomsten in 2026 terug. Om deze inkomsten op peil te houden moeten voor 2026 en volgende jaren naar nieuwe inkomsten worden gezocht.

**jaarrekening 2025 (samenvatting)**

	Rekening 2025	Rekening 2024	Begroting 2025
Personeelskosten	€ 136.394	€ 148.265	€ 165.000
Huisvesting	€ 79.760	€ 74.344	€ 70.000
Kantoor en algemene kosten	€ 18.216	€ 20.483	€ 20.000
Activiteiten	€ 76.218	€ 81.527	€ 70.000
<b>Totaal kosten</b>	<b>€ 310.588</b>	<b>€ 324.619</b>	<b>€ 325.000</b>
Activiteiten	€ 92.429	€ 104.174	€ 95.000
Verhuur, giften, rente, etz.	€ 31.906	€ 34.440	€ 34.000
<b>Totale baten excl. subsidie</b>	<b>€ 124.335</b>	<b>€ 138.614</b>	<b>€ 129.000</b>
Nadelig saldo	€ -186.253	€ -186.005	€ -196.000
Gemeente subsidie	€ 196.000	€ 186.467	€ 196.000
Prov. Subsidie	€ -	€ -	€ -
Totaal subsidie	€ 196.000	€ 186.467	€ 196.000
<b>Resultaat</b>	<b>€ 9.747</b>	<b>€ 462</b>	<b>€ -</b>

**Resultaat bestemming**

Algemene reserves

Seniorweb

Totaal

**Toelichting op de jaarrekening (kosten)**

	Rekening 2025	Rekening 2024	Begroting 2025
<b>PERSONEELSKOSTEN</b>			
Salarissen, sociale lasten, pensioenp	€ 102.144	€ 108.683	€ 130.000
Premie ziekengeldverz.	€ 28.793	€ 30.286	€ 30.000
Overige personeelskosten	€ 5.457	€ 9.296	€ 5.000
<b>Totale personeelskosten</b>	<b>€ 136.394</b>	<b>€ 148.265</b>	<b>€ 165.000</b>
<b>HUISVESTINGSKOSTEN</b>			
Afschrijvingskosten / reserve	€ -	€ 3.820	€ 4.500
Heffingen lagere overheden	€ 3.433	€ 2.203	€ 5.000
Energie en water	€ 10.614	€ 26.093	€ 21.000
Onderhoud gebouw	€ 6.592	€ 9.038	€ 10.000
Inventaris	€ 2.595	€ 6.786	€ 7.000
Kleine inventaris	€ 1.183	€ 205	€ -
Schoonmaken gebouw	€ 20.343	€ 20.199	€ 22.000
Overige huisvestingskosten	€ -	€ -	€ 500
Dotatie groot onderhoud	€ 10.000	€ 6.000	€ -
dotatie vervanging meubilair	€ 25.000	€ -	€ -
<b>Totale huisvestingskosten</b>	<b>€ 79.760</b>	<b>€ 74.344</b>	<b>€ 70.000</b>

<b>Toelichting op de jaarrekening (kosten)</b>			
	Rekening 2025	Rekening 2024	Begroting 2025
<b>KANTOORKOSTEN</b>			
Telefoon	€ -	€ 93	€ -
Drukkosten	€ 2.605	€ 2.392	€ 3.000
Kantoorartikelen	€ 1.128	€ 912	€ 500
Abonnementen	€ 5.859	€ 4.680	€ 5.500
Automatiseringskosten	€ 3.428	€ 6.434	€ 2.500
Overige kantoorkosten	€ -	€ -	€ 500
<b>Totaal kantoorkosten</b>	<b>€ 13.020</b>	<b>€ 14.511</b>	<b>€ 12.000</b>
<b>ALGEMENE KOSTEN</b>			
Representatiekosten	€ 908	€ 341	€ 500
Verzekeringen	€ 1.606	€ 1.995	€ 1.000
Accountantskosten	€ 3.464	€ 3.295	€ 3.500
Administratiekosten	€ 695	€ 595	€ 750
Bank kosten	€ -1.809	€ -205	€ 2.000
Overige kosten	€ 332	€ -49	€ 250
<b>Totaal algemene kosten</b>	<b>€ 5.196</b>	<b>€ 5.972</b>	<b>€ 8.000</b>
<b>Totaal kantoor en algemeen</b>	<b>€ 18.216</b>	<b>€ 20.483</b>	<b>€ 20.000</b>
<b>KOSTEN ACTIVITEITEN</b>			
Seniorweb	€ 1.115	€ 605	€ 1.500
Vervoer	€ 28.791	€ 18.460	€ 22.000
Buffet	€ 12.527	€ 10.246	€ 13.000
Clubs, cursussen etc.	€ 24.739	€ 43.574	€ 25.000
Sportinstuif	€ 8.231	€ 8.122	€ 7.500
Helpdesk	€ -	€ -	€ 500
projecten	€ 796	€ 351	€ -
overig	€ 19	€ 169	€ 500
<b>Totaal activiteiten (kosten)</b>	<b>€ 76.218</b>	<b>€ 81.527</b>	<b>€ 70.000</b>

<b>Toelichting op de jaarrekening (opbrengsten)</b>			
	Rekening 2025	Rekening 2024	Begroting 2025
<b>OPBRENGSTEN ACTIVITEITEN</b>			
Seniorweb	€ 3.470	€ 3.907	€ 4.000
Vervoer	€ 14.517	€ 12.525	€ 18.000
Buffet	€ 19.141	€ 18.871	€ 23.000
Clubs, cursussen etc.	€ 46.607	€ 60.833	€ 41.000
Sportinstuif	€ 6.166	€ 5.708	€ 6.000
Helpdesk	€ 2.528	€ 2.330	€ 1.500
Projecten	€ -	€ -	€ -
overig	€ -	€ -	€ 1.500
<b>Totaal activiteiten (opbrengsten)</b>	<b>€ 92.429</b>	<b>€ 104.174</b>	<b>€ 95.000</b>
<b>OPBRENGSTEN VERHUUR EN GIFTEN</b>			
Verhuur	€ 24.499	€ 26.011	€ 25.000
Donateurs	€ 5.309	€ 6.083	€ 5.000
Fondsen	€ -	€ 1.000	€ -
Advertenties	€ 1.540	€ 1.283	€ 1.500
Overig	€ 558	€ 63	€ 2.500
<b>Totaal verhuur etc. (opbrengsten)</b>	<b>€ 31.906</b>	<b>€ 34.440</b>	<b>€ 34.000</b>

**BALANS PER 31 DECEMBER 2025 (na resultaatbestemming)****ACTIVA**

	31-12-2025	31-12-2024
VASTE ACTIVA		
Grond en gebouwen		€ 12.827
Personenbus		€ 1
Inventaris		€ -
<b>Totaal</b>	€ -	€ <b>12.828</b>
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen en vooruitbet. Kosten		€ 2.888
Liquide middelen		€ 258.633
<b>Totaal</b>	€ -	€ <b>261.521</b>
<b>Totaal activa</b>	€ -	€ <b>274.349</b>

**PASSIVA**

EIGEN VERMOGEN		
Algemene reserve		€ 93.619
Seniorweb reserve		€ 12.725
<b>Totaal reserve</b>	€ -	€ <b>106.344</b>
VOORZIENINGEN		
Voorzieningen algemeen		€ 103.925
Voorzieningen Seniorweb		€ 10.337
<b>Totaal voorzieningen</b>	€ -	€ <b>114.262</b>
SCHULDEN		
Kortlopende schulden		€ 43.996
<b>Totaal passiva</b>	€ -	€ <b>264.602</b>

**TOELICHTING OP BALANS****VASTE ACTIVA**

## GROND EN GEBOUWEN

Grond: verwervingskosten	€	12.827		
Gebouwen: verwervingskosten	€	295.905		
Cumulatieve afschrijvingen	€	-295.905		
Totaal			€	12.827

## PERSONENBUS

Bus: verwervingskosten	€	44.185		
Afschrijvingen t/m 2025	€	44.184		
Totaal			€	1

## INVENTARIS

Inventaris: verwervingskosten	€	19.099		
Afschrijvingen 2025	€	19.099		
Totaal			€	-

**Totaal vaste activa** € **12.828**

**VLOTTENDE ACTIVA**

## VORDERINGEN

Debiteuren	€	-		
Overlopende activa				
Nog te ontvangen subsidies	€	-		
Totaal	€	-	€	2.888

## LIQUIDE MIDDELEN

Kasgelden	€	-		
Bankrekeningen	€	258.633		
<b>Totaal</b>			€	<b>258.633</b>

**Totaal vlottende activa** € **274.349**

**TOELICHTING OP BALANS****PASSIVA**

## EIGEN VERMOGEN

algemene reserve 1-1-2025	€	93.678		
resultaat boekjaar	€	-59		
totaal			€	93.619
reserve seniorweb 1-1-2025	€	12.204		
resultaat boekjaar	€	521		
totaal			€	12.725
<b>totaal reserve</b>			<b>€</b>	<b>106.344</b>

## VOORZIENINGEN

automatisering 1-25	€	-		
resultaat boekjaar	€	3.176		
eindsaldo	€	-	€	-3.176
huisvesting 1-25	€	16.460		
dotatie boekjaar	€	25.000		
eind saldo			€	41.460
bus 1-25	€	40.642		
dotatie boekjaar	€	15.000		
eind saldo			€	56.642

duurzaamheid 1-25	€	-		
dotatie boekjaar	€	10.000		
eind saldo			€	10.000

**Totaal voorzieningen algemeen** € **103.925**

Voorziening Seniorweb 1-1-25	€	9.337		
Mutatie boekjaar				
dotatie	€	1.000		
eind saldo			€	10.337

**Totaal voorzieningen** € **114.262**

## KORTLOPENDE SCHULDEN

Crediteuren	€	4.798		
Personeelskosten	€	15.736		
Accountant	€	3.462		
Overlopende passiva	€	20.000		

**Totaal schulden** € **43.966**

