



Stichting “De Nieuwe Brug”

Jaarrekening 2024 Stichting De Nieuwe Brug

Balans Stichting De Nieuwe Brug

	Balans 31-12-2023		Balans 31-12-2024	
	activa	passiva	activa	passiva
Vaste activa	0,00		57.105,00	
ING Betaalrekening	41.224,42		46.233,73	
ING Spaarrekening	50.347,72		50.409,71	
Kas	1.213,65		0,00	
Voorschotten	1.103,65		250,00	
Kruisposten				
Vooruitontvangen / Nog te betalen		14.997,00		26.370,00
Vooruitontvangen bijdragen				
Vervangingsreserve		0,00		76.960,00
Voorziening onderhoud		0,00		8.665,00
Kapitaal / Eigen vermogen		78.892,44		42.003,44
	93.889,44	93.889,44	153.998,44	153.998,44

Algemeen

Tot op heden werden alle uitgaven als kosten geboekt in het jaar waarin deze betaald zijn.

Dit betekende dat een fors Eigen vermogen aangehouden moest worden om de uitgaven te kunnen doen wanneer dit nodig of wenselijk was. Voor het in stand houden van een voldoende Eigen vermogen was jaarlijks een redelijk positief resultaat nodig om dit te kunnen toevoegen aan het Eigen vermogen.

Deze wijze van administreren had tot gevolg dat niet duidelijk was wat de omvang zou moeten zijn van de reserve om de middelen met een gebruiksduur van langer dan een jaar op het noodzakelijke moment te kunnen vervangen en het (groot) onderhoud tijdig te kunnen laten uitvoeren.

Deze handelwijze leidt er ook toe dat de resultaten per jaar sterk kunnen verschillen, afhankelijk van de omvang van de uitgaven voor de middelen met een gebruiksduur van langer dan een jaar en het uitgevoerde (groot) onderhoud.

Teneinde meer inzicht te verkrijgen in de benodigde reserves en over de jaren meer egale resultaten te bewerkstelligen, is een andere wijze van administreren nodig.

Vanaf 2024 worden de middelen met een gebruiksduur van langer dan een jaar als Vaste activa opgenomen in de balans, waarop jaarlijks zal worden afgeschreven.

Daarnaast vindt jaarlijks ten laste van het resultaat een dotatie plaats aan een Vervangingsreserve, teneinde de middelen met een gebruiksduur van langer dan een jaar op het geplande moment te kunnen vervangen tegen de verwachte dan geldende kosten.

Voor het (groot) onderhoud vindt jaarlijks ten laste van het resultaat een dotatie plaats aan een Voorziening onderhoud, teneinde het betreffende onderhoud te kunnen laten uitvoeren op het geplande moment.

Vanwege de aangepaste handelwijze was het noodzakelijk alle huidige middelen met een gebruiksduur van langer dan een jaar (vaste activa) en al hetgeen (groot) onderhoud behoeft te inventariseren.

Daarbij diende per middel te worden bepaald wanneer deze in gebruik is genomen, wat de kosten daarvan waren, wanneer naar verwachting deze vervangen dient te worden en wat de kosten op dat moment zijn. Voor het (groot) onderhoud moest vastgesteld worden wanneer voor het laatst onderhoud is uitgevoerd, wanneer dit weer zal plaatsvinden en wat de kosten daarvan dan zijn.

Aangezien de benodigde gegevens in het verleden niet zijn geregistreerd, was het onvermijdelijk bij de inventarisatie vaak uit te gaan van aannames.

Het resultaat van de inventarisatie is vastgelegd in het overzicht "DNB Vaste activa afschrijving vervangingsreserve en Onderhoud reserve 2024".

Uit dit overzicht valt af te leiden welk bedragen op de Balans per 31-12-2024 moeten worden opgenomen onder Vaste activa, Vervangingsreserve en Voorziening onderhoud. Uiteraard heeft dit een doorwerking naar het Eigen vermogen. Tevens kan uit het overzicht worden afgeleid welke bedragen naar de resultatenrekening moet als dotatie aan de Vervangingsreserve en Voorziening onderhoud.

Het overzicht zal aan het einde van ieder jaar worden bijgewerkt naar aanleiding van de mutaties in de Vaste activa en het (groot) onderhoud. Aan het einde van ieder jaar kunnen dan de betreffende balansposten en dotaties aan de reserves worden afgeleid.

Toelichting op de balans 31-12-2024

Activa

De Vaste activa geeft de middelen die langer dan een jaar in gebruik zijn, zowel in relatie tot de huisvesting als voor de activiteiten van de leden. De vermelde waarde betreft het totaal van de aanschafwaarde van de middelen verminderd met de jaarlijks afgeschreven bedragen daarop.

De saldi van de ING bankrekeningen zijn conform de jaaropgaven van de bank

Het bedrag vermeld onder Kas is in beheer bij de Penningmeester

Het bedrag vermeld onder Voorschotten is in beheer bij de coördinatoren van de activiteiten.

Het betreft de nog niet bestede / verantwoorde uitgaven, die het volgende jaar zullen worden aangewend.

De rekening Kruisposten is een tussenrekening om boekingen in tijd te overbruggen en is alleen gedurende het kalenderjaar van belang.

Passiva

Onder Vooruitontvangen / Nog te betalen is het saldo van de volgende posten opgenomen.

- Vooruitontvangen contributies € 18.258,00

De contributie wordt geïnd per activiteitenjaar, dat loopt van september tot en met augustus.

Het vermelde bedrag onder Vooruitontvangen contributies betreft de in 2024 ontvangen contributie die betrekking heeft op de periode van januari 2025 t/m augustus 2025.

- Nog te betalen Afrekening renovatie clubgebouw € 4.164,83

Bij de renovatie van het clubgebouw in 2024 zijn er enerzijds in opdracht van de Stichting kosten gemaakt voor meerwerk die door de gemeente zijn afgerekend en anderzijds heeft de Stichting uitgaven gedaan die door de gemeente worden vergoed. De afrekening zal feitelijk in 2025 plaatsvinden.

- Nog te betalen Huur € 2.477,60

Vanwege de renovatie van het clubgebouw is geheel 2024 op de huur 25% korting toegepast door de gemeente. Over het 4^e kwartaal 2024 had echter de volledige huur gefactureerd moeten worden.

Begin 2025 zal alsnog de ten onrechte toegepaste korting in rekening worden gebracht.

- Nog te betalen Energie-kosten € 1.470,57

Er is afgesproken dat na afronding van de renovatie een all-in huur zal gaan gelden, zijnde huur vermeerderd met een vaste component voor energie. Deze energie-component over het 4^e kwartaal 2024 is nog niet in rekening gebracht door de gemeente en zal begin 2025 worden gefactureerd,

Bij Vooruitontvangen bijdragen kunnen reeds betaalde bedragen zijn opgenomen voor activiteiten waarvoor een bijdrage verschuldigd is.

De Vervangingsreserve geeft het totaal van de gereserveerde bedragen om vervanging, van middelen behorend tot de Vaste activa, mogelijk te maken op het moment dat deze volgens planning buiten gebruik worden gesteld. Er vindt jaarlijks dotatie plaats op basis van de verwachte kosten bij vervanging en het geschatte aantal jaren dat een middel in gebruik zal zijn.

Bij Voorziening onderhoud zijn de gereserveerde bedragen opgenomen die het tijdig uitvoeren van (groot) onderhoud betreffende de huisvesting volgens planning mogelijk maakt.

Er vindt jaarlijks dotatie plaats op basis van de verwachte kosten van het onderhoud en het moment dat naar verwachting onderhoud nodig dan wel gewenst is.

De ontwikkeling van het Eigen vermogen is als volgt:	€ 42.003,44	eind 2024
	<u>€ 78.892,44</u>	eind 2023
Afname van het Eigen vermogen	€ 36.889,00	

De afname is enerzijds het gevolg van een nadelig exploitatie-resultaat over 2024 (€ 30.004,00) en anderzijds het gegeven dat in 2024 gestart is met het inzichtelijk maken van de benodigde reserves voor het vervangen van vaste activa en het uitvoeren van (groot) onderhoud (€ 6.885,00). Deze reserveringen waren voorheen opgenomen in het Eigen vermogen.

Een redelijk Eigen vermogen is noodzakelijk om wisselende resultaten tussen de jaren te kunnen opvangen, incidenteel omvangrijkere investeringen te kunnen doen en het concreet worden van risico's, mede vanwege moeilijk voorspelbare overheids-maatregelen, te kunnen opvangen.

Het negatieve exploitatie-resultaat is het gevolg van de in opdracht van de Gemeente Nissewaard uitgevoerde renovatie van het clubgebouw. Daardoor was de Stichting gedwongen extra kosten te maken ten behoeve in relatie tot huisvesting en konden minder voor de Stichting opbrengsten genererende markten worden georganiseerd.

In de Exploitatierekening 2024 is de afname nader gespecificeerd en toegelicht.

Enerzijds is de afname van het Eigen vermogen beperkt gebleven en anderzijds is het vormen van reserves voor vervanging van middelen en onderhoud mogelijk geweest, door de buitengewone activiteiten die door de vrijwilligers zijn uitgevoerd naast de reguliere wekelijkse en niet-periodieke activiteiten voor de leden. Deze activiteiten genereren extra opbrengsten zonder welke de stichting jaarlijks een negatief exploitatie-resultaat zou hebben.

Daarnaast voeren de vrijwilligers binnen het clubgebouw ook vrijwel alle schoonmaak- en onderhoudswerkzaamheden uit. Dit zorgt er voor dat de kosten voor deze werkzaamheden drastisch kunnen worden beperkt.

Daarbij kan worden opgemerkt dat vrijwilligers zich absoluut belangeloos inzetten voor de stichting, en in het bijzonder voor de leden. In 2024 is door de vrijwilligers voor nog geen honderd euro is gedeclareerd aan gemaakte kosten, zijnde voor de stichting verreden kilometers met de auto naar bestemmingen verder buiten de gemeente. Alle andere verreden kilometers worden door de vrijwilligers zelf betaald, waaronder de ritten van en naar het clubgebouw dan wel locaties waar de activiteiten plaatsvinden (soms wel 5 tot 8 maal per week), het doen van inkopen voor de stichting en het aan- en afvoeren van goederen.

Tevens worden tal van andere persoonlijke uitgaven voor de stichting niet door vrijwilligers gedeclareerd. Dit toont mede de enorme betrokkenheid van de vele vrijwilligers bij de stichting en de leden. Financieel draagt dit voor de stichting ook bij aan de toename van het Eigen vermogen.

De subsidie van de gemeente is gebruikt voor het financieren van de vaste lasten en de voornamelijk periodieke activiteiten voor de leden. Daarvoor worden ook de geïnde contributies van de leden ingezet. Deze structurele reguliere inkomsten zijn onvoldoende voor het financieren van de inrichting van en het inventaris voor het clubgebouw en de duurzame middelen voor de activiteiten. Daarbij kan worden aangetekend dat de hoogte van de toegekende subsidie al ruim 10 jaar gelijk is (nadat destijds ook nog eerst een substantiële verlaging was doorgevoerd). Door het achterwege blijven van de indexatie heeft de stichting de gestegen kosten telkens zelf moeten opvangen. De subsidie is daardoor niet eens meer voldoende om de verschuldigde huur aan de gemeente en voor gebruik van het Rivierabad, alsmede de energie-lasten, te bekostigen.

Het Eigen vermogen en de reserves zijn derhalve gevormd door de opbrengsten van de door de vrijwilligers georganiseerde en uitgevoerde bijzondere activiteiten.

Tijdens de renovatie zijn de activiteiten voor de leden zoveel mogelijk doorgedaan binnen de tijdelijk beschikbaar gestelde andere ruimten in het pand waar de Stichting gevestigd is. Dit was alleen mogelijk door de buitengewone extra inzet en flexibiliteit van de vele vrijwilligers bij de voorbereiding van de renovatie en gedurende de lange periode waarin de activiteiten plaatsvonden in de vervangende ruimten.

Door de inspanningen en flexibiliteit van de vrijwilligers was het ook mogelijk activiteiten van het Wijkcentrum voort te zetten in de ruimten die tijdelijk aan de Stichting waren toegewezen.

De vrijwilligers hebben ook veel inzet moeten leveren om na de renovatie de weer beschikbaar gekomen ruimten van de Stichting in te richten en geschikt te maken voor de activiteiten van de leden.

De leden van de Stichting zijn in het kader van de renovatie zeer meegaand geweest en hebben alle veranderingen in de omgeving en de aanpassingen en beperkingen in de activiteiten geaccepteerd en goed doorstaan.

Ontwikkelingen met financiële consequenties

De Stichting De Nieuwe Brug mag zich zal jaren verheugen in een groot aantal trouwe vrijwilligers. Geconstateerd moet worden dat de groep vrijwilligers vergrijzend is.

Het aantal vrijwilligers dat stopt, doorgaans gedwongen door de omstandigheden, is groter dan het aantal vrijwilligers dat instroomt. Tevens neemt de mobiliteit en belastbaarheid van de oudere vrijwilligers af.

Het effect van deze ontwikkeling is dat de totale inzet van vrijwilligers afneemt.

Het gevolg daarvan zal, binnen niet al te lange termijn, waarschijnlijk zijn dat de aan te bieden activiteiten zullen moeten afnemen dan wel dat het aantal deelnemers aan de activiteiten dient te worden verminderd.

Dit zal ook negatieve financiële gevolgen hebben voor de stichting.

Bij handhaving van het huidige diversiteit aan activiteiten en aantal deelnemers daaraan, zal naar verwachting deels gebruik moeten worden gemaakt van de inzet van betaalde krachten.

Als de diversiteit aan activiteiten en aantal deelnemers daaraan wordt aangepast aan de beschikbare inzet van vrijwilligers, dan zal dit leiden tot een lager totaal-opbrengst aan contributies en bijdragen voor niet periodieke activiteiten.

Bij afname van de inzet van vrijwilligers zullen ook de schoonmaak- en onderhouds-werkzaamheden voor het clubgebouw geheel of gedeeltelijk moeten worden uitbesteed.

Tenslotte zullen ook de opbrengsten van de door vrijwilligers georganiseerde markten verdwijnen. Deze opbrengsten zijn voor de stichting noodzakelijk gebleken om een negatieve exploitatie te voorkomen.

De aangegeven ontwikkelingen zullen er toe leiden dat de exploitatie-resultaten duidelijk zullen verminderen en zelfs negatief dreigen te worden.

Dit zal betekenen dat de stichting steeds meer afhankelijk zal worden van subsidie van de Gemeente Nissewaard en de noodzaak van een hoger subsidie-bedrag verder toe zal nemen.

Het Eigen vermogen van de Stichting is dan noodzakelijk om negatieve exploitatie-resultaten te kunnen opvangen.

Exploitatierekening Stichting De Nieuwe Brug

	Exploitatie-resultaat 2024		Begroting 2024	
	kosten	opbrengsten	kosten	opbrengsten
Huisvesting	89.294,95		57.000,00	
Organisatiekosten	10.788,62		9.600,00	
Wekelijkse activiteiten	18.356,82		26.300,00	
Overige activiteiten	20,44		3.700,00	
Educatieve trip	8.109,05		7.700,00	
Weekendreis	0,00		0,00	
Bar exploitatie	-918,30		1.000,00	
Contributies		36.470,00		37.500,00
Subsidie Gemeente Nissewaard		51.000,00		55.000,00
Diverse opbrengsten		8.177,58		12.800,00
Exploitatie resultaat (negatief)		30.004,00		
	125.651,58	125.651,58	105.300,00	105.300,00

Toelichting op het Exploitatie-resultaat in 2024

De exploitatie in 2024 heeft geleid tot een fors negatief resultaat.

Het kalenderjaar 2024 was een bijzonder jaar vanwege de in opdracht van de gemeente uitgevoerde omvangrijke renovatie van het clubgebouw. Dit heeft geleid tot substantiële gevolgen voor de financiën van de Stichting.

De activiteiten vonden plaats in andere ruimten, de activiteiten vonden beperkt dan wel aangepast plaats, de extra opbrengsten genererende bijzondere activiteiten (zoals markten) waren minder mogelijk en de renovatie zorgde voor vele aanvullende uitgaven gerelateerd aan de huisvesting.

Het negatieve exploitatie-resultaat is derhalve het gevolg van vele factoren.

Vanwege de renovatie, en de daaruit voortvloeiende vele ongebruikelijke en niet voorzienbare financiële effecten, is het exploitatie-resultaat over 2024 nauwelijks te vergelijken met de begroting voor 2024.

Kosten

De totale Huisvestingskosten zijn substantieel hoger dan was begroot. Dit wordt vooral veroorzaakt door de extra kosten voor het meerwerk bij de renovatie en het herinrichten van de door de Stichting gehuurde ruimten, alsmede de dotaties aan reserves die niet voorzien waren.

De Organisatiekosten zijn redelijk in overeenstemming met hetgeen begroot is, waarbij de attenties voor vrijwilligers, vanwege hun vele extra inzet bij de renovatie, extra kosten met zich meebrachten en het meer digitaal verspreiden en nog beperkt uitgeven van het clubblad "Brugnieuws" op papier, een besparing opleverde.

De kosten van de Wekelijkse activiteiten zijn duidelijk minder dan begroot, met name omdat er geen professionele instructeur meer wordt ingezet voor de dans-activiteit en deze activiteit voortaan geheel door vrijwilligers wordt begeleid. Tevens waren de uitgaven lager door beperkingen in de activiteiten vanwege de renovatie.

Er zijn nauwelijks kosten geweest in het kader van Overige activiteiten omdat deze nauwelijks konden worden georganiseerd.

Het resultaat onder Educatieve trip zijn vrijwel overeenkomstig aan hetgeen begroot was.

Dit mede omdat de renovatie geen invloed had op deze trips.

Vanwege met name het ontbreken van geschikte betaalbare locaties en lastig in te vullen begeleiding vinden er voorlopig geen Weekend-reizen plaats.

Opbrengsten

De Bar-exploitatie geeft het saldo van de verkoop van drank, eten en versnaperingen en de inkoop daarvoor. De kosten zijn vrijwel gelijk aan de opbrengsten omdat vrijwilligers doorgaans niet hoeven te betalen voor consumpties en bij bepaalde activiteiten de consumpties gratis dan wel verdisconteerd zijn in de bijdrage van een activiteit.

Daarnaast zijn de prijzen van de consumpties laag.

De Bar-exploitatie levert een negatief resultaat op vanwege de beperkt mogelijke activiteiten en de beschikbare kleinere ruimten tijdens de renovatie dat leidde tot minder bezoekers.

Onder Contributies is het bedrag vermeld dat kan worden toegewezen aan het onderhavige jaar.

De opbrengst van de contributies is redelijk in overeenstemming met hetgeen begroot was.

De Subsidie geeft het totaal van de in termijnen ontvangen bedragen vanuit de Gemeente Nissewaard.

Voor het jaar 2024 was een hogere subsidie aangevraagd vanwege de fors gestegen kosten in de afgelopen 10 jaar zonder subsidie-verhoging. Dit is echter niet door de gemeente gehonoreerd.

Bij Diverse opbrengsten zijn voornamelijk opbrengsten en kosten opgenomen van de georganiseerde markten. Aangezien het organiseren van markten vanwege de reorganisatie beperkt mogelijk was in 2024, zijn de opbrengsten fors lager dan begroot.

In 2024 zijn een paar eenmalige substantiële doel-donaties ontvangen.

Exploitatie-resultaat subsidie- en voorafgaand jaar Stichting De Nieuwe Brug

	Exploitatie-resultaat 2024		Exploitatie-resultaat 2023	
	kosten	opbrengsten	kosten	opbrengsten
Huisvesting	89.294,95		61.926,53	
Organisatiekosten	10.788,62		5.361,84	
Wekelijkse activiteiten	18.356,82		16.707,07	
Overige activiteiten	20,44		2920,76	
Educatieve trip	8.109,05		1.565,14	
Weekendreis	0,00		0,00	
Bar exploitatie	-918,30		-1.238,43	
Contributies		36.470,00		35.525,00
Subsidie Gemeente Nissewaard		51.000,00		51.000,00
Diverse opbrengsten		8.177,58		17.798,72
Exploitatie resultaat		30.004,00	17.080,81	
	125.651,58	125.651,58	104.323,72	104.323,72

Toelichting op de verschillen in de Exploitatie-resultaten over 2023 en 2024

Een vergelijking van de exploitatie-resultaten in 2023 en 2024 is nauwelijks mogelijk en zinvol vanwege de financiële effecten van de renovatie op de exploitatie in 2024.

Zie de toelichting bij het Exploitatie-resultaat 2024