

Financieel overzicht 2025

Verlies- en winstrekening

| inkomsten | | |
|--|--------------|---------------------------|
| subsidies (o.a gemeente) | € 23.151,00 | |
| fondsen (Oranjefonds, Raboledenfonds, anoniem) | € 536,09 | |
| giften, prijzen, sponsors (Rotary, diaconie, particulier e.a.) | € 13.532,36 | |
| diensten en projecten | € - | |
| eigen bijdragen deelnemers activiteiten | € 505,00 | |
| acties/verkoop/overige (o.a. goederen, oud ijzer, jam) | € 2.840,90 | |
| overig (retour waarborgsom voormalige huisvesting) | € 1.450,00 | |
| rente spaarrekening | € 579,40 | |
| verschil | € 8,22 | |
| | | <u>€ 42.602,97</u> |
| uitgaven | | |
| <i>projecten en activiteiten</i> | | |
| Materialen, kraamhuur, eten, zaaltjes, prints etc. | € -10.388,48 | |
| <i>onkosten en vergoedingen vrijwilligers</i> | | |
| projecten | € -7.259,33 | |
| individuele trajecten en begeleiding | € -2.593,33 | |
| netwerken en kennis | € -1.528,33 | |
| <i>Donaties en leningen noodsituaties</i> | | |
| <i>overhead en accommodatie</i> | | |
| Huur, website, bankrekening, klein onderhoud, kantoorkosten | € -25.124,61 | |
| | | <u>€ -46.894,09</u> |
| Resultaat 2025 | | <u><u>€ -4.291,12</u></u> |

Balans

| | 31-12-2024 | 31-12-2025 |
|--|--------------|-------------|
| Activa | | |
| Saldo bank + spaarrekening | € 31.442,06 | € 26.586,93 |
| Waarborgsom verhuurder | € 5.996,92 | € 5.996,92 |
| Tijdelijk geparkeerd geld ivm cases | -€ 1.834,90 | -€ 900,00 |
| Kas | € 411,10 | € 40,21 |
| | € 36.015,18 | € 31.724,06 |
| Passiva | | |
| Eigen vermogen | € 38.443,49 | € 29.176,67 |
| Noodfonds | € 2.000,00 | € 2.000,00 |
| reservering zomerfeest | € 2.500,00 | € 2.000,00 |
| reservering zomerschool | € 3.000,00 | € 2.000,00 |
| reservering fietslessen | € 1.150,00 | € 838,51 |
| reservering maatschappelijke begeleiding | € 1.600,00 | € 0,00 |
| Saldo V&W | -€ 12.678,31 | -€ 4.291,12 |
| | € 36.015,18 | € 31.724,06 |

Toelichting

Verlies en Winstrekening

Er is € 4.291,12 ingeteerd op het eigen vermogen. Er kwam minder geld via fondsen en er waren enkele hogere lasten, o.a. door overname van activiteiten van het Taalcafé Haaften en een kleine interne verbouwing in de nieuwe huisvesting. De hogere vaste huisvestingslasten zijn hier slechts in geringe mate debet aan omdat ze grotendeels gecompenseerd werden door een verhoogde subsidie van de gemeente.

Omdat de in het verleden aangelegde reserve voor huisvesting per 2024 teruggevloeid was naar het eigen vermogen, kon dit zonder probleem worden gedragen.

Balans

- Waarborgsom betaald aan verhuurder, als balanspost opgenomen
- Voor cases was per eind 2025 nog € 900,- van andere fondsen (Caritas e.a.) geparkeerd
- Reservering voor zomerfeest slechts gedeeltelijk benut omdat gekozen is voor financiële ondersteuning van het zomerfeest van Stichting Dichterbij Huis (World Music Festival) in plaats van eigen feest
- Noodfonds: opgericht met een donatie van de Van Heumen de Sitterstichting, die met name particulieren in nood helpt. Fonds is wel aangesproken, maar lening is reeds terugbetaald.
- Reservering Fietslessen: We ontvingen een donatie voor aanschaf van speciale lesfietsen. Hiervan resteert nog € 1.150,-. Bedrag is voor fietsen en fietslessen geormerkt. Hiervan resteert thans nog € 838,51
- Reservering maatschappelijke begeleiding: Conform afspraak uit het verleden zijn we overeengekomen met Welzijn West Betuwe hen te ondersteunen bij maatschappelijke begeleiding van statushouders in de periode 2022-2025. Het bedrag dat hiervoor vooruitbetaald is, is gereserveerd voor vrijwilligersvergoedingen in 2025. Reserve is nu uitgeput