



## **Stichting BOL, Liempde**

Financieel Jaarverslag 2023

Opgemaakt door:

Jack van Leeuwen Penningmeester Stg. BOL

d.d. 8-2-2024

## **Inhoudsopgave:**

### **1. Algemeen**

1. Bedrijfsgegevens
2. Bestuur
3. Bezoekers

### **2. JAARREKENING**

1. Balans per 31 december 2023
2. Staat van baten en lasten over 2023
3. Waardering en resultaatbepaling
4. Toelichting op de balans per 31 december 2023
5. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023
6. Verklaring kascommissie

### **3. BIJLAGEN**

1. Begroting 2024

## **1. Algemeen:**

### 1.1 Bedrijfsgegevens

Bedrijfsadres: Kloosterhof 7, 5298 BW, Liempde

Bedrijfstype: Stichting

Dossier KvK: Stichtingenregister nummer 41 085707

### 1.2 Bestuur per 1-1-2023

Voorzitter: Reggie van Genuchten

Secretaris: Gerry van Haaren

Penningmeester: Jack van Leeuwen

Bestuurslid: Henk v.d. Velden

Bestuurslid: Francine van Weert

### 1.3 Bezoekers

In december 2011 is gestart met een onderzoek naar het aantal bezoekers per activiteit en totaliteit. In het jaar 2019 bedroeg het aantal bezoekers 16.059. Het bezoekersaantal in 2020 is drastisch gedaald vanwege de corona pandemie. Hierdoor bedroeg het aantal bezoekers slechts 6.511 en deze daling heeft zich om dezelfde reden doorgezet in 2021 met slechts 5.089 bezoekers. In 2022 is er sprake van een fors herstel in de bezoekersaantallen. Van de corona pandemie hebben we nog nauwelijks last gehad, waardoor de bezoekersaantallen gestaag toenamen tot het totaal van 12.201 bezoekers. In 2023 zijn de bezoekers aantallen weer flink gestegen en zitten we nu, ongeveer, weer op het niveau van de periode voor de corona pandemie en konden we 15.273 bezoekers verwelkomen.

## 2.1 Balans per 31 december 2023

	31 december 2023		31 december 2023
--	------------------	--	------------------

Activa			Passiva		
<b>Vaste Activa</b>			<b>Stichtingsvermogen</b>		
			Eigen vermogen		€ 45
<b>Materiele vaste activa</b>			Egalisatiefonds	2	€ 19.866
Inventaris		-	<b>Voorzieningen</b>		-
<b>Vlottende activa</b>			Onderhoudsfonds	3	€ 34.187
<b>Vorraden</b>		€ 2.408	<b>Kortlopende schulden</b>		
<b>Vorderingen</b>			Crediteuren		€ 11.527
Debiteuren		€ 0	Project Kloostertuin	4	€ 1.618
<b>Liquide Middelen</b>	1	€ 65.457			
<b>Saldo Winst</b>					€ 622
<b>Totaal</b>		<b>67.865</b>	<b>Totaal</b>		<b>67.865</b>

## 2.2 Staat van baten en lasten over 2023

<b>Baten</b>	5	€ 98.890
<b>Lasten</b>		
Huisvestingslasten		€ 20.313
Activiteiten		€ 0
Beheerslasten	6	€ 41.115
Energiekosten		€ 8.081
Diverse kosten	7	€ 28.935
<b>Resultaat</b>		€ 622
<b>Financiële baten en lasten</b>		
Rente		€ 178
Belastingen		€ 0
<b>Resultaat na belastingen</b>	8	€ 622

## **2.3 WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

### **ALGEMEEN**

#### **UITGANGSPUNTEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET JAARVERSLAG**

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel,

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

#### **WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA Materiële vaste activa**

Materiele vaste activa en inventaris zijn niet gewaardeerd.

##### **Vorraden**

De voorraad wordt gewaardeerd tegen inkooprijzen.

##### **Vorderingen en overlopende activa**

De vorderingen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

##### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde,

##### **Voorzieningen**

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij, op termijn, zullen moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten. De omvang van de voorziening wordt bepaald door de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen, w.o. ook toekomstige investeringen, en verliezen per balansdatum af te wikkelen. Voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De voorzieningen hebben een overwegend langlopend karakter

##### **Kortlopende schulden**

Kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

## **BEPALING VAN HET RESULTAAT**

**Baten**

Onder baten wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar ontvangen subsidies, giften en verleende diensten onder aftrek van eventuele kortingen.

**Financiële baten en lasten**

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten en rentelasten van uitgegeven en ontvangen leningen.

**Belastingen**

Stichting BOL is niet vennootschapsbelastingplichtig.





- De liquide middelen zijn opgenomen tegen de nominale waarde. De per 31 december aanwezige liquide middelen staan niet volledig ter vrije beschikking aan Stichting BOL. Van deze liquide middelen is per 31 december een bedrag van € 1.618,- gealloceerd ter besteding aan het Project Kloosterhof/Kloostertuin en mag alleen hiervoor worden aangewend.

## PASSIVA Stichtingsvermogen

Het nominale stichtingsvermogen bedraagt € 45,- Er hebben zich geen wijzigingen voorgedaan.

Overige passiva		
<b>2</b>	<b>Egalisatiefonds</b>	
	Stand per 1 januari	€ 17.985
	Afboeking vorderingen	€ 0
	Bijdrage (voorschot TEK)	€ 1.881
	<b>Totaal</b>	<b>€ 19.866</b>
	Resultaat 2023	€ 622
<b>3</b>	<b>Onderhoudsfonds</b>	
	Stand per 1 januari	€ 27.945
	Groot onderhoud	-€ 758
	Reservering investeringen	€ 7.000
	<b>Totaal</b>	<b>€ 34.187</b>
<b>4</b>	<b>Project Kloostertuin</b>	
	Stand per 31-12-2021	€ 398
	Ontvangen	€ 1.750
	Uitgegeven	€ 530
	<b>Totaal</b>	<b>€ 1.618</b>

<b>5</b>	<b>Kortlopende schulden</b>		<b>€ 11.973</b>
	<b>Totaal</b>		<b>€ 67.865</b>

2. Het egalisatiefonds heeft tot doel om toekomstige verliezen of tegenvallers te kunnen absorberen. Voor dit jaar is er besloten, gelet op de onzekere energieprijzen, om de TEK bijdrage (tegemoetkoming energie kosten) van € 1.881,- toe te voegen aan het egalisatiefonds. Dit hebben we geboekt als een balansmutatie en niet via de verlies en winst rekening. Dit is mede ingegeven door de ontwikkelingen in de energieprijzen waardoor, waarschijnlijk, een gedeelte van de TEK bijdrage moet worden terugbetaald. In november is het energiecontract met Essent verlengd en voor 3 jaar qua prijs vastgezet. Het doel hiervan is om stabiliteit te krijgen in de uitgaven, daarenboven was de prijsstelling zeer acceptabel.
3. Het onderhoudsfonds heeft tot doel om toekomstige noodzakelijk investeringen (vervanging/onderhoud) te kunnen faciliteren. In het boekjaar 2022 heeft de Kloosterhof een

opknopbeurt gehad. Het pand is inwendig geschilderd, de vloerbedekking heeft plaatsgemaakt voor slijtvast vinyl, de lampen zijn vervangen voor ledlampen en er zijn nieuwe biljart scoreborden aangeschaft. Dit bij elkaar opgeteld was een uitgave van € 10.348,-. Voor 2023 is er gelet op de investeringen in 2022 relatief weinig uitgegeven. Het betreft hier wat kleinere noodzakelijk vervangingen. Voor dit jaar hebben we € 7.000,- aan het onderhoudsfonds toegevoegd. In 2024 willen we investeren in een nieuwe keukenvloer, renovatie van de biljarts en de aanschaf van een nieuw alarmsysteem. De kosten hiervan zullen in de buurt komen van de toegevoegde voorziening.

4. Het onderhoud van de Kloostertuin is een activiteit van Stg BOL en kent een doorlopend karakter. De inkomsten en uitgaven hiervan lopen niet via de verlies en winstrekening van Stichting BOL, mede omdat dit invloed heeft op exploitatie van de Kloosterhof. De ontvangen gelden mogen ook alleen voor het onderhoud worden aangewend. De keuze is gemaakt om dit wel via de balans te laten verlopen, mede vanwege de jaarlijkse financiële verantwoording achteraf aan de Werkgroep Beheer & Onderhoud Kloostertuin.
5. De kortlopende schulden zijn de crediteuren die betaald moeten worden, dit zijn de arbeidskosten voor de beheerders, de maaltijden en gymlessen. Deze kunnen ruim uit de liquide middelen worden voldaan.

## **NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN**

### **Meerjarige financiële verplichtingen**

Huurverplichtingen onroerende zaken. De huurverplichtingen met Woonstichting Joost inzake het pand Kloosterhof bedroegen in 2023 € 20.313 en worden jaarlijks geïndexeerd. De huurovereenkomst wordt jaarlijks stilzwijgend verlengd.

Beheerderskosten. De jaarlijkse beheerderskosten komen voort uit een detacheringsovereenkomst voor onbepaalde tijd gesloten met WSD/Workpartners. De betaling in 2022 bedroeg € 41.561. De prijzen van de detachering worden jaarlijks geïndexeerd.

### **Gebeurtenissen**

Het boekjaar 2023 heeft Stg. BOL afgesloten met een klein surplus van € 622,-. Een resultaat waar we best trots op mogen zijn gelet op allerlei recente (financiële) ontwikkelingen, alsmede de verlaging van de jaarlijkse subsidie van de Gemeente Boxtel met € 5.000. Toen we begin 2022 nagenoeg verlost waren van het Coronavirus werden we in april verrast door de forse stijging van de energielasten. Het vastrecht steeg van € 450,- naar € 1.150,- per maand. Zeker gelet op de schommelingen in de energieprijzen was het in 2022 de verwachting dat zelfs deze stijging in vastrecht lasten nog niet voldoende was om de kosten van de uiteindelijke energierekening te dekken. Gelukkig kwam er een kentering in het energieprijsspeil en hebben we in 2023 ca € 6.000,- euro minder aan energiekosten uitgegeven dan begroot. De nodige maatregelen welke zijn genomen ter vermindering van het energieverbruik (onder meer aanpassing van de temperatuur per lokaal) heeft een zeer positieve bijdrage in verlaging van de energiekosten opgeleverd (40% minder gasverbruik). Daarenboven hebben we, als voorschot, € 1.881,- ontvangen van het TEK fonds. Dit bedrag hebben als energievoorziening geboekt. De fors gestegen inflatie heeft zijn weerslag gehad op de exploitatie en verder is in een vroeg stadium aangegeven dat de tarieven voor het inhuren van personeel bij WSD/Workpartners voor 2023 met 14% stegen en ook de huur is in juni 2023 weer met ca 4% geïndexeerd. Met bovenstaande wetenschap hebben we als bestuur besloten om de barprijzen in november 2022 te verhogen. Dit is achteraf ook een terecht besluit gebleken. Met de stijging van de

bezoekersaantallen is ook de barinkomst fors gestegen, wat een netto effect op het resultaat van ca € 5.000,- heeft gehad.

Het bovenstaande heeft ertoe geleid dat we ondank het begrootte verlies we 2023 met een bescheiden winst hebben kunnen afsluiten.

Is de continuïteit van Stg. BOL voor de kort termijn in het geding? Nee dat is niet de verwachting. De Stichting beschikt nog over voldoende buffers om tegenslagen op de korte termijn op te vangen. Op de langere termijn daarentegen is moeilijk uitsluitel te geven.

**TOELICHTING OP STAAT VAN BATEN EN LASTEN**

<b>Stichting Belangenbehartiging voor Ouderen in Liempde</b>			
<b>Oude Dijk 39</b>			
<b>5298 BB Liempde</b>			
<b>Datum: 06-02-2024</b>			
<b>Winst &amp; verlies 01-01-2023 t/m 31-12-2023 (29)</b>			
<b>Code</b>	<b>Omschrijving</b>	<b>Verlies</b>	<b>Winst</b>
4020	Biljarten		1.042,60
4100	Gymnastiek		112,41
4180	Pub Quiz		57,50
4320	Barinkopen	8.609,14	
4330	Schoonmaakkosten	1.080,49	
4350	Beheerders kosten	41.115,07	
4400	Belastingen	190,44	
4500	Energiekosten	8.081,96	
4520	Representatie en verteer	166,44	
4550	Bankkosten	1.003,08	
4551	Rente inkomsten		178,18
4600	Huur Kloosterhof	20.313,48	
4630	Materialen	4.041,40	
4650	Onderhoud gebouwen	7.000,00	
4700	Kantoorbenodigdheden	42,38	
4740	Drukwerk, porti en vrachten	173,90	

4750	Telefoon en internet	1.288,34		
4800	Verzekeringen	720,12		
4810	Accountants- en administratiekosten	138,00		
4850	Vrijwilligerskosten	2.544,45		
4880	Contributies en abonnementen	1.692,84		
4950	Oninbare vorderingen	66,30		
9800	Subsidie Gemeente		44.996,00	
9830	Barinkomsten		36.586,33	
9840	Verhuurinkomsten		1.318,43	
9850	Bijdragen diverse activiteiten		1.176,87	
9870	Energiebelasting		701,00	
9900	Bijdrage GWL Beheer		1.797,64	
9910	Bijdrage GWL Schoonhouden		10.923,43	
	Saldo winst	622,56		

**Toelichting op diverse posten:**

4320 Barinkopen. Deze zijn hoger dan vorig jaar door toenemende bezoekersaantallen, maar lager dan gebudgetteerd.

4350 Beheerders kosten. Deze zijn hoger door de stijging van de prijsindex, alsook het moeten uitbetalen van opgespaarde vakantie uren van Wim Rovers, dit laatste was een financiële tegenvaller van ca € 2.500, -.

4500 Energiekosten. Fors lager door de gedaalde energieprijzen. Voor het jaar 2023 hadden we een kostenpost van € 14.000,- begroot, (12 x € 1.150,- met afronding naar boven) dit is achteraf gezien erg meegevallen

4630 Materialen. De uitgaven zijn hoger uitgevallen door ca € 900, - onderhoudskosten aan onze vaatwasser en vervanging van de AED voor een bedrag van € 1.275, -. Begroot was € 2.000, -

4650 Onderhoud gebouwen. Deze voorziening van € 7.000,- is toegevoegd het Onderhoudsfonds. De verwachting is dat we 2024 aanzienlijke kosten krijgen aan de keuken, de biljarts en een vernieuwd alarm systeem.

9830 Barinkomsten, deze vallen significant hoger uit door het toenemende bezoek aan het dienstencentrum. Begroot was € 30.000, -

9840 Verhuurinkomsten. Dit is inclusief verhuur ruimte "De Ontmoeting" aan de kerk. Dit jaar 2 x de locatie verhuurd als stembureau. Dit is een extra opbrengst van € 500, -

9850 Bijdragen diverse activiteiten. Betreft alle ontvangen giften die geen betrekking hebben op Kloosterhof/Kloostertuin. Dit jaar zat er een schenking bij van € 900, - gedoneerd bij het overlijden van Ali Jennissen

**Winstbestemming:**

Saldo winst van € 622, - wordt toegevoegd aan het Egalisatiefonds

# VERKLARING KASCOMMISSIE

## Verklaring van de kascommissie over het boekjaar 2023

Ondergetekenden: Dhr. Martien Smulders en Dhr. Bert van Kemenade

Beiden vrijwilligers bij Stichting Belangenbehartiging voor Ouderen in Liempde, hierna te noemen Stg. BOL.

Verklaren hierbij, dat zij de boekingen/bescheiden hebben gecontroleerd van de

STG. BOL  
Kloosterhof 7  
5298 BW Liempde

Op grond van ons onderzoek zijn wij van oordeel, dat deze jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen per 31 december 2023, alsmede van het resultaat over 2023.

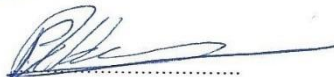
Wij willen de vergadering voorstellen om de penningmeester en het bestuur van de Stg BOL decharge te verlenen voor het gevoerde financiële beleid over 2023.

Aldus getekend te Liempde d.d. 08-02-2024

\* Dhr. M. Smulders



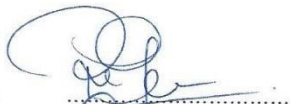
\* Dhr. Bert van Kemenade



Voor gezien d.d.:

Voorzitter:

Mevr. Reggie van Genuchten



Secretaris:

Mevr. Gerry van Haaren



Penningmeester:

Dhr. Jack van Leeuwen



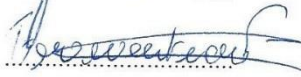
Lid:

Dhr. Henk v.d. Velden



Lid:

Mevr. Francine van Weert





## BIJLAGEN

Budget 2024			
Code	Omschrijving	Verlies	Winst
4020	Biljarten		€ 900
4100	Gymnastiek		€ 0
4170	Pub quiz		€ 0
4230	Bestuurskosten	€ 50	
4250	Maaltijdvoorziening		€ 0
4320	Barinkopen	€ 9.000	
4330	Schoonmaakkosten	€ 1.250	
4350	Beheerders kosten	€ 42.000	
4400	Belastingen	€ 200	
4500	Energiekosten	€ 7.500	
4550	Bankkosten	€ 1.100	
4551	Rente inkomsten		€ 200,-
4600	Huur Kloosterhof	€ 21.125	
4630	Materialen	€ 2.500	
4650	Onderhoud gebouwen	€ 5.000	
4700	Kantoorbenodigdheden	€ 150	
4740	Drukwerk, porti en vrachten	€ 100	
4750	Telefoon en internet	€ 1.500	
4800	Verzekeringen	€ 500	
4810	Accountants- en administratiekosten	€ 150	
4850	Vrijwilligerskosten	€ 3.000	
4880	Contributies en abonnementen	€ 2.000	
9800	Subsidie Gemeente		€ 45.000
9830	Barinkomsten		€ 35.000
9840	Verhuurinkomsten		€ 800
9850	Bijdragen diverse activiteiten		€ 300
9900	Bijdrage GWL Beheer		€ 2.000
9910	Bijdrage GWL Schoonhouden		€ 11.375
9920	Bijdrage GWL Energie		€ 1.000
	Saldo verlies		€ 550
	<b>Totaal</b>	<b>€ 97.125</b>	<b>€ 97.125</b>

Bij het opstellen van het budget is rekening gehouden met een forse stijging van de navolgende meest belangrijke kostenposten.

4350: Beheerderskosten een stijging van 7% (stijging ca € 2.800,- t.o.v. 2023)

4500: Volledige maandelijkse energielasten van € 606,- (gelijk aan vastrecht) + € 250,- een daling van ca € 500,- t.o.v. 2023. Energieprijs is vastgezet voor 3 jaar.

4600: Huur Kloosterhof, indexering naar verwachting 4% ingaande juni 2023. Totaal 2% over het hele jaar. (stijging € 1.000,- t.o.v. 2022)

4630: Verhoging aanschaf materialen met € 500, -

4850: Verhoging vrijwilligerskosten, deze was al een aantal jaren niet meer geïndexeerd en met de stijgende kosten is aanpassing van dit budget wenselijk.

De totale kostenstijging is ca € 4.000,- welke deels wordt gecompenseerd door een hogere vergoeding voor schoonmaken en beheersactiviteiten. We rekenen op een bescheiden verlies van € 550,-