

Vrouwenruimte



Financieel jaarverslag Stichting de Kat 2024

- Balans 2024
- Realisatie 2024
- Toelichting Betalingsverschillen 2021-2024
- Toelichting Balans
- Toelichting Realisatie Exploitatie
- Toelichting Realisatie Activiteiten
- Toelichting Realisatie Inkomsten
- Doelstellingen 2025

Opgemaakt op:
31-12-2024

Door:
Iris Coerman, Penningmeester

Balans 2024

Balans t/m 31-12-2024

Omschrijving	Activa 2024	Passiva 2024	Activa 2023	Passiva 2023	Exploitatieresultaat 2024
Kas	93,70		15,00		
Bank	28.956,55		13.521,96		
Spaarrekening	13.849,45		3.844,23		
Vorderingen	0,00		24,00		
Borg		95,00			
Vooruitbetaalde inkomsten		26.109,00			
Nog te betalen		0,00		908,18	
Vermogen		16.695,70		16.497,01	198,69
	42.899,70	42.899,70	17.405,19	17.405,19	

Realisatie 2024

Realisatie 2024 vergeleken met 2023 en de begroting van 2024

Winst & verlies 01-01-2024 t/m 31-12-2024	Begroting 2024		Realisatie 2024		Realisatie 2023	
Omschrijving	Verlies	Winst	Verlies	Winst	Verlies	Winst
Betalingsverschillen				495,31		
100 Exploitatie						
Vaste Contributies en abonnementen (ING, boekhouden, aanvullen)	143,00		524,06		500,97	
Administratieve Kosten (inschrijvingen bestuur etc)	0,00		337,66		0	
Vrijwilligersbeleid	400,00		532,73		448,45	
Kantoorbenodigdheden	500,00		677,23		481,92	
Telefoon en internet	644,00		618,12		592,68	
Website en Beheer	150,00		220,92		194,5	
Materiaalkosten Algemeen Gebruik	250,00		82,92		262,79	
Verzekeringen	750,00		737,85		688,76	
Energie en Water	1.296,00		1.542,45		1479,95	
Huur Ymere	7.686,00		7.565,07		7249,91	
Schoonmaakkosten	1.820,00		2.154,68		2003,39	
Gemeente Belastingen	158,00		139,56		160,25	
Schilderwerkzaamheden en reparaties	500,00		0,00		335,88	
Onvoorzien 7%	997,00		0		0	
Totaal 100 Exploitatie	15.294,00	0,00	15.133,25	0,00	14399,45	0,00
200 Activiteiten						
Nederlandsles - Onkostenvergoeding	2.820,00		1.034,00		1.071,00	
Nederlandse les - Materiaalkosten	200,00		137,32		0,00	
Koffieochtend - Onkostenvergoeding	450,00		672,00		495,00	
Voorlichting en Themabijeenkomsten - Materiaalkosten	400,00		175,00		30,10	
Voorlichting en Themabijeenkomsten - Onkostenvergoeding	500,00		739,97		0,00	
Cordaan 55+ - Materiaalkosten	800,00		762,85		714,52	
Cordaan 55+ - Onkostenvergoeding	560,00		608,00		650,00	
Gezonde leefstijl - Materiaalkosten	750,00		644,73		538,33	
Gezonde leefstijl - Onkostenvergoeding	570,00		464,00		400,00	
Coördinatie - Onkostenvergoeding	1.000,00		656,00		590,00	
Onvoorzien 7%	564,00				42,97	
Totaal 200 Activiteiten	8.614,00	0,00	5.893,87	0,00	4531,92	0,00
300 Inkomsten						
Subsidie gemeente		22.583,00		20.283,00		20717
Nederlandsles - Eigen bijdrage - Vol tarief		625,00		150,00		575
Nederlandsles - Eigen bijdrage - Gereduceerd tarief		300,00		267,50		192
Gezonde leefstijl - Eigen Bijdrage Deelnemers		400,00		30,00		0
Overig						35
Totaal 300 Inkomsten	0,00	23.908,00	0,00	20.730,50	0,00	21519
Saldo winst	0		198,69		2587,63	
	23.908,00	23.908,00	21.225,81	21.225,81	21.519,00	21.519,00

Toelichting Betalingsverschillen 2021-2024

Gedurende de afgelopen jaren was er sprake van een betalingsverschil in het boekhoudprogramma. Op de lopende rekening was sinds 2021 een surplus € 495,31 ten opzichte van het boekhoudprogramma ontstaan. Dit was in de afgelopen jaren niet gecorrigeerd. In 2024 zijn de gemaakte fouten opgespoord en is het bedrag in een keer gecorrigeerd, om geen veranderingen aan te brengen in de afgesloten jaren van de boekhouding. In de boekhouding lijkt daarom nu sprake van een inkomstenpost van € 495,31, maar dit is enkel de correctie van het betalingsverschil. De oorzaak van het verschil was een ophoping van kleine bedragen die door de jaren heen waren vergeten. Het overzicht van de opgespoorde verschillen is los op te vragen. In de balans en exploitatierekening is gebruik gemaakt van de cijfers van 2023 zoals ingevoerd in de boekhouding, en dus niet de werkelijke cijfers.

Toelichting Balans

Het vermogen eind 2023 was **€ 16.695,70**. Het vermogen eind 2024 is **€ 16.497,01**. Daarmee is het exploitatieresultaat van 2024 **€ 198,69**. In werkelijkheid is er een bedrag van **€ 495,31** minder binnen gekomen en is het werkelijk resultaat van 2024 een negatief bedrag van **€ -296,62**. Na een aantal jaar steeds geld overgehouden te hebben is het gelukt om dit jaar de toegekende subsidie goed op te maken. In 2024 heeft de Kat haar jaarlijkse subsidie van de gemeente Amsterdam gekregen. Daarnaast heeft de Kat ook een eenmalige donatie ter waarde van **€ 2500** van een buurtbedrijf ontvangen. Dit zal in 2025 besteed worden aan projecten die niet door de gemeente Amsterdam gesubsidieerd kunnen worden. Het komende jaar zullen we verder werken aan het opmaken van de opgebouwde reserves van de Kat aan relevante projecten.

Toelichting Realisatie Exploitatie

De totale realisatie van 2024 komt goed overeen met de begroting. Met name de administratiekosten en contributies zijn hoger uitgevallen dan begroot. Dit heeft te maken met inflatie, toegenomen kosten en de nieuwe bestuursleden die geregistreerd en ingewerkt moesten worden. Dit jaar heeft geen onderhoud van de Kat plaatsgevonden, begin 2025 staat groot onderhoud van het klaslokaal gepland. Verder zijn er geen onvoorziene kosten geweest.

Toelichting Realisatie Activiteiten

Er zijn het afgelopen jaar minder kosten gemaakt aan de activiteiten dan oorspronkelijk verwacht. Een groot aandeel hierin heeft het aantal gegeven Nederlandse lessen. Met name de voorziene dramalessen zijn het hele jaar niet doorgedaan. Wel zijn er workshops voor analfabete vrouwen aangeboden. Er zijn minder Nederlands lessen gegeven dan verwacht, dit heeft te maken met een aantal docenten die dit jaar zijn gewisseld.

De kookclub is een paar keer minder georganiseerd dan verwacht, dit had te maken met het stoppen van de begeleidster, waardoor de activiteit een aantal weken heeft stil gelegen. Er is wel een duidelijke toename zichtbaar ten opzichte van 2023, met dank aan de nieuwe begeleider van de kookclub. De kosten per keer zijn toegenomen omdat er nu 2 vrijwilligers betrokken zijn.

Verder zijn de onkostenvergoedingen voor de coördinatie wederom lager uitgevallen dan verwacht, er zijn minder dagdelen gedeclareerd dan verwacht, dit heeft mogelijk ook te maken met de afname in activiteiten die er het afgelopen jaar zijn geweest. Verder is de koffieochtend vaker doorgedaan

dan verwacht, omdat deze in de vakanties is doorgegaan.

Ook zijn er dit jaar weer geen onvoorziene kosten geweest ten aanzien van de activiteiten. Er was dit jaar geen ruimte voor het organiseren van ongeplande of nieuwe activiteiten, de prioriteit lag bij het beheren van de basis. De begroting van de onvoorziene kosten voor 2025 zijn al teruggebracht naar 2%.

Toelichting Realisatie Inkomsten

Er zijn minder leerlingen geweest die zich hebben aangemeld dan verwacht. Maar 7 mensen hebben het volledige tarief betaald ten opzichte van de verwachte 25. 22 mensen hebben het gereduceerde tarief betaald, waarvan er 25 mensen begroot waren. De afname in leerlingen kan het gevolg zijn van de wisseling van docenten die halverwege 2024 heeft plaatsgevonden. Wat hier ook een rol speelt is dat nogal wat deelnemers van 2024 hun bijdrage al in 2023 hadden betaald.

Begin 2024 hebben wij geëxperimenteerd met het innen van een eigen bijdrage voor het eten tijdens de kookclub. Uiteindelijk hebben wij ervoor gekozen om het te declareren bedrag voor de activiteit te verlagen en niet de eigen bijdrage los te registreren voor elke activiteit. Daarom zijn deze inkomsten niet zo hoog als oorspronkelijk verwacht.

Doelstellingen 2025

2024 stond in het teken van wisseling van vrijwilligers zowel in het bestuur als in onder de vrijwilligers. In 2025 zal meer ruimte zijn voor ontwikkeling en groei en zal weer een uitbreiding van activiteiten plaats vinden.

Het afgelopen jaar zijn in de administratie veel verbeteringen geweest, een belangrijk doel voor het komend jaar blijft het verder professionaliseren van de declaratieprocessen en de boekhouding.