



Buurtvereniging Seghwaert op Dreef

Balans

Winst- en verliesrekening

2025



## Inhoudsopgave

|  |   |
|--|---|
| Balans per 31 december 2025                                      | 2 |
| Winst- en verliesrekening 2025                                   | 4 |
| Toelichting op de balans per 31 december 2025                    | 6 |
| Toelichting op de winst- en verliesrekening per 31 december 2025 | 9 |



## Balans per 31 december 2025

### Activa

#### Vaste activa

##### Materiële vaste activa

Inventaris Buurtcentrum 12.534,36

**31-12-2025**

18.634,96

**31-12-2024**

**12.534,36**

**18.634,96**

#### Vlottende activa

##### Voorraden

Voorraad Bar 472,88

**472,88**

1.442,88

**1.442,88**

##### Vorderingen

Debiteuren 1.007,50

**1.007,50**

402,50

**402,50**

##### Overige vorderingen en overlopende activa

Waarborg Zaa sleutel 108,82

108,82

,

Voorschotten 1.550,00

1.850,00

Pinbetalingen 0,00

0,00

Nog te ontvangen bedragen 3.020,40

866,00

Vooruitbetaalde kosten 3.005,29

2.736,83

**7.684,51**

**5.561,65**

#### Liquide middelen

Kas 187,55

212,30

ING Betaalrekening 9.348,36

11.911,92

ING Oranje Spaarrekening 56.134,83

40.607,93

ING Pinrekening 4.448,67

4.729,48

TeA ING Betaalrekening 2.440,32

780,80

**72.559,73**

**58.242,43**

**94.258,98**

**84.284,42**



## Balans per 31 december 2025

## Passiva

|                                |                  | 31-12-2025       |                 | 31-12-2024       |
|--------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>Eigen Vermogen</b>          |                  |                  |                 |                  |
| Eigen Vermogen                 | 57.017,20        |                  | 47.515,90       |                  |
| Resultaat boekjaar             | <u>10.409,01</u> |                  | <u>9.501,30</u> |                  |
| Totaal Eigen vermogen          |                  | <b>67.426,21</b> |                 | <b>57.017,20</b> |
| <b>Reservering SOD</b>         |                  |                  |                 |                  |
| Geormerkte gelden              | <u>10.638,08</u> |                  | <u>14785,08</u> |                  |
|                                |                  | <b>10.638,08</b> |                 | <b>14.785,08</b> |
| <b>Reservering T&amp;A</b>     |                  |                  |                 |                  |
| T&A Reservering lustrum        | 2.250,00         |                  | 1.875,00        |                  |
| T&A Reservering materiaal      | 4.427,85         |                  | 5.027,43        |                  |
| T&A Reservering opleidingen    | <u>160,00</u>    |                  | <u>160,00</u>   |                  |
|                                |                  | <b>6.837,85</b>  |                 | <b>7.062,43</b>  |
| <b>Kortlopende schulden</b>    |                  |                  |                 |                  |
| Crediteuren                    | <u>4.993,44</u>  |                  | <u>0,00</u>     |                  |
|                                |                  | <b>4.993,44</b>  |                 | <b>0,00</b>      |
| Vooruit ontvangen bedragen T&A | 3.738,40         |                  | 2.932,75        |                  |
| Nog te betalen kosten          | 450,00           |                  | 2.311,96        |                  |
| T&A Nog te betalen kosten      | <u>175,00</u>    |                  | <u>175,00</u>   |                  |
|                                |                  | <b>4.363,40</b>  |                 | <b>5.419,71</b>  |
|                                |                  | <b>94.258,98</b> |                 | <b>84.284,42</b> |



## Winst- en verliesrekening over 2025

| <b>Baten</b>   | <b>2025 werkelijk</b> | <b>2025 Begroting</b> | <b>2024</b>       |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| Subsidies  | 31.587,00             | 32.000,00             | 31.468,00         |
| Lidmaatschap   | 6.066,00              | 5.500,00              | 5.926,00          |
| Activiteiten opbrengst eigen beheer                                    | 63.364,11             | 55.000,00             | 60.303,40         |
| Activiteiten opbrengst partnerships                                    | 22.219,87             | 15.000,00             | 19.420,13         |
| Barinkomsten   | 60.355,67             | 58.000,00             | 60.119,63         |
| Diverse inkomsten  | 1.392,90              | 600,00                | 1.051,87          |
| Vrijval reserve T&A  | 599,58                |                       |                   |
| Vrijval geormerkte gelden  | <u>4.147,00</u>       | <u>4.147,00</u>       | <u>4.147,00</u>   |
| <b>Totaal baten</b>  | <b>189.732,13</b>     | <b>170.247,00</b>     | <b>182.436,03</b> |
| <br>   |                       |                       |                   |
| <b>Lasten</b>  | <b>2025 werkelijk</b> | <b>2025 Begroting</b> | <b>2024</b>       |
| Afschrijvingen op inventaris   | 6.100,60              | 2.200,00              | 5.381,66          |
| Barkosten  | 29.372,42             | 32.000,00             | 30.083,04         |
| Huisvestingskosten   | 91.691,70             | 92.500,00             | 89.657,69         |
| Uitbetaalde bedragen aan derden<br>(begeleiders van div. activiteiten) | 23.240,00             | 23.200,00             | 22.177,50         |
| Activiteitenkosten   | 18.713,40             | 15.000,00             | 13.599,98         |
| Algemene kosten  | <u>10.205,50</u>      | <u>9.500,00</u>       | <u>12.034,86</u>  |
| <b>Totaal lasten</b>   | <b>179.323,62</b>     | <b>174.400,00</b>     | <b>172.934,73</b> |
| <br>   |                       |                       |                   |
| <b>Resultaat</b>   | <b>10.409,01</b>      |                       | <b>9.501,30</b>   |



## Toelichting op de jaarrekening 2025

### **Algemeen**

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva, alsmede voor de bepaling van het resultaat, is de verkrijgingsprijs. Voor zover niet anders vermeld worden de activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde

### **Grondslagen voor de waardering van activa en passiva**

#### *Materiele vaste activa*

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op aanschafwaarde verminderd met lineair berekende afschrijvingen. Er wordt in 5 jaar afgeschreven. Het minimumbedrag voor investeringen bedraagt € 500.

#### *Vorderingen en liquide middelen*

De vorderingen en liquide middelen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

#### *Vorraden bar*

De voorraden zijn per 31-12-2025 bepaald.

#### *Geormerkte gelden*

Bij organisaties zonder winststreven, wordt vaak een deel van het vermogen gereserveerd, omdat daaraan een beperkte bestedingsmogelijkheid is gegeven.

Als de beperking in bestedingsmogelijkheid is aangebracht door derden, dan is er sprake van bestemmingsfonds. Een bestemmingsfonds is het deel van het EV dat niet vrij besteedbaar is. Wanneer de bestemming door het bestuur van de vereniging wordt bepaald, is er sprake van bestemmingsreserve. Het bestuur kan zelf de beperking opheffen.

Mutaties van een bestemmingsfonds of -reserve worden t.g.v. of t.l.v. het resultaat verwerkt.

#### *Kortlopende schulden*

De kortlopende schulden zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

### **Grondslagen voor de resultaatbepaling**

#### *Algemeen*

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de omzet en alle hiermee verbonden, aan het verslagjaar toe te rekenen kosten. Alle opbrengsten en lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderinggrondslagen. De opbrengsten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

In **2025** is een positief resultaat behaald van € 10.409,01.

Na eliminatie van de vrijval geormerkte gelden ad € 4.147 is het structureel resultaat € 6.262,01.

In **2024** is een positief resultaat behaald van € 9.501,30 en structureel resultaat van € 5.354,30.



## Toelichting op de balans per 31 december 2025

### Activa

#### Inventaris

| Aanschafdatum               | Omschrijving                 | Aanschafwaarde   | Afgeschreven    | Boekwaarde       | Afschrijving    | Boekwaarde       |
|-----------------------------|------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
|                             |                              |                  | t/m 2024        | 2024             | 2025            | 31-12-2025       |
| 20-mrt-24                   | schilderij                   | 1.000,00         | 166,67          | 833,33           | 833,33          | 0,00             |
| 15-mrt-21                   | Vaatwasser                   | 3.240,86         | 2.460,86        | 780,00           | 648,17          | 131,83           |
| 11-mrt-22                   | Laptop                       | 529,00           | 371,00          | 158,00           | 158,00          | 0,00             |
| 29-jun-24                   | Vriezer                      | 688,95           | 80,38           | 608,57           | 137,79          | 470,78           |
| 12-mrt-24                   | Pinautomaat                  | 879,67           | 146,61          | 733,06           | 175,93          | 557,13           |
| <b>Renovatie Fonds 1818</b> |                              |                  |                 |                  |                 |                  |
| 29-dec-23                   | kassasysteem                 | 2.418,79         | 487,79          | 1.931,00         | 483,76          | 1.447,24         |
| 28-jul-23                   | Koffiemachine                | 3.171,85         | 905,85          | 2.266,00         | 634,37          | 1.631,63         |
| 01-aug-23                   | Koelvitrine                  | 1.442,32         | 409,32          | 1.033,00         | 288,46          | 744,54           |
| 15-aug-23                   | Tafels                       | 5.042,07         | 1.389,07        | 3.653,00         | 1.008,41        | 2.644,59         |
| 31-okt-23                   | Geluidsinstallatie/tv scherm | <u>8.661,89</u>  | <u>2.022,89</u> | <u>6.639,00</u>  | <u>1.732,38</u> | <u>4.906,62</u>  |
|                             | <b>Totaal</b>                | <b>27.075,40</b> | <b>8.440,44</b> | <b>18.634,96</b> | <b>6.100,60</b> | <b>12.534,36</b> |

#### Voorschotten:

|                                     | 2025            | 2024            |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Grote bingo - wisselgeld kas        | 350,00          | 350,00          |
| Grote bingo - voorschot prijzengeld | 1.000,00        | 1.100,00        |
| 50+ bingo - wisselgeld kas          | 100,00          | 250,00          |
| Kinderbingo - wisselgeld kas        | 100,00          |                 |
| Kassa algemeen wisselgeld           |                 | 150,00          |
| <b>Totaal</b>                       | <b>1.550,00</b> | <b>1.850,00</b> |



### Nog te ontvangen bedragen:

|                        | <b>2025</b>     | <b>2024</b>   |
|------------------------|-----------------|---------------|
| Huur Forelsloot        | 762,40          |               |
| Energiebelasting       | 866,00          | 866,00        |
| Nog te storten kasgeld | 1.392,00        |               |
| <b>Totaal</b>          | <b>3.020,40</b> | <b>866,00</b> |

### Vooruitbetaalde kosten:

|  | <b>2025</b>     | <b>2024</b>     |
|--|-----------------|-----------------|
| Eneco - 01-2026 resp. 2025             | 866,00          | 865,00          |
| Ziggo – 01-2025                        |                 | 79,26           |
| Prezero - 01-2026                      | 97,91           |                 |
| VDX - domeinregister 2026              | 15,72           |                 |
| Hosting 2026 resp.2025                 | 130,53          | 112,53          |
| Dispi - licentiekosten 2026 resp. 2025 | 1.250,00        | 1.061,78        |
| Verzekeringen 2026 resp. 2025          | 645,13          | 618,26          |
| <b>Totaal</b>                          | <b>3.005,29</b> | <b>2.736,83</b> |

### Passiva

#### Crediteuren

Openstaande posten per 31-12

|  |                 |
|--|-----------------|
| G.C.P. t. A. - declaratie bingo 50+                      | 1.985,62        |
| J.B. – declaratie grote bingo                            | 200,00          |
| Eneco - jaarnota 2025/01-2026                            | 524,74          |
| Gem. Zoetermeer - huur Forelsloot - volleybal 09-2025    | 157,80          |
| Gem. Zoetermeer - huur gymzalen 10-2025                  | 453,91          |
| Gem. Zoetermeer - huur gymzalen 11-2025                  | 651,08          |
| Gem. Zoetermeer - huur gymzalen 12-2025                  | 677,38          |
| PreZero – bedrijfsafval 01-2026                          | 97,91           |
| Floor de Vries - Spaanse les 09 t/m 12 2025 (gevorderde) | 245,00          |
| <b>Totaal</b>  | <b>4.993,44</b> |



### Eigen Vermogen

|                              | <b>31-12-2025</b> | <b>31-12-2024</b> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Eigen Vermogen               | 57.017,20         | 47.515,90         |
| Resultaat boekjaar           | <u>10.409,01</u>  | <u>9.501,30</u>   |
| <b>Totaal Eigen Vermogen</b> | <b>67.426,21</b>  | <b>57.017,20</b>  |

### Fonds 1818/ Reservering T&A

| Fonds 1818<br>Renovatie | T&A<br>Lustrum  | T&A<br>Materiaal | T&A<br>Opleiding | Datum               |
|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|---------------------|
| 14.785,00               | 1.875,00        | 5.027,43         | 160,00           | Stand 31-12-2024    |
| -4.147,00               | 375,00          | -599,58          |                  | Vrijval/Reservering |
| <b>10.638,00</b>        | <b>2.250,00</b> | <b>4.427,85</b>  | <b>160,00</b>    | Stand 31-12-2025    |

Er is € 4.147,00 van Fonds 1818 vrijgevallen.

Van de reserve T&A is € 599,58 vrijgevallen; laptop (€ 459) en Alpha bridge kaarten (€ 140,58) zijn gekocht.

### Nog te betalen kosten

Antivlam – onderhoudsinspectie € 450,00

T&A – duplicieerkosten 1<sup>e</sup> halfjaar seizoen 26/27 € 175

### Vooruit ontvangen bedragen

T&A – De contributie voor bridge wordt in oktober geïnd. Dit is de contributie voor het seizoen Sept 2026 t/m aug 2027. Daarom is het deel van 2027 geboekt als vooruit ontvangen bedrag.



## Toelichting op de winst- en verliesrekening per 31 december 2025

### Ontvangsten:

| Activiteiten opbrengst eigen beheer | 2025             | 2024             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Contributie Aerobics                | 3.480,00         | 3.678,50         |
| Contributie Badminton               | 1.968,00         | 1.794,00         |
| Contributie Biljarten               | 1.826,00         | 2.134,00         |
| Contributie Bridge T&A              | 4.802,55         | 5.861,75         |
| Contributie Tekenen Volwassenen     | 8.320,00         | 6.344,00         |
| Contributie Tekenen Kinderen        | 4.446,00         | 4.465,00         |
| Contributie Yoga                    | 8.191,50         | 8.664,50         |
| Contributie Salsation               | 2.537,25         | 3.757,50         |
| Contributie Tekenclub Paletjes      | 680,00           | 830,00           |
| Contributie Sensual Body Joy        | 477,00           |                  |
| Les buitenlandse taal Italiaans     | 600,00           | 3.200,00         |
| Les buitenlandse taal Spaans        | 4.320,00         | 6.781,50         |
| Opbrengst Bingo Groot               | 14.811,00        | 6.791,45         |
| Opbrengst Bingo 50+                 | 2.341,50         | 2.396,15         |
| Opbrengst Bingo Kinder              | 624,80           | 232,50           |
| Inloop Biljarten klok               | 442,50           | 565,50           |
| Inloop Klaverjassen                 | 614,00           | 610,50           |
| Inloop en entree Spaanse middag     | 1.343,90         | 308,57           |
| Overige workshops                   | 26,60            | 95,00            |
| T&A Opbrengst div. drives           | 1.511,51         | 1.792,98         |
| <b>Totaal</b>                       | <b>63.364,11</b> | <b>60.303,40</b> |



| Activiteiten opbrengst partnerships      | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
| YMCA Huttenbouw gebruik Patio / Diversen | 3.604,79         | 3.767,95         |
| Verhuur opbrengst Phoenix Bordspelen     | 1.541,68         | 1.380,00         |
| Verhuur opbrengst GGZ                    | 4.770,00         | 4.079,50         |
| Verhuur Opbrengst TopTaal                | 2.415,00         | 1.000,00         |
| Verhuur opbrengst Sweet Lake Bridgers    | 1.313,32         | 1.339,98         |
| Verhuur opbrengst Bridge Club Kontrakt   | 1.300,00         | 1.266,66         |
| Verhuur opbrengst Rapalje                | 630,00           | 1.100,00         |
| MS                                       |                  | 150,00           |
| Verhuur opbrengst Rijbewijskeuringen     | 997,50           | 1.120,00         |
| Verhuur opbrengst VVE's                  | 132,50           | 460,50           |
| Verhuur opbrengst Diversen               | 2.495,00         | 869,60           |
| Verhuur opbrengst Haasnoot-Forelsloot    | 1.832,98         | 1.713,40         |
| Verhuur opbrengst Buel-Velddreef 330     | 1.187,10         | 1.172,54         |
| <b>Totaal</b>                            | <b>22.219,87</b> | <b>19.420,13</b> |

#### Diverse inkomsten:

Energiebelasting (866,00)

Ontvangen rente (526,90)

| Barinkomsten en -kosten | 2025          | 2024          |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Barinkomsten            | 60.355,67     | 60.119,63     |
| Barkosten               | 29.372,42     | 30.083,04     |
| Barinkomsten-barkosten  | 30.983,25     | 30.036,59     |
| <b>marge in %</b>       | <b>51,3 %</b> | <b>50,0 %</b> |



## Lasten

| Huisvestingskosten                                   | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
| Huur Patio   | 52.902,40        | 51.663,84        |
| Huur Sportzalen (badminton/aerobics/volleybal)       | 5.809,42         | 5.468,10         |
| Belastingen<br>(onroerend goed/waterschapsbelasting) | 1.381,51         | 1.261,77         |
| Energie elektra & gas                                | 10.038,74        | 10.901,76        |
| Water  | 460,63           | 410,29           |
| Schoonmaakkosten/afvoer huisvuil                     | 19.618,79        | 17.762,70        |
| Rep. onderhoud pand/div. kosten                      | 1.480,21         | 2.189,23         |
| <b>Totaal</b>  | <b>91.691,70</b> | <b>89.657,69</b> |

| Activiteitenkosten                     | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
| Bingo Groot                            | 7.638,71         | 2.553,85         |
| Bingo 50+                              | 1.125,63         | 1.901,46         |
| Kinderbingo                            | 364,91           | 380,81           |
| T&A - Materiaalkosten                  | 339,97           |                  |
| T&A – Afdrachten NBB                   | 3.055,90         | 2.826,43         |
| T&A – Afdrachten districten            | 105,00           |                  |
| T&A – Kosten div. drives               | 1.723,12         | 1.292,83         |
| T&A - Reservering lustrum              | 375,00           | 750,00           |
| Materiaal tekenen                      | 135,40           | 272,37           |
| Biljart materiaal                      | 998,25           | 500,93           |
| Diverse kosten/materialen activiteiten | 587,41           | 72,60            |
| Spaanse middag                         | 864,31           | 171,34           |
| YMCA huttenbouw                        | 1.399,79         | 1.667,95         |
| Burendag                               |                  | 250,00           |
| <b>Totale kosten</b>                   | <b>18.713,40</b> | <b>13.599,98</b> |



| <b>Algemene kosten</b>           | <b>2025</b>      | <b>2024</b>      |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Abonnementen                     | 680,26           | 972,26           |
| Internetkosten                   | 1.048,65         | 940,20           |
| Kantoorkosten                    | 624,85           | 999,48           |
| Websitekosten                    | 133,71           | 130,52           |
| T&A kopieer, website en telefoon | 592,49           | 78,38            |
| Administratiekosten              | 2.020,93         | 1.851,07         |
| T&A Dupliceerkosten              | 350,00           | 350,00           |
| Verzekeringskosten               | 2.327,28         | 2.197,21         |
| Vrijwilligerskosten              | 297,04           | 255,03           |
| T&A vrijwilligerskosten          | 345,38           | 142,72           |
| Diverse algemene kosten          | 176,15           | 2.615,78         |
| Bank, - rente kosten             | 1.517,76         | 1.468,38         |
| TeA Bankkosten                   | 90,50            | 33,83            |
| <b>Totale kosten</b>             | <b>10.205,00</b> | <b>12.034,86</b> |



Akkoord

Datum;

Voorzitter

Tanja Snel

Secretaris

Martin Teeuwisse

Penningmeester

Karin van Haaren