

**Stichting Kringloop de Kempen  
Veldhoven**

**Jaarrekening 2023**

juni 2024

## **Inhoudsopgave**

**I** 1. Algemeen Verslag

**II** Financieel verslag

2. Balans per 31 december 2023

3. Resultatenrekening over 2023

4. Toelichting op de balans per 31 december 2023

5. Toelichting op de resultatenrekening over 2023

# **I**

## **Algemeen verslag**

## Stichting Kringloop de Kempen

De Run 4305  
5503 LP Veldhoven  
t.a.v. het bestuur

Veldhoven, 29 juni 2024

Geacht bestuur,

Hiermee breng ik u verslag uit over de resultaten van het verslagjaar 2023 en de jaarrekening 2023 van onze Stichting.

Dit geheel is het werk van de staf en het bedrijfsbureau, met advisering door Best Consultancy en met een advies rond de inrichting op hoofdlijnen van de Externe Financiële Commissie. Er heeft geen accountantscontrole plaatsgevonden.

In 2023 is er veel gebeurd.

Dieptepunt is de totale verwoesting door brand op 9 juli van de hoofdvestiging op de Run.

De afwikkeling van de brandschade met de verzekeringsmaatschappij is voor vaststelling van deze jaarrekening afgerond tot een bedrag van € 480.000.

In de afwikkeling van de brandschade is een post huurdersbelang ad € 180.000 verwerkt die als een herinvesterings reserve wordt voorzien. De overige € 300.000 is als voorschot uitbetaald.

De onzekerheid van de afwikkeling van de **bedrijfs**schade met de verzekering heeft ertoe geleid dat er geen vordering in de exploitatierekening kon worden opgenomen.

Het resultaat 2023 komt daarmee uit op min €114.902

De verwachting is dat na afronding van de claim op de verzekering, in het derde kwartaal 2024, deze min in de exploitatie ruimschoots gecompenseerd zal worden.

Positief is dat de omzet van de winkels in Waalre, Bergeijk en Eersel een mooie ontwikkeling laat zien.

Dat kan echter het wegvallen van de omzet uit het afgebrande pand niet volledig compenseren.

De nieuwe winkels in Valkenswaard en het Citycentrum Veldhoven zijn nog niet lang genoeg operationeel om conclusies aan te verbinden.

De opbrengst van de bulkverkoop heeft, na de dip in de Corona jaren, een verdere stijging laten zien en is nu bijna terug op het niveau van 2019.

De dienstverlening aan derden (huisuitruimingen) is vanaf Q3 anders georganiseerd en dat heeft geleid tot een daling in de opbrengst.

De kosten laten over de hele linie een stijging zien; de inkomsten laten dat alleen in mindere mate zien. De opvallende stijging is er bij de huisvestingskosten. Dit betreft het openen van een 4e winkel en een pop-up store en tevens de sterk gestegen energieprijzen.

Ook de personeelskosten zijn aanzienlijk gestegen waarbij de CAO loonstijging, de bonussen m.b.t. de inzet rond de brand, de 2 winkeluitbreidingen en versterking van de logistiek een rol spelen.

Daarbij zit ook het doorbetalen van de vrijwilligers van de door brand verwoeste winkel aan De Run.

Richting de komende jaren, met een stijgende CAO lijn is er een verdere stijging van de personele kosten te verwachten. Daarnaast zal ook de post huisvesting stijgen.

Daarbij lijkt de kwaliteit van de ingebrachte spullen helaas minder te worden.

Dat vraagt om zorgvuldig beleid.

De afschrijvingen zijn in 2023 gestegen vanwege de aanschaf van een vierde bedrijfswagen.

Het eigen vermogen bedraagt na verrekening van het resultaat 45,8% van het balanstotaal.

Hoogachtend,

Dr. H.J. van der Reijden  
Peningmeester

## **II**

### **Financieel verslag 2023**

**BALANS per 31 december 2023**

	<u>12/31/2023</u>	<u>12/31/2022</u>
	€	€
<b><u>Activa</u></b>		
Vaste activa		
Kantoorinventaris	-	7,243
Winkelinventaris	32,441	21,156
Vervoermiddelen	40,440	24,684
Zonnepanelen	-	-
Vorderingen en overlopende activa		
Waarborgsommen (Waalre, Eersel, de Run)	81,481	8,319
Debiteuren	31,512	27,608
Overige transitoria	180,773	58,729
vordering verzekering	178,545	
Liquide middelen		
Kassen	19,593	13,201
Rabobank, lopende rekening	86,627	230,112
Rabobank, spaarrekeningen	27,152	243,258
Rabobank, geblokkeerd vanwege bankgarantie	14,884	14,880
ASN Bank, spaarrekening	101,722	99,989
<b><u>Totaal Activa</u></b>	<b><u>795,170</u></b>	<b><u>749,179</u></b>
<b><u>Passiva</u></b>		
Eigen vermogen		
Eigen vermogen	183,656	176,030
Resultaat na bestemming	-114,902	7,626
Continuïteits-reserve	295,000	295,000
Vorzieningen		
voorziening herinvestering	180,000	
Voorziening lustrum activiteit	17,150	17,150
Voorziening winstbestemming goede doelen	620	7,337
Voorziening eigen risico	7,500	7,500
Voorziening groot onderhoud	-	-
Voorziening retour subsidie	-	10,875
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Crediteuren	11,280	19,066
Omzetbelasting	23,314	53,896
Loonheffing	20,762	13,332
Pensioenpremies	15,779	16,169
terugbetaling gift huur en corona steun Waalre		14,057
Reservering vakantiegelden+ dagen	73,950	56,904
Overige transitoria	81,062	54,236
<b><u>Totaal Passiva</u></b>	<b><u>795,170</u></b>	<b><u>749,179</u></b>







## Resultatenrekening over 2023

	<u>2022</u> €	<u>2023</u> €
<b>Opbrengsten</b>		
Omzet winkel	1,258,814	1,209,609
Ophaaldiensten:		
Gemeentes	144,660	149,029
Diensten aan derden	32,703	23,791
Opbrengst recycling	74,622	95,222
Buitengewone baten	1,907	1,500
<b>Bijzondere baten</b>		
voorschot brandschade verzekering		300,000
Bijzondere opbrengsten NOW/TVL	2,534	
Vrijvallen voorziening	50,000	10,875
<b><u>Totale opbrengsten</u></b>	<b><u>1,565,240</u></b>	<b><u>1,790,026</u></b>
<b>Bedrijfskosten</b>		
Personeelskosten	802,526	1,041,608
Vrijwilligerskosten	58,541	66,948
Bestuurskosten	21,093	18,890
Huur		205,912
energie	282,636	85,893
overige huisvestingskosten		21,720
Kantoorkosten	74,498	70,530
Autokosten	34,265	54,060
Promotiekosten	14,854	26,230
overige operationele kosten	24,780	39,923
Afdrachten aan gemeenten	14,969	15,784
Afschrijvingskosten	12,228	22,926
<b><u>Totale kosten</u></b>	<b><u>1,340,389</u></b>	<b><u>1,670,425</u></b>
<b>Bijzondere lasten</b>		
Bijzondere lasten	142	
storting voorzieningen goede doelen en jubileum	16,000	
verbouwkosten Eersel	1,083	8,002
directe kosten na de brand		71,114
vervangingskosten		90,393
inrichtingskosten CC, de Run en Valkenswaard		63,506
uitvoering project ontwikkeling organisatie		1,488
vrijvallen voorziening		
<b><u>Totale bijzondere baten en lasten</u></b>	<b><u>17,225</u></b>	<b><u>234,502</u></b>
<b><u>bruto resultaat</u></b>	<b><u>207,626</u></b>	<b><u>-114,902</u></b>
Storting continuïteitsreserve	200,000	
<b><u>Resultaat na bestemming</u></b>	<b><u>7,626</u></b>	<b><u>-114,902</u></b>



## Toelichting Resultaten rekening

### Opbrengsten

	de Run 5415	Bergeijk	Waalre	Eersel	Centraal
Winkelverkoop	€ 409,408	€ 183,659	€ 266,535	€ 266,556	
Diensten aan derden	€ 2,666	€ 336	€ 698	€ 746	€ 21,114
opbrengst recycling	€ 19,035	€ 30,837	€ 20,178	€ 25,127	€ 45
Vergoedingen Gemeente	€ 103,295	€ 20,000	€ 25,734		
Buitengewone baten	€ -	€ -			

Totaal inkomsten: **€ 534,404 € 234,832 € 313,145 € 292,429 € 21,159**

	Valkenswaard	Citycentrum
Winkelverkoop	€ 23,264	€ 62,018

De winkel Valkenswaard is open vanaf augustus en de winkel in het Citycentrum vanaf september 2023.

### Bestuurskosten

In deze kosten zijn de ondersteuning van het bestuur en de vrijwilligersvergoeding van de bestuursleden de belangrijkste posten.

Alle bestuursleden hebben over 2023 pro rato een bedrag van € 1.500 ontvangen, hetgeen inclusief mogelijk gemaakte kosten is.

### Bedrijfskosten

- Bij de personeelskosten zit de loonkosten subsidie '23 en de vergoeding verzuimverzekering.
- De kosten voor PIL zijn volgens CAO licht gestegen.
- De vrijwilligerskosten zijn gestegen vanwege de opening van nieuwe locaties.
- De huisvestingskosten zijn vanwege het openen van de nieuwe winkels en de gestegen energiekosten hoger uitgevallen; van € 282.636 naar € 313.526. Voor een beter inzicht zijn de huisvestingskosten in 2023 verder uitgesplitst.
- De kosten van de afdrachten voor de textielinzameling zijn weer op het oude niveau.
- De promotiekosten zijn gestegen t.b.v. de publiciteit rondom de brand en het openen van de 2 nieuwe pop-up locaties.

### Bijzondere baten/lasten

Bij de bijzondere baten zijn de voorschotten van de verzekering voor de brandschade opgenomen. Bij de bijzonder lasten zijn de kosten voor de start van de nieuwe locaties en de uitgaven voor de nieuwe inventaris opgenomen.

## Toelichting op de balans per 31 december 2023

### Grondslagen van waardering

#### ACTIVA

##### **Vaste activa**

De vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs onder aftrek van de afschrijvingen

##### **Vorderingen**

De vorderingen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

##### Debiteuren

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Saldilijst per 31 december:	€ 31,512	€ 27,608
Per rapportdatum zijn alle vorderingen ontvangen.		

##### Specificatie overige transitoria:

Energie	€ 7,182	€ 11,828
energiebelasting		€ 7,947
vergoedingen Bergeijk	€ 5,000	€ 5,000
Nat. Nederlanden premie restitutie, UWV	€ 4,970	€ 9,044
Zicht, premie restitutie	€ -	€ 1,000
Subsidie loonkosten 2023	€ 8,810	€ 9,092
Remondis indexatie 2022	€ -	€ 4,802
Diverse posten te ontvangen	€ 2,516	€ 901
vooruitbetaald bedrijfsvoering	€ 840	€ 401
vooruitbetaald investeringen		€ 5,750
vooruitbetaald pand eersel		€ -
vergoeding Waalre		€ 2,965
voorschot brandverzekering	€ 150,000	
suppletie BTW verzekeringsexpert	€ 1,455	
	<u>€ 180,773</u>	<u>€ 58,729</u>

##### **Liquide middelen**

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Indien niet anders is vermeld, staan deze ter vrije beschikking.

##### **Vakantiedagen en vakantie geld**

Meerjarig is er een stijging zichtbaar van de niet opgenomen vakantiedagen.

Daarnaast stijgt de reservering voor het vakantiegeld vanwege de hogere personeelslasten.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
te betalen reservering vakantiedagen	€ 36,090	€ 27,272
te betalen reservering vakantie geld	€ 37,860	€ 29,632
	<u>€ 73,950</u>	<u>€ 56,904</u>

## PASSIVA

### Eigen vermogen

#### eigen vermogen

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
eigen vermogen 2022/3	€ 176,030	€ 171,317
resultaat 2022/3	€ -114,902	€ 4,713
eigen vermogen 01-01-2023/4	<u>€ 61,128</u>	<u>€ 176,030</u>

#### resultaat na bestemming

In 2019 is een beleid uitgezet om een continuïteitsreserve op te bouwen voor minimaal 50% van de totale personeelskosten (voor het personeel in loondienst) van € 700.000 i.v.m. onvoorziene beëindiging van activiteiten alsmede voor de dan bestaande langlopende verplichtingen.

Vanwege het negatieve resultaat wordt er dit jaar niets aan de reserve toegevoegd

De bestemming van het resultaat 2023 ziet er als volgt uit:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
resultaat	€ -114,902	€ 207,626
Toevoeging continuïteitsreserve	€ -	€ 200,000
<b>Resultaat na bestemming 2023</b>	<u>€ -114,902</u>	<u>€ 7,626</u>

#### continuïteitsreserve

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
stand 1 januari	€ 295,000	€ 95,000
bestemming resultaat 2022/3	€ -	€ 200,000
	<u>€ 295,000</u>	<u>€ 295,000</u>

### Voorzieningen

#### **Voorziening personeelsactiviteiten**

voorheen heette deze voorziening Lustrum activiteiten

Helaas kon ivm Covid-19 de geplande viering van het 20 jarig bestaan geen doorgang vinden.

Er is besloten om de voorziening te gebruiken voor het 25-jarig jubileum

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Stand 1 januari	€ 17,150	€ 7,150
mutaties 2022/3	€ -	€ 10,000
Stand per 31 december	<u>€ 17,150</u>	<u>€ 17,150</u>

#### **Voorziening winstbestemming goede doelen:**

Er is eerder besloten om jaarlijks € 6.000 aan goede doelen uit te keren vermits het resultaat dat toestaat.

Stand 1 januari:	€ 7,337	€ 8,165
Ingeleverde cadeaubonnen	€ -	€ -6,829
Dotatie 2022/3	€ -	€ 6,000
onttrekking ivm goede doelen	€ -6,717	€ -
Stand per 31 december	<u>€ 620</u>	<u>€ 7,337</u>

#### **Voorziening eigen risico**

Dit betreft de onverzekerbare risico's door schade aan derden.

Stand 1 januari	€ 7,500	€ 7,500
Dotatie 2022	€ -	€ -

Stand per 31 december

€	7,500	€	7,500
---	-------	---	-------

9

### **Voorziening retour subsidie**

het bestuur heeft besloten om de gift van een maand huur terug te storten en de bijdrage van de gemeente Waalre voor het ophalen van de textiel.

Met de gemeente Veldhoven is er nog overleg over het resterende deel van de voorziening

	2023	2022
Stand 1 januari	€ 10,875	€ 74,932
terugstorting huur	€ -	€ 5,197
terugbetaling gemeente Waalre	€ -	€ 8,860
gemeente Veldhoven	€ -	€ -
vrijvallen terug betaling NOW	€ -	€ 50,000
vrijvallen terugbetaling gemeente Veldhoven	€ 10,875	€ -
Stand per 31 december	€ -	€ 10,875

### **Voorziening herinvestering**

In de afwikkeling van de brandschade is een post huurdersbelang verwerkt die als een herinvesteringreserve wordt voorzien.

Stand per 1 januari	€ -	€ -
uitkering verzekering	€ 178,545	€ -
suppletie BTW	€ 1,455	€ -
	€ 180,000	€ -

### **Niet uit de balans blijvende vorderingen**

Vanwege de brand wordt er een beroep gedaan op een 5-tal verzekeringspolissen

De onderhandelingen met de verzekeringsmaatschappij over de definitieve uitkering zullen naar verwachting in augustus 2024 worden afgerond

### **Niet uit de balans blijvende verplichtingen**

Er zijn voor 6 panden langlopende huurcontracten met een waarde van €365.967 per jaar

### **Kortlopende schulden en overlopende passiva**

De schulden zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

#### Crediteuren

	2023	2022
€	11,280	€ 19,066

Saldilijst per 31 december:

Per rapportdatum zijn alle schulden betaald.

#### Specificatie overige transitoria:

Vrijwilligersvergoedingen december	€ 4,846	€ 4,760
Energie en water	€ 14,024	€ 6,086
Inhuur BC en Connect	€ 4,801	€ 3,309
Ergon inhuur nov/dec	€ 10,720	€ 14,194
Bijdrage textiel Bergeijk/Waalre	€ 5,789	€ 2,975
Foaienpot	€ 623	€ 623
Kosten ICT	€ -	€ 8,303
Bankkosten dec.	€ 219	€ 365
Jobcoachondersteuning	€ -	€ 625
bedrijfswagens	€ -	€ 4,253
verzuimverzekering en reiskosten	€ 24,629	€ 6,046
Overige diverse schulden	€ 13,076	€ 703
Verbouwing Lange Voren 22A	€ -	€ 1,995

RVO terugbetaling zonnepanelen

€	2,336		
€	81,062	€	54,236

### **Bestuurssamenstelling en bezoldiging**

Het bestuur van de Stichting bestond het gehele boekjaar uit:

Mevr. M. van Zutphen, voorzitter

De heer P. Wijman, secretaris

De heer H. van der Reijden, penningmeester

De heer J. Sengers, lid

De heer R. Otto, lid

De leden deden dit werk onbezoldigd en ontvingen alleen een vrijwilligersvergoeding.

### **Aantal personeelsleden**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Personeel in loondienst	29	21
Inhuur, oa Ergon	6	8
Vrijwilligers *	111	169
Participatiewet, taakstraf etc	87	89

\*peildatum dec 2023; toen waren veel van de vrijwilligers in Veldhoven afwezig omdat de nieuwe locatie nog niet open was.





