

FINANCIEEL OVERZICHT 2024

STICHTING EMMAUS-REGENBOOG

WAGENINGEN

INHOUDSOPGAVE

INKOMSTEN	3
UITGAVEN	4
TOELICHTING BIJ UITGAVEN	5
WINST EN VERLIESREKENING	6
BALANS BEGIN EN EIND	7
TOELICHTING OP DE BALANS.....	8
BEGROTING 2024	9

Datum: 25-02-2025

INKOMSTEN

Code	Omschrijving	Winst
01 Winkel		
8000	Omzet Boeken	12.538,53
8005	Omzet Kleding	51.708,87
8010	Omzet Overige Afdelingen	159.715,28
Totaal 01 Winkel		223.962,68
02 Andere inkomsten		
8100	Giften	295,00
8300	Bezorgvergoeding	1.818,19
8400	Rente	1.919,32
8600	Werknemers subsidie	4.446,00
9999	Overige baten	1.900,82
Totaal 02 Andere inkomsten		10.379,33
Totaal		234.342,01

TOELICHTING BIJ INKOMSTEN

Algemeen

Alle bedragen zijn netto, dus de BTW is er vanaf gehaald.

BTW op boeken is 9%, op de overige inkomsten 21%.

Giften, subsidies en rente zijn vrijgesteld van BTW.

Code

De code komt uit het boekhoudprogramma.

Codes die met een 4 beginnen zijn kosten.

Codes die met een 8 of 9 beginnen betreffen de inkomsten.

8600 Werknemers subsidie

Lage Inkomens Voordeel voor werkgevers: € 4.446

9999 Overige baten

Woningontruiming: € 537,19

Afvoeren spullen: € 16,53

Veiling: € 1.347,10

UITGAVEN

Code	Omschrijving	Verlies
03 Medewerkers en vrijwilligers		
4000	Nettoloon	124.248,51
4010	Loonheffing	24.421,00
4020	Vrijwilligers	3.385,97
4030	WKR Gerichte Vrijstelling	892,00
4040	WKR Vrije ruimte	1.076,00
4050	Werknemers lasten	2.947,72
4410	Consumpties	777,96
4420	Maaltijden	1.109,71
Totaal 03 Medewerkers en vrijwilligers		158.658,87
04 Kantoorkosten		
4550	Bankkosten	4.998,73
4750	Telefoon en internet	625,05
4810	Boekhoudings- en administratiekosten	198,42
Totaal 04 Kantoorkosten		5.822,10
05 Emmaus uitgaven		
4120	Jaarmarkt	1.795,98
4600	FEN + EI	6.665,47
4800	Projecten	23.523,00
Totaal 05 Emmaus uitgaven		31.984,45

06 Overige uitgaven		
4100	Huisvesting	37.199,32
4110	Exploitatie	5.223,22
4200	Auto en bakfietsen	2.461,70
7000	Inkoop fietsonderdelen	975,36
Totaal 06 Overige uitgaven		45.859,60
Totaal uitgaven		242.325,12

SPECIFICATIE VAN UITGAVEN

03 Medewerkers en vrijwilligers

4000 Nettoloon

T.o.v. 2023: + € 10.545 = + 9,2%

4010 Loonheffing

T.o.v. 2023: + € 253 = + 1 %

4020 Vrijwilligers

Reiskosten	1.270,98
Consumpties	122,69
Vrijwilligersvergoeding	630,00
Kersteten Soek Damascus	596,00

4030 WKR Gerichte Vrijstelling

Reiskosten Peter	892,00
------------------	--------

4040 WKR Vrije Ruimte

Lunch en kersteten voor medewerkers	1.076,00
-------------------------------------	----------

TOELICHTING BIJ UITGAVEN (VERVOLG)

4050 werknemers lasten

Mkbasics arbodienst abonnement 2025	450,00
Visma loonadministratie 2024	1.113,22
Visma loonadministratie 2025	1.184,50
Ongevallen verzekering	200,00

4410 consumpties

Koffie en thee	714,70
Melk en suiker	41,70

4420 maaltijden

Lunch voor vrijwilligers	1.109,71
--------------------------	----------

04 Kantoorkosten

4550 bankkosten

ING	2.626,56
Sepay	897,99
Betaalautomaten 2 stuks	1.211,38
Pinrollen en klantonderzoek	144,00

05 Emmaus uitgaven

4120 jaarmarkt

Kramen	500,00
Dranghekken	290,00
Consumpties & eten	641,71
Podiumtechniek	300,00

4600 FEN en EI

Contributie	6.350,00
Emmausdag 2018	130,00

Reiskosten	121,55
------------	--------

06 Overige uitgaven

4100 huisvesting

Emmaus Regenboog (H9)	5.774,81
Wilde Wereld (H11)	8.892,00
Kleding en Boeken (V1)	22.532,51

4110 Exploitatie

Auteursrechten SENA	771,92
Batterijen	143,83
Bedrijfs aansprakelijkheidsverzekering	887,88
BHV cursus 2 x	288,00
Brandblussers	281,93
Etiketten, kopieën, inktpatronen	185,25
Jubileum 40 jaar	337,40
LED buizen	69,79
Luchtontvochtiger V1	256,19
Oud papier	434,62
Water en watersysteemheffing	180,15
Waterleiding aanpassen	126,06
Website	128,88
Zuiveringsheffing H9 en V1	146,28

4200 auto en bakfietsen

Autoverzekering WA + inzittenden	438,67
APK	79,58
Bakfietsen WA verzekering	179,26
Brandstof	789,45
Wegenbelasting en fijnstofheffing	1.107,00
Parkeervergunning	47,00

WINST- & VERLIESREKENING 2024

Kosten

Medewerkers en vrijwilligers	158.658,87
Huisvesting	37.199,32
Exploitatie	8.660,28
Emmaus uitgaven	8.461,45
Kantoorkosten	5.822,20
Projecten	23.523,00
Schilderwerk	4.579,63

Subtotaal **246.904,75**

Resultaat **-12.562,74**

Totaal **234.342,01**

Baten

Marktopbrengsten	223.962,68
Subsidies	4.446,00
Bezorgvergoeding	1.818,19
Rente	1.919,32
Giften	295,00
Overige baten	1.900,82

Totaal **234.342,01**

Balans 01-01-2024

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
1000	Kas	748,55	
1010	ING betaalrekening	12.148,94	
1020	ING spaarrekening	69.727,84	
1030	ASN Sparen	98.468,91	
1050	TRIODOS	62.941,34	
1400	Voorzieningen		91.600,00
1650	BTW 4 ^e kwartaal 2023		7.792,00
4010	Loonheffing dec. 2023		1.849,00
1700	Wilde Wereld huur 2023		4.332,00
2000	Kruisposten		74,50
9997	Algemene Reserve		138.388,08
		244.035,58	244.035,58

Balans 31-12-2024

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
1000	Kas	562,90	
1010	ING betaalrekening	19.135,00	
1020	ING spaarrekening	49.812,87	
1030	ASN Sparen	99.671,18	
1050	TRIODOS	63.476,00	
1400	Voorzieningen ¹		90.140,00
1650	BTW 4e kwartaal 2024		9.050,00
4010	Loonheffing dec. 2024		1.905,00
4050	Loonadministratie 2025	1.184,50	
9997	Algemene reserve ²		132.747,45
		233.842,45	233.842,45

TOELICHTING OP DE BALANS OP 31-12-2024

1	Voorzieningen	Dit zijn geoormerkte reserves: de calamiteitenpot en de projectenpot.
		De calamiteitenpot is een continuïteitsreserve van 4 maanden.
		De maandlasten voor 2025 zijn geschat op € 18.780.
		Calamiteitenpot € 75.140
		De projectenpot bestaat uit het batig saldo van de begroting en overschot aan reserves.
		Dit jaar is het saldo negatief. Ook is er geen overschot meer van te hoge reserves.
		De projectenpot is voorlopig vastgesteld op een minimaal bedrag.
2	Algemene Reserve	Projectenpot € 15.000
		Totaal voorzieningen. € 90.140
		Een richtlijn voor het gewenste totaal aan reserves vormen de totale kosten van een jaar.
		In de totale kosten zijn de uitgaven aan projecten niet meegenomen.
		Totale kosten 2024 (p. 4): € 242.325 - € 23.523 = gewenste reserve = € 218.847
		Het totaal van de calamiteitenpot en de Algemene Reserve € 207.887
		Het verschil van € 10.960 betekent dat de reserves onder de maximum richtlijn zijn gekomen.
		Het is niet mogelijk om reserveringen toe te voegen.
		Saldo 2024 € -7.983,11
		Projectenpot 2025 € 15.000
		Eigen vermogen 2024: € -12.562,74 (inclusief onderhoudskosten) ten opzichte van 2023 .

BEGROTING EMMAUS-REGENBOOG 2025

INKOMSTEN	2023	2024	2025	UITGAVEN	2023	2024	2025
	Gerealiseerd		Begroot		Gerealiseerd		Begroot
Marktopbrengst	227.590	223.9600	217.240	Medewerkers	140.920	153.950	158.570
Bezorgvergoeding	2.065	1.820	1.760	Vrijwilligers	4.130	5.275	4.250
Subsidies	6.760	4.445	0	Huisvesting	26.500	37.200	32.000
Rente	990	1.920	2.040	Auto/bakfietsen	4.430	2.460	3.000
Overige baten	1.540	1.900	1.750	Exploitatie	11.030	12.175	11.360
Giften	255	295	250	FEN + EI	7.170	6.665	6.860
				Fietsonderdelen	1.200	975	1.000
				Projecten	43.780	23.525	15.000
TOTAAL	239.200	234.340	223.040	TOTAAL	239.160	242.325	232.040
				RESULTAAT	40	-7.985	-9.000

TOELICHTING BEGROTING 2025

De inkomsten 2025 zijn voorzichtig begroot: opbrengsten van 2024 – 3 %.

Subsidies: Lage Inkomens Voordeel vervalt.

De begrote uitgaven voor de medewerkers stijgen met 3 %. Overige uitgaven veranderen met wisselend gevolg. Het begrote resultaat is € 9.000 negatief met een projectenpot van € 15.000. Gezien de omvang van de Algemene Reserve (zie Balans) kan dit. Reserveringen zijn echter niet mogelijk.