

JAARREKENING 2024

van

STICHTING GILDE UTRECHT

INHOUD

pag.

algemeen	1
bestuursverslag	3
balans	4
staat van baten en lasten	5
toelichtingen	
- grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
- toelichting op de balans	8
- toelichting op de staat van baten en lasten	11

Aan het bestuur van de Stichting  
Gilde Utrecht  
Lange Smeestraat 7  
3511 PS Utrecht

**1 april 2025**

## **ALGEMEEN**

Geacht bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2024 van Stichting Gilde Utrecht.

## **BEDRIJFSGEGEVENS**

Rechtsvorm : Stichting.

Oprichting : 24 februari 1989, laatste statutenwijziging 12 juli 2017.

Bestuursleden : J.T.K. Marcelis (voorzitter);  
F.C.M. Pouw (penningmeester);  
M.L.J. Kuipers (secretaris);  
M.J.G.H. Verviers (bestuurslid);  
T. Boekhout (bestuurslid).

Handelsregister : Het dossiernummer is 41183482.

Belastingen : Het fiscaalnummer is 0089.555.56.

Boekjaar : Het boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar.

Doelstelling : Het doel van de stichting is het verlenen van allerlei soorten diensten in en rondom de stad Utrecht, in het bijzonder het organiseren van, het coördineren van, het ondersteunen van en het bemiddelen bij het tot stand komen van contacten tussen enerzijds personen van vijftig jaar en ouder, die hun kennis, kundigheid en ervaring belangeloos willen overdragen en anderzijds personen of organisaties die in deze kennis, kundigheid en ervaring geïnteresseerd zijn.

## **RESULTAAT**

In het boekjaar 2024 is een tekort geleden van € 1.792 (2023: tekort € 314).

## **EIGEN VERMOGEN**

Het tekort is afgeboekt van het eigen vermogen en bestemmingsreserves. Het eigen vermogen bedraagt einde boekjaar € 68.554 (2023: € 70.346).

Voor het verloop van het eigen vermogen verwijs ik u naar de toelichting op de balans.

Vanzelfsprekend blijf ik bereid dit rapport nader toe te lichten.

Met vriendelijke groeten,  
ZWEERS . WIJBENGA BV

Rob Wijbenga

## **BESTUURSVERSLAG**

Een deel van het jaar 2024 stond in het teken van ons 35-jarig bestaan.

Dit werd zowel intern -met de eigen vrijwilligers- als extern (in het Welkomhuis) gevierd. Wij vonden het op z'n plaats onze vrijwilligers bij deze gelegenheid wat te fêteren en ook de groep deelnemers (vooral NT2) bij dit lustrum te betrekken.

De traditionele voorjaarsbijeenkomst had daardoor een wat uitbundiger karakter dan in andere jaren; de kosten van de lustrumviering werden deels gedekt door een daarvoor bestemde reserve en verder gecompenseerd door hogere inkomsten (zie onder).

Ook in het afgelopen jaar kwamen weer veel initiatieven op die het palet van Gilde- diensten verrijken en inspirerend werken voor de vrijwilligers. Daarbij gaat het vaak om aanbod voor de doelgroep ouderen.

De opbrengsten van wandelingen blijven hoog en vormen een belangrijk deel van onze eigen inkomsten. Daarnaast zijn cursussen en lezingen een groeiend succes en ook dit levert inkomsten op. Het beperkte tekort kan gedragen worden door onze algemene reserve. Al met al kijken wij met enige tevredenheid terug op een goed Gildejaar.

Wij danken de Gemeente voor het -ook in 2024- in ons gestelde vertrouwen en de financiële steun.

Het bestuur kwam in 2024 weer op volle sterkte en bestond uit de volgende personen:

Hans Marcelis; voorzitter  
Marie-Louise Kuijpers; secretaris  
Frans Pouw; penningmeester ( v.a.1 maart)  
Martijn Verviers; bestuurslid  
Thea Boekhout; bestuurslid (v.a.1 maart)

**BALANS (na winstbestemming)**

	31-12-2024		31-12-2023	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<i>materiële vaste activa</i>				
apparatuur		1.244		2.060
<i>vlottende activa</i>				
<b>vorderingen</b>				
overige vorderingen en overlopende activa		5.022		4.962
<b>liquide middelen</b>		65.753		66.584
		<hr/>		<hr/>
<b>totaal activa</b>		<u>72.019</u>		<u>73.606</u>

	31-12-2024		31-12-2023	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
<b>eigen vermogen</b>				
algemene reserve		55.621		52.413
bestemmingsreserve ontwikkeling cursussen		7.933		7.933
bestemmingsreserve 35 jarig bestaan		-		5.000
bestemmingsreserve professionalisering		5.000		5.000
		<hr/>		<hr/>
		68.554		70.346
<b>kortlopende schulden</b>				
loonheffingen		3.465		3.260
		<hr/>		<hr/>
<b>totaal passiva</b>		<u>72.019</u>		<u>73.606</u>

**STAAT VAN BATEN EN LASTEN**

	realisatie 2024 €	begroting 2024 €	realisatie 2023 €
<b>BATEN</b>			
subsidies	94.350	94.350	89.000
verleende diensten	57.076	55.400	56.889
overige opbrengsten	297	-	-
	<u>151.723</u>	<u>149.750</u>	<u>145.889</u>
<b>LASTEN</b>			
personeel	69.745	73.000	69.348
huisvesting	21.314	24.750	20.994
organisatie	45.608	36.500	42.875
kosten van de activiteiten	15.878	15.500	12.008
overige lasten	970	-	978
	<u>153.515</u>	<u>149.750</u>	<u>146.203</u>
<b>resultaat</b>	<b><u>- 1.792</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>- 314</u></b>
resultaatverdeling			
toevoeging bestemmingsreserve 35 jaar bestaan	- 5.000	-	-
toevoeging overig besteedbaar vermogen	3.208	-	- 314
toevoeging bestemmingsreserve	-	-	-
	<u>- 1.792</u>	<u>-</u>	<u>- 314</u>

## **GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

### **Algemeen**

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van de in Nederland geldende RJ-richtlijn 640 "Organisaties zonder winststreven".

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.

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.

### **Vergelijkende cijfers**

De vergelijkende cijfers in de balans en staat van baten en lasten zijn ten dele geherrubriceerd om een betere vergelijkbaarheid mogelijk te maken. Deze herrubricering heeft verder geen impact op het resultaat.

### **Eigen vermogen**

Het eigen vermogen van de stichting wordt ingedeeld in reserves (vrij besteedbaar vermogen) en fondsen (niet vrij besteed vermogen). Een deel van de reserves kan door het bestuur worden afgezonderd voor een speciaal doel. Deze bestemmingsreserves worden gevormd door (een deel van) het positieve resultaat van enig jaar te bestemmen voor dat doel.

Het positieve resultaat dat geen bestemming heeft gekregen wordt toegevoegd aan de egalisatie reserve.

Indien in enig jaar donaties door derden zijn bestemd voor een speciaal doel en deze donatie is nog niet (volledig) besteed, dan wordt het restant toegevoegd aan een bestemmingsfonds voor dat doel.

### **Vorderingen en overlopende activa**

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte afwaarderingen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht op de vorderingen. Deze afwaarderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

## **GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

### **Liquide middelen**

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

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

De kortlopende schulden en overlopende passiva betreffen schulden met een looptijd van ten hoogste één jaar en worden - voor zover niet anders gemeld - gewaardeerd tegen nominale waarde.

### **Projecten**

De baten en lasten inzake lopende projecten worden in balans tot uitdrukking gebracht. Zodra het project is afgerond worden de project baten en lasten verantwoord in de staat van baten en lasten.

## **GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING**

### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de op het verslagjaar betrekking hebbende baten en lasten met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten worden in de staat van baten en lasten verantwoord en toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

### **Overheidssubsidies**

Exploitatiesubsidies worden als bate en de staat van baten en lasten verantwoord in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn genoten, rekening houdend met de geldende subsidievoorwaarden. De bate worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze wordt ontvangen.

### **Opbrengsten wandelingen en cursussen**

De opbrengsten van wandelingen en cursussen worden verantwoord in het jaar dat deze activiteiten zijn uitgevoerd.

**TOELICHTING OP DE BALANS (activa)**

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
<b>apparatuur</b>		
stand begin boekjaar	2.060	-
bij: investering beamer maart 2023	-	925
investering stoelen november 2023	-	1.528
	<u>2.060</u>	<u>2.453</u>
af: afschrijving 33,3%	816	393
	<u>1.244</u>	<u>2.060</u>
 <b>overige vorderingen en overlopende activa</b>		
vooruitbetaalde huur	1.662	1.662
waarborgsom	3.300	3.300
Mollie	60	-
	<u>5.022</u>	<u>4.962</u>
 <b>liquide middelen</b>		
Rabobank spaarrekening	4.432	25.012
Rabobank rekening-courant	56.309	21.213
ING Bank	5.012	20.359
	<u>65.753</u>	<u>66.584</u>

**TOELICHTING OP DE BALANS (passiva)**

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
<b>algemene reserve</b>		
stand begin boekjaar	52.413	52.727
bij: resultaatverdeling	3.208	- 314
stand einde boekjaar	<u>55.621</u>	<u>52.413</u>

**bestemmingsreserve ontwikkeling cursussen**

stand begin/einde boekjaar	<u>7.933</u>	<u>7.933</u>
----------------------------	--------------	--------------

Dit betreft een reserve ten behoeve van ontwikkeling (nieuwe) cursussen.

**bestemmingsreserve 35 jarig bestaan**

stand begin boekjaar	5.000	5.000
bij: resultaatverdeling	- 5.000	-
stand einde boekjaar	<u>-</u>	<u>5.000</u>

De reserve wordt gevormd t.b.v. het 35 jaar bestaan in 2024.

**bestemmingsreserve professionalisering**

stand begin boekjaar	5.000	5.000
bij: resultaatverdeling	-	-
stand einde boekjaar	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>

De reserve wordt gevormd t.b.v. ICT kantoor en ontwikkeling wandelingen en cursussen.

**TOELICHTING OP DE BALANS (passiva)**

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
<b>loonheffingen</b>	€	€
aangifte december	<u>3.465</u>	<u>3.260</u>

niet in de balans opgenomen verplichtingen

Huurovereenkomst inzake het perceel lange Smeestraat 7 te Utrecht.  
De huurovereenkomst is aangegaan t/m 30 april 2025.  
De netto huurprijs over het jaar 2024 bedraagt € 19.944.

**TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN**

	realisatie 2024 €	begroting 2024 €	realisatie 2023 €
<b>subsidies</b>			
Gemeente Utrecht, reguliere subsidie	<u>94.350</u>	<u>94.350</u>	<u>89.000</u>
<b>verleende diensten</b>			
wandelingen	47.637	43.000	47.766
cursussen	5.423	7.000	7.190
cluster taal	1.180	2.400	1.899
lezingen	1.586	-	-
bijdrage Fondsen	500	3.000	-
sponsorbijdrage	750	-	-
overige opbrengsten	-	-	34
	<u>57.076</u>	<u>55.400</u>	<u>56.889</u>
<b>overige opbrengsten</b>			
rente baten	<u>297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>personeel</b>			
<i>salarissen</i>			
bruto salarissen	<u>59.081</u>	<u>73.000</u>	<u>57.650</u>
<i>sociale lasten</i>			
premies werknemersverzekeringen	<u>10.150</u>	<u>-</u>	<u>9.771</u>
<i>overige personeelskosten</i>			
overige personeelslasten	<u>514</u>	<u>-</u>	<u>1.927</u>
totaal personeel	<u>69.745</u>	<u>73.000</u>	<u>69.348</u>

**TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN**

	realisatie 2024 €	begroting 2024 €	realisatie 2023 €
<b>huisvesting</b>			
huur	19.944	19.950	19.944
onderhoud en schoonmaak	350	2.000	484
afschrijving apparatuur	816	1.300	393
overige huisvestingskosten	204	1.500	173
	<u>21.314</u>	<u>24.750</u>	<u>20.994</u>
<b>organisatie</b>			
bestuurskosten	445	-	2.351
representatie	-	-	401
kantoorbenodigdheden	1.494	8.000	1.761
voorjaarsbijeenkomst/35 jaar jubileum	12.081	-	6.342
kopieer- en drukwerk/publiciteit	8.608	10.000	8.486
porti	749	-	625
accountancy	2.021	3.000	2.658
automatisering en onderhoud	10.187	6.000	8.532
assuranties	675	-	1.723
vrijwilligerskosten	8.989	9.500	8.940
overige algemene kosten	359	-	1.056
	<u>45.608</u>	<u>36.500</u>	<u>42.875</u>
<b>kosten van de activiteiten</b>			
lasten wandelingen	2.531	5.500	3.754
lasten taal	7.414	6.500	5.146
lasten cursussen	3.540	3.000	2.261
voorkomen eenzaamheid ouderen	1.789	500	-
lasten balie	604	-	454
900 jaar Utrecht	-	-	393
	<u>15.878</u>	<u>15.500</u>	<u>12.008</u>
<b>overige lasten</b>			
<i>financiële lasten</i>			
betaalde bankrente en -kosten	<u>970</u>	<u>-</u>	<u>978</u>