



Financieel verslag 2024

Stichting Kringloop de Kempen



Inhoudsopgave

FINANCIEEL VERSLAG	3
Voorwoord	4
Samenstellingsverklaring van de accountant	5
Financiële positie	6
BESTUURSVERSLAG	7
Bestuursverslag	8
JAAARREKENING	10
Balans	11
Staat van baten en lasten	13
Kasstroomoverzicht	14
Toelichting op de jaarrekening	15
Toelichting op de balans	18
Toelichting op de staat van baten en lasten	25
Ondertekening	32



Financieel verslag

Stichting Kringloop de Kempen



Voorwoord

Bijgaand ontvangt u uw jaarrapportage. Dit rapport bestaat uit twee delen.

Deel 1: Financieel verslag

Dit deel bevat een samenvatting van de belangrijkste informatie uit de jaarrekening. De informatie is afgeleid uit de jaarrekening en voorzien van toelichting en commentaar.

Deel 2: De Jaarrekening

Deze bestaat uit de balans, de staat van baten en lasten en een toelichting hierop.



Samenstellingsverklaring van de accountant

Aan: Het bestuur van Stichting Kringloop de Kempen

De jaarrekening van Stichting Kringloop de Kempen te Veldhoven is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2024 en de staat van baten en lasten over 2024 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, 'Samenstellingsopdrachten'. Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland algemeen aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Kringloop de Kempen.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

Eindhoven, 10 juli 2025

R Meeuwis

Accountants Office Eindhoven
A.G.J.P. Meeuwis AA RB



Financiële positie

De financiële positie is gebaseerd op de balans per 31 december 2024 zoals opgenomen in de jaarrekening. De financiële positie geeft inzicht in de bezittingen (activa) en de financiering ervan (passiva). De omvang van de verschillende posten is tevens in procenten van het balans totaal uitgedrukt.

Balansoverzicht

	Verslagjaar		Vorig jaar	
	31-12-2024	% balans	31-12-2023	% balans
Materiële vaste activa	43.969	4,5%	72.881	9,2%
Financiële vaste activa	71.538	7,3%	71.538	9,0%
Vaste activa	115.507	11,8%	144.419	18,2%
Vorderingen	163.170	16,6%	389.896	49,1%
Liquide middelen	704.063	71,6%	259.921	32,7%
Vlottende activa	867.234	88,2%	649.817	81,8%
Activa	982.740	100,0%	794.236	100,0%
Bestemmingsreserves	538.770	54,8%	500.270	63,0%
Overige reserves	58.001	5,9%	68.754	8,7%
Stichtingsvermogen	596.771	60,7%	569.024	71,6%
Kortlopende schulden	385.969	39,3%	225.212	28,4%
Passiva	982.740	100,0%	794.236	100,0%



Bestuursverslag

Stichting Kringloop de Kempen



Bestuursverslag

Stichting Kringloop De Kempen is een non-profit instelling met een ANBI-status met als doel heeft een bijdrage te leveren aan de circulaire economie en die tevens een werkplek biedt voor vrijwilligers en mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt. Dat deden we in 2024 met 6 kringloopwinkels met de bijbehorende logistiek en magazijnen.

In 2024 zijn er vele dingen veranderd. Er is een nieuwe directeur aangetreden en er is uitvoering gegeven aan het nieuwe personeelsplan om ordening in het functiegebouw te verkrijgen. Dit heeft onvermijdelijk geleid tot het boventallig plaatsen van enkele personeelsleden en derhalve personele meerkosten. Uiteindelijk moet dit leiden tot een verbetering van de beheersing van de personele kosten.

Het resultaat van baten en lasten in 2024 sluit op € 29.247. Echter, in 2024 heeft de definitieve afrekening plaatsgevonden van de brand- en bedrijfsschade verzekering na de brand in juli 2023 van de winkel De Run. Het uitgekeerde bedrag in 2024 van € 291.869 is geboekt als bijzondere baten. Daarmee ontstaat er t.o.v. het positieve resultaat een versluierd beeld betreffende de feitelijke exploitatie.

Kijkend naar de omzet van de verschillende winkels is de omzet meerjarig licht stijgend. In 2023 is er op De Run een dip te zien als gevolg van de brand op 9 juli 2023.

Omzet winkels	2022	2023	2024
De Run	705.067	407.714	757.319
Bergeijk	154.949	181.336	183.489
Waalre	215.207	266.098	273.204
Eersel	183.934	266.371	326.169
Pop-up Citycentrum Veldhoven	v.a. 8/23	62.018	105.243
Pop-up Valkenswaard	v.a. 9/23	23.265	31.738

Deze lichte stijging in omzet is echter niet dekkend voor de gestegen kosten. Dit betreft t.o.v. 2023 zowel een stijging van de personele kosten (25%), als huisvestingskosten (45%) en ICT gerelateerde kosten (85%).

De post personeel, zowel absoluut als procentueel, is verreweg de grootste stijger, waarbij we zien dat dit van 57% van de winkelomzet in 2019, stijgt naar 71% in 2024. Het is daarmee een van de risico's richting de volgende jaren.

In de komende jaren zullen ook de CAO loonstijgingen toenemende druk op de resultaten leggen.

Een aandachtspunt is dat de CAO schalen van onze branchevereniging BKN voor enkele cruciale posities niet veel ruimte bieden t.o.v. de markt. Anderzijds is onze vrijwilliger als steunpilaar in onze winkels ook steeds moeilijker te vinden.

Een tegenvaller aan de inkomstenkant is het landelijke probleem met het vermarkten van 2e hands textiel (geen winkelkwaliteit). Dit is vanaf augustus 2024 nagenoeg tot stilstand gekomen, reden dat er zelfs textiel (B-kwaliteit) naar de stort afgevoerd diende te worden hetgeen extra kosten met zich meebracht.

Een beslispoint in 2024 betrof de huisontruimingen (diensten voor derden). Er waren vanuit het personeel steeds meer Arbo gerelateerde klachten gezien het vele zware sjouwwerk, vanuit de inkomende goederen stroom een forse stijging van het restafval en vanuit de opbrengsten kant een dalende bijdrage in verkoopbaarheid. Uiteindelijk is besloten deze dienstverlening te stoppen.

Aandachtspunt betreffende de kosten/effectiviteit in 2024 waren de pop-up winkels in winkelgebieden in Valkenswaard en in Veldhoven City. De resultaten waren in relatie tot de huisvesting- plus personele kosten niet dermate dat deze experimenten een positieve bijdrage konden leveren aan het bedrijfsresultaat. Besloten is de winkel in Valkenswaard na afloop van het huurcontract eind juli 2024 derhalve te sluiten.

Het huurcontract in Veldhoven City heeft een kostenplaatje waar een Kringloop winkel niet tegenop kan verkopen, maar loopt tot juli 2026. Een besluit over al dan niet continuering wordt medio 2025 genomen.

Reserves

De reserves zijn in de afgelopen 4 jaar als volgt gemuteerd:



Vermogens positie	2021	2022	2023	2024
Vrije reserve	171.317	183.656	68.754	58.001
Bestemmingsreserve	212.747	337.862	500.270	538.770

De continuïteits-reserve, onderdeel van de bestemmingsreserves, is in 2024 opgehoogd van € 295.000 naar € 375.000. Eerder was besloten om deze reserve continuïteit personeel te laten doorgroeien naar 50% van de salariskosten. Aangezien het risico in de personele kosten ontwikkeling prioriteit heeft boven een herinvestering, is € 40.000 van de € 180.000 van de herinvesteringsreserve uit 2023 daarnaar overgeheveld. De huisvesting van het nieuwe pand op De Run 4305 loopt tot november 2028. Ook een zelfde bedrag uit de vrije reserve is hieraan toegevoegd.

Begroting 2025 en risico's

Richting 2025 is er een begroting vastgesteld waarin de personele kosten in het kader van de eerder genoemde personele beschikking een belangrijke factor zijn met de boventallig geplaatste personeelsleden. De sturing van de organisatie is strakker geregeld hetgeen een tijdelijke uitbreiding in deskundig administratief personeel nodig maakt. Gestreefd wordt om in de loop van 2025 ook op KPI's te gaan sturen. In deze begroting zit een taakstelling van € 50.000 voor de directie.

Dan de aanbesteding van de afvalverwerker in Veldhoven in 2026. Dat levert de vraag op of onze huidige regelingen betreffende de ophaaldienst en het storten van restafval in stand kunnen blijven. Daarmee is een substantiële inkomstenbron gemoeid, mogelijk omslaand naar een forse kostenpost. Ook zullen de komende jaren de huisvestingskosten van alle locaties (inflatie gerelateerd) toenemen, waarbij de kosten van energie sowieso een onzekere factor zijn. Een andere onzekere factor is de huisvesting op De Run 4305 i.v.m. ruimtelijke ordening plannen van de gemeente. Dat betekent dat er op termijn mogelijk verhuisd en opnieuw ingericht moet gaan worden.

Dit zijn vele uitdagingen voor een bedrijf dat in de circulaire economie een onmisbare schakel is.

Organisatie structuur per 31-12-2024

Bestuurssamenstelling

Mevr. M.M.E.T van Zutphen-Krispijn, voorzitter

P.J.M. Wijman, secretaris

H.J. van der Reijden, penningmeester

R. Otto, lid

J.W.A. Sengers, lid

De bestuursleden vervullen deze functie onbezoldigd.

Directie

Mevr. J.L.F.C.M. Snelders



Jaarrekening

Stichting Kringloop de Kempen



Balans

Na resultaatbestemming.

Balans activa

	31-12-2024		31-12-2023
Vaste activa			
Materiële vaste activa	43.969	72.881	
Financiële vaste activa	71.538	71.538	
	115.507		144.419
Vlottende activa			
Vorderingen	163.170	389.896	
Liquide middelen	704.063	259.921	
	867.234		649.817
Activa	982.740		794.236



Balans passiva

	31-12-2024		31-12-2023
Stichtingsvermogen			
Bestemmingsreserves	538.770		500.270
Overige reserves	<u>58.001</u>	<u>68.754</u>	
	596.771		569.024
Kortlopende schulden	385.969		225.212
Passiva	<u>982.740</u>		<u>794.236</u>



Staat van baten en lasten

Staat van baten en lasten incl. begroting

	Verslagjaar		Begroting	Vorig jaar
	2024		2024	2023
Baten	1.958.044	2.091.000	1.481.251	
Inkoopwaarde van de baten	32.357	20.000	17.647	
Saldo	1.925.686	2.071.000	1.463.604	
Personeelslasten	976.579	1.304.000	719.750	
Afschrijvingen	28.758	35.000	22.926	
Overige personeelslasten	427.413	70.000	379.972	
Huisvestingslasten	492.151	533.200	382.067	
Exploitatie- en machinelasten	41.244	0	42.889	
Verkooplasten	30.602	20.000	26.398	
Autolasten	44.049	45.000	54.060	
Kantoorlasten	76.428	75.000	46.981	
Organisatielasten	36.841	55.000	27.617	
Algemene lasten	30.006	45.000	31.930	
Andere lasten	-287.632	0	-156.085	
Totaal lasten	1.896.439	2.182.200	1.578.506	
Resultaat	29.247	-111.200	-114.902	

Resultaatbestemming

	Verslagjaar	Vorig jaar
	2024	2023
Resultaatbestemming	29.247	-114.902
Overige reserve	29.247	-114.902



Kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht

	2024		2023
Bedrijfsresultaat	29.247		-114.902
Aanpassingen bedrijfsresultaat			
Afschrijvingen	28.758	22.926	22.926
	28.758		
Mutatie werkkapitaal			
Mutatie debiteuren	-10.428	-3.593	
Mutatie overige vorderingen	237.153	-299.966	
Mutatie crediteuren	78.872	-7.787	
Mutatie overige schulden	81.886	5.337	
	387.483		-306.009
Operationele kasstroom	445.488		-397.984
Investeringskasstroom			
Materiele vaste activa	153	-42.724	
Overige financiële vaste activa	-0	-63.219	
	153		-105.942
Financieringskasstroom			
Overige vermogensmutaties	-1.500	173.283	173.283
	-1.500		
Mutatie geldmiddelen	444.142		-330.643



Toelichting op de jaarrekening

Algemeen

Vanwege de overgang naar een accountantskantoor is de rubricering van enkele posten gewijzigd ten op zichte van de definitieve jaarrekening 2023.

Continuïteit

Er is geen sprake van gerede of ernstige twijfel aan de continuïteit.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Kringloop de Kempen is statutair gevestigd te Veldhoven en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 17124224.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Kringloop de Kempen zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine Organisaties-zonder-winststreven (Rjk C1) die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving. Deze zijn in lijn met de vereisten voor kleine rechtspersonen die onder titel 9 boek 2 BW vallen.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.



Grondslag van materiële vaste activa

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Grondslag van financiële vaste activa

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde onder aftrek van transactiekosten (indien materieel). Vervolgens worden deze vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, welke in het algemeen gelijk is aan de nominale waarde. Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

Grondslag van vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Grondslag van liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Grondslag van kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Grondslagen van baten

Algemeen

Netto-omzet omvat de baten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.



Verkoop van goederen

Baten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Verlenen van diensten

Verantwoording van baten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Grondslag van overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de staat van baten en lasten in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de staat van baten en lasten.

Subsidies die betrekking hebben op investeringen anders dan in materiële activa worden als vooruitontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen, afhankelijk van het karakter langlopend en/of kortlopend. Jaarlijks valt een gedeelte van deze subsidie vrij, met inachtneming van de wijze waarop de besteding zelf in de jaarrekening wordt verwerkt.

Grondslagen van lasten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Grondslag van lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Grondslag van afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.



Toelichting op de balans

Verloop materiële vaste activa

	Verslagjaar		
	Andere vaste bedrijfsmiddelen	Inventaris	Automobielen en overige transportmiddelen
Verloop materiële vaste activa			
Beginsaldo			
Verkrijgings of vervaardigingsprijs	0	140.503	74.221
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	0	-108.062	-33.781
	0	32.441	40.440
Mutaties			
Investerings	9.847	0	0
Desinvesteringen	0	-98.637	-2.321
Afschrijvingen	-1.242	-7.826	-10.205
Afschrijving op desinvesteringen	0	80.428	1.045
	8.605	-26.035	-11.481
Eindsaldo			
Verkrijgings of vervaardigingsprijs	9.847	41.866	71.900
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-1.242	-35.460	-42.941
	8.605	6.406	28.959

Financiële vaste activa

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Financiële vaste activa		
Overige vorderingen	71.538	71.538
	71.538	71.538



Overige vorderingen

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Overige vorderingen		
Waarborgsommen	71.538	71.538
	71.538	71.538

Vorderingen

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Vorderingen		
Debiteuren	41.629	31.201
Overlopende activa	121.542	358.695
	163.170	389.896

Alle vorderingen hebben een looptijd van minder dan 1 jaar, tenzij anders is aangegeven.

Debiteuren

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Debiteuren		
Debiteuren	43.629	31.201
Voorziening dubieuze debiteuren	-2.000	0
	41.629	31.201



Overlopende activa

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Overlopende activa		
Subsidie loonkosten	10.433	8.810
Vordering verzekering	0	178.545
Energie	11.781	7.182
NN Premie restitutie UWV	0	4.970
Voorschot brandverzekering	0	150.000
Vergoedingen Bergeijk	0	5.000
Vooruitbetaalde andere kosten	22.602	4.188
Vooruitbetaalde huur	48.160	0
Nog te ontvangen ziekteverzuimpremie	28.566	0
	121.542	358.695

Liquide middelen

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Liquide middelen		
Kasmiddelen	10.808	19.593
Tegoeden op bankrekeningen	687.395	235.456
Kruisposten	5.860	4.872
	704.063	259.921

Tegoeden op bankrekeningen

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Tegoeden op bankrekeningen		
Rekening-courant bank	677.452	210.639
Rabobank, geblokkeerd vanwege bankgarantie	9.943	24.818
	687.395	235.456

Stichtingsvermogen

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Stichtingsvermogen		
Bestemmingsreserves	538.770	500.270
Overige reserves	58.001	68.754
	596.771	569.024

Bestemmingsreserves

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Bestemmingsreserves		
Continuïteitsreserve	375.000	295.000
Eigen Risico reserve	6.000	7.500
Goed doel reserve	620	620
Personeelsactiviteitreserve	17.150	17.150
Herinvesteringsreserve	140.000	180.000
	538.770	500.270

In 2019 is door het bestuur een beleid uitgezet om een continuïteitsreserve op te bouwen voor minimaal 50% van de totale personeelskosten (voor het personeel in loondienst) i.v.m. onvoorziene beëindiging van activiteiten alsmede voor de dan bestaande langlopende verplichtingen.

Het bestuur heeft besloten om een reserve aan te brengen voor onverzekerbare risico's door schade aan derden.

Het bestuur heeft besloten om jaarlijks € 6.000 aan goede doelen uit te keren mits het resultaat dit toestaat.

Voorheen heette deze reserve Lustrum activiteiten.

In verband met Covid-19 kon deze viering van het 20-jarig bestaan geen doorgang vinden.

Door het bestuur is besloten om de reserve te gebruiken voor het 25-jarig jubileum.

In de afwikkeling van de brandschade is een post huurdersbelang verwerkt die door het bestuur als reserve is aangemerkt.

In 2024 heeft het bestuur besloten om € 40.000 van de herinvesteringsreserve en € 40.000 van de vrije reserves over te hevelen naar de continuïteitsreserve.



Kortlopende schulden

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Kortlopende schulden		
Crediteuren	90.152	11.280
Belastingen en premies sociale verzekeringen	81.882	43.765
Salarisverwerking	94.524	89.729
Overige schulden	119.412	80.439
	385.969	225.212

Crediteuren

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Crediteuren		
Crediteuren	90.152	11.280
	90.152	11.280

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	60.137	23.003
Loonheffing	21.745	20.762
	81.882	43.765



Salarisverwerking

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Salarisverwerking		
Reservering vakantiegeld	46.119	37.859
Reservering vakantiedagen	33.910	36.090
Pensioenen	14.495	15.779
	94.524	89.729

Overige schulden

	Verslagjaar	Vorig jaar
	31-12-2024	31-12-2023
Overige schulden		
Vrijwilligersvergoeding	5.418	4.846
Ergon inhuur nov/dec	10.408	10.720
Energie en water	15.096	14.024
Inhuur BC en Connect	0	4.801
Bijdrage Textiel Bergeijk/Waalre	0	5.789
Overige schulden	62.500	15.630
Verrekening gestort kleding	25.990	0
Verzuimverzekering en reiskosten	0	24.629
	119.412	80.439

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Er is met ingang van 1 november 2023 een huurcontract afgesloten voor een pand aan De Run 4305 te Veldhoven. De huurovereenkomst is aangegaan voor de duur van 5 jaar met een verlengingsperiode van telkens 5 jaar.

De aanvangshuurprijs bedraagt € 187.500 per jaar. Er geldt een opzegtermijn van 12 maanden.

Er is met ingang van 15 augustus 2023 een huurcontract afgesloten voor een pand aan Meiveld 158 te Veldhoven. De huurovereenkomst is aangegaan voor de duur van 3 jaar met een verlengingsperiode van telkens 2 jaar.

De aanvangshuurprijs bedraagt € 39.771,03 per jaar. Er geldt een opzegtermijn van 12 maanden.

Er is met ingang van 15 juli 2018 een huurcontract afgesloten voor een pand aan de Burgemeester Mollaan 50 te Waalre. De huurovereenkomst is aangegaan voor de duur van 3 jaar met een verlengingsperiode van telkens 3 jaar.

De aanvangshuurprijs bedraagt € 27.500 per jaar. Er geldt een opzegtermijn van 12 maanden.

Er is met ingang van 1 januari 2023 een huurcontract afgesloten voor een pand aan de Lange voren 22 te Eersel. De huurovereenkomst is aangegaan voor de duur van 3 jaar met een verlengingsperiode van telkens 3 jaar.



De aanvangshuurprijs bedraagt € 39.000 per jaar. Er geldt een opzegtermijn van 6 maanden.

Er is met ingang van 19 juni 2015 een huurcontract afgesloten voor een pand aan Dr. Rauppstraat 54 te Bergeijk. De huurovereenkomst is aangegaan voor de duur van 2 jaar met een verlengingsperiode van telkens 1 jaar.

De aanvangshuurprijs bedraagt € 23.500 per jaar. Er geldt een opzegtermijn van 3 maanden.

Toelichting op de staat van baten en lasten

Baten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Baten			
Omzet winkels	1.664.133	1.791.000	1.209.926
Ophaaldiensten gemeentes	151.511	160.000	149.029
Diensten aan derden	24.965	30.000	23.791
Internetverkopen	15.694	0	3.282
Opbrengst recycling	101.740	110.000	95.222
	1.958.044	2.091.000	1.481.251

Internetverkopen

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Internetverkopen			
Internetverkopen	15.694	0	3.282
	15.694	0	3.282

Inkoopwaarde van de baten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Inkoopwaarde van de baten			
Inkoopwaarde handels- en productiegoederen	32.357	20.000	17.647
	32.357	20.000	17.647



Totaal lasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Totaal lasten			
Personeelslasten	976.579	1.304.000	719.750
Afschrijvingen	28.758	35.000	22.926
Overige personeelslasten	427.413	70.000	379.972
Huisvestingslasten	492.151	533.200	382.067
Exploitatie- en machinelasten	41.244	0	42.889
Verkooplasten	30.602	20.000	26.398
Autolasten	44.049	45.000	54.060
Kantoorlasten	76.428	75.000	46.981
Organisatielasten	36.841	55.000	27.617
Algemene lasten	30.006	45.000	31.930
Andere lasten	-287.632	0	-156.085
	1.896.439	2.182.200	1.578.506

Personeelslasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Personeelslasten			
Lonen en salarissen	754.060	1.304.000	533.675
Sociale lasten	152.192	0	126.194
Pensioenlasten	70.327	0	59.882
	976.579	1.304.000	719.750

Gedurende het jaar 2024 waren 26,35 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2023: 21,45).



Lonen en salarissen

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Lonen en salarissen			
Bruto-loon	812.797	1.304.000	627.833
Vakantiegeld en dagen	66.536	0	49.546
Transitievergoeding	25.661	0	0
Ontvangen subsidies	-67.689	0	-51.955
Ontvangen ziekengeld	-83.245	0	-91.749
	754.060	1.304.000	533.675

Sociale lasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Sociale lasten			
Sociale lasten	152.192	0	126.194
	152.192	0	126.194

Pensioenlasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Pensioenlasten			
Pensioenpremie	70.327	0	59.882
	70.327	0	59.882

Afschrijvingen

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Afschrijvingen			
Afschrijvingen materiële vaste activa	28.758	35.000	22.926
	28.758	35.000	22.926



Afschrijvingen materiële vaste activa

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Afschrijvingen materiële vaste activa			
Overige vaste bedrijfsmiddelen	1.242	0	0
Transport- en vervoermiddelen	10.205	0	10.244
Bedrijfsinventaris	7.826	0	12.682
Overige materiële vaste activa	0	35.000	0
Boekverlies	9.485	0	0
	28.758	35.000	22.926

Overige personeelslasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Overige personeelslasten			
Inhuur personeel	148.112	0	95.818
Werkkleding	4.588	0	4.756
Maaltijden en consumpties personeel	26.477	0	23.275
Vrijwilligersvergoeding	74.735	70.000	66.948
Reiskostenvergoeding	15.783	0	10.534
Werkkostenregeling	0	0	9.413
Ziekengeldverzekering	111.061	0	107.662
Opleidingskosten	2.900	0	3.531
Overige personeelskosten	43.757	0	58.036
	427.413	70.000	379.972

Huisvestingslasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Huisvestingslasten			
Betaalde huur	347.699	338.200	205.912
Onderhoud gebouwen	0	0	2.034
Schoonmaak	18.183	0	9.745
Gas, water en elektra	89.003	165.000	94.315
Gemeentelijke belastingen	7.469	0	3.107
Ontvangen energiebelasting	-16.771	0	-8.422
Overige vaste huisvestingslasten	3.915	30.000	8.868
Winkelinrichtingen	42.653	0	66.508
	492.151	533.200	382.067

Exploitatie - en machinelasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Exploitatie - en machinelasten			
Uitgaven m.b.t. winkel	32.553	0	23.135
Overige exploitatie- en machinelasten	8.691	0	19.754
	41.244	0	42.889

Verkooplasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Verkooplasten			
Reclame en advertenties	28.093	0	26.230
Representatie	0	0	168
Verzendkosten	509	0	0
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	2.000	0	0
Overige verkooplasten	0	20.000	0
	30.602	20.000	26.398



Autolasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Autolasten			
Brandstof auto's	14.600	0	13.252
Reparatie en onderhoud auto's	12.747	0	13.729
Motorrijtuigenbelasting	15.520	0	14.042
Overige autolasten	1.182	45.000	13.037
	44.049	45.000	54.060

Kantoorlasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Kantoorlasten			
Kantoorbenodigdheden	5.995	0	5.413
Telefoon en internet	7.249	0	6.289
Contributies en abonnementen	7.695	0	6.501
Automatisering	53.397	0	28.778
Overige kantoorlasten	2.092	75.000	0
	76.428	75.000	46.981

Organisatielasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Organisatielasten			
Giften bestuursleden	-1.500	0	-1.500
Bestuurskosten	30.841	55.000	21.617
Vrijwilligersvergoeding bestuursleden	7.500	0	7.500
	36.841	55.000	27.617



Algemene lasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Algemene lasten			
Administratie	11.184	0	10.894
Verzekeringen	11.937	0	11.962
Bank	1.130	0	694
Overige algemene kosten	5.756	45.000	8.380
	30.006	45.000	31.930

Andere lasten

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar
	2024	2024	2023
Andere lasten			
Buitengewone lasten	4.237	0	161.506
Buitengewone baten ivm afwikkeling brand	-291.869	0	-317.592
	-287.632	0	-156.085

Ondertekening

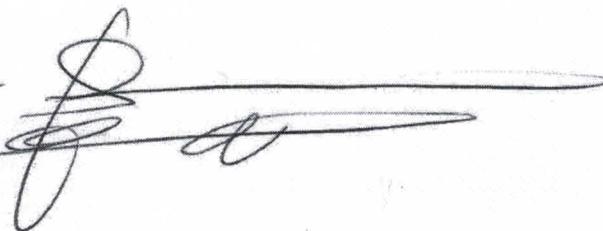
H.J. van der Reijden
Plaats: Montalivet
Datum: 11/7/2025



J. Sengers

Plaats:
Datum:

Heel
11-07-2025



R. Otto

Plaats: waake

Datum: 11-7-2025



P. Wijman

Plaats:
Datum:

Deblhoven

21 juli 2025

