

Financieel verslag 2024

Stichting Dagbesteding Krimpenerwaard

Bedrijfsadres:

Twijnstraweg 67
2941 BW Lekkerkerk

KvK-nummer: 54067553
RSIN-nummer: 8511.43.702

Opgesteld op:

19 mei 2025

INHOUD

Algemeen

Samenstellingsverklaring	4
Algemeen	5
Bestuursverslag	6
Resultaten	10
Financiële positie	11

Jaarrekening

Balans per 31 december 2024	14
Staat van baten en lasten 2024	16
Kasstroomoverzicht	17
Algemene toelichting	18
Toelichting op de balans	21
Toelichting op de staat van baten en lasten 2024	23

Bijlage

Specificatie vaste activa	33
---------------------------	----

ALGEMEEN

SAMENSTELLINGSVERKLARING

Stichting Dagbesteding Krimpenerwaard
T.a.v. het bestuur
Twinstraweg 67
2941 BW Lekkerkerk

Datum
19 mei 2025

Behandeld door
De heer S. Wink

Onderwerp
Jaarrekening 2024

Kenmerk
103 / 2024

Geacht bestuur,

De jaarrekening van Stichting Dagbesteding Krimpenerwaard is door ons samengesteld op basis van de van u verkregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2024 en de staat van baten en lasten over 2024 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichtingen is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan.

Wij hebben deze samenstellingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht en volgens richtlijnen en werkschema's, welke gebaseerd zijn op het NOAB kwaliteitssysteem (NKS). Dit houdt onder meer in dat wij ons gehouden hebben aan de voor ons geldende voorschriften in de verordeningen van de Nederlandse Orde van Administratie en Belastingdeskundigen (NOAB). Daardoor mag u er van uit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Op grond van bovenstaande wordt van ons verwacht dat wij de jaarrekening samenstellen in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren, vergelijken, onderling aansluiten en het samenvatten van financiële gegevens ten behoeve van de jaarrekening en of kredietrapportage. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

We verwachten u met de werkzaamheden van dienst te zijn geweest.

Hoogachtend,

De heer S. Wink
Winco administratie en advies

ALGEMEEN

Oprichting

Oprichting van de stichting met de statutaire naam Stichting Dagbesteding Krimpenerwaard gevestigd te Lekkerkerk (gemeente Krimpenerwaard), op het adres Twijnstraweg 67, heeft plaatsgevonden op 29 november 2011.

Doelstelling / activiteiten

De Stichting Dagbesteding Krimpenerwaard stelt zich als doel het bieden van een goede dagbesteding voor mensen met een verstandelijke beperking. De stichting wil zo goed mogelijk tegemoetkomen aan de persoonlijke wensen en vragen van cliënten. De stichting wil kwaliteit bieden en mensen met een verstandelijke beperking met nuttige dagbesteding geven binnen de maatschappij.

Samenstelling organisatie

De samenstelling van de organisatie is als volgt;

Raad van toezicht

De heer E. Olijslager (voorzitter)
De heer J.M. van der Graaf (secretaris)
De heer B. Boudestijn (algemeen lid)
De heer T. Slingerland (algemeen lid)

Directie / bestuur

Mevrouw A. Timmer-Wensveen (directeur-bestuurder)

Vergelijkende cijfers

De in dit rapport opgenomen vergelijkende cijfers zijn ontleend aan de jaarrekening 2023 zoals uitgebracht op 13 februari 2024.

BESTUURSVERSLAG

Algemeen

De Stichting Dagbesteding Krimpenerwaard is een actieve, enthousiaste, ondernemende en op de deelnemers gerichte organisatie.

Onze kernwaarden

- ~ Zorgzaam en dichtbij
- ~ Werken vanuit het belang van de deelnemers
- ~ Maatschappelijke verantwoord opereren

De deelnemers aan de dagbesteding krijgen waardering voor hun inspanningen en worden in staat gesteld om volwaardig mee te draaien in de samenleving. Wij zorgen voor een goede begeleiding en een juiste balans tussen inspanning en ontspanning.

De Stichting Dagbesteding Krimpenerwaard conformeert zich aan de Kwaliteitswet voor Zorg en doet jaarlijks verslag van haar activiteiten om de kwaliteit te bewaken en waar nodig te verbeteren.

Ten behoeve van de deelnemers en ouders/verwanten vindt periodiek een evaluatie plaats (met schriftelijke vastlegging).

Ook in 2024 hebben wij via het aanbieden van dagbesteding op een zinvolle en plezierige wijze extra structuur gegeven aan het leven van mensen met een verstandelijke beperking. De ontwikkeling van de organisatie is opgenomen in de onderstaande tabel.

	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024
Aantal dagopvang locaties	18	19	19
Aantal cliënten *	145	140	141
Aantal personeelsleden	65	74	77
Aantal vrijwilligers	40	40	41

(*) Aantal cliënten betreft cliënten die gefactureerd zijn

Samenstelling van onze cliënten per het einde van 2024:

Cliënten met een PGB:	65%
Onderaanneming van zorginstellingen:	31%
WMO (Gemeente):	4%

In 2024 zijn we overgegaan op een professioneel clientregistratiesysteem: Zilliz.
Inmiddels zijn alle begeleiders hiermee bekend.

Financieel resultaat over 2024

De omzet clientvergoedingen en vervoer over 2024 (€ 2.432.044) was 1,56% hoger dan de begroting (€ 2.394.764). Het aantal cliënten bleef in 2024 stabiel maar het aantal dagdelen steeg wel.

De contracteerde jaaromzet bedraagt thans € 2,4 mln. Per begin van 2024 was dat ca € 2,2 mln.

BESTUURSVERSLAG

De bezetting van onze locaties (de verhouding aantal cliënten t.o.v. de uren begeleiding) heeft ook in 2024 extra aandacht gehad. Naast sluiting van enkele locaties tijdens vakantieweken en rond de kerstdagen is ook besloten hebben de openingstijden van locaties aan te passen op die momenten dat de bezetting onvoldoende is.

Per 1 januari 2024 hebben wij ons PGB tarief met 4 % verhoogd. Wij volgen hierbij de ontwikkeling in de landelijke PGB norm-budgetten om de dagbesteding voor onze cliënten betaalbaar te houden. De tariefsverhoging die wij van Zorginstellingen krijgen, bleven daar helaas weer achter. De WMO-tarieven (gebaseerd op bedrijfseconomische kostenmodellen) liggen inmiddels 15 to 20 % hoger dan hetgeen wij van Zorginstellingen krijgen.

De omzet van onze overige activiteiten zoals de maaltijdverzorging op 4 locaties en de Kringloopwinkel ontwikkelde zich positief (behoudens de locatie Parkrand). De kosten van energie en de maaltijkosten zijn in 2024 sterk toegenomen. In onze prijsstelling rekenen wij dit voorzichtig door. In 2024 behaalde de Stichting per saldo een klein positief resultaat op deze overige activiteiten.

De personele kosten zijn in 2024 gestegen met circa 12% t.o.v. 2023. De CAO van ons personeel is tussentijds opgebroken waardoor in 2023 en 2024 de salarisschalen stijgen met resp. 6% en 4 %.

Een belangrijk deel van de kostenstijging houdt verband met de kosten van vervanging bij kort en langdurig ziekteverzuim dat in 2024 is toegenomen.

Ook de reiskosten stegen als gevolg van de CAO aanpassingen

Voor het langdurig verzuim hebben wij een verzekering (met een wachttijd van 30 dagen). Voor kortlopend verzuim is de Stichting niet verzekerd.

Het hogere ziekteverzuim cijfer over 2024 resulteerde ook in een hogere verzekeringspremie.

De huisvestingskosten zijn in 2024 met 25% gestegen naar € 86.382. Begin 2024 hebben wij een nieuw kantoor betrokken waardoor het indirecte personeel beter gehuisvest kan worden. De energiekosten van het gehuurde pand voor de Kringloop activiteiten zijn sterk opgelopen en door de verhuurder naverkend (extra kosten : € 7.000)

Door aanpassingen in ons wagenpark en enkele duurdere reparaties van de eigen bussen zijn de kosten van vervoer in 2024 met 14% gestegen naar € 168.206.

Financiering en solvabiliteit

Door het verlies over 2022 en 2021 is het eigen vermogen van Stichting Dagbesteding Krimpenewaard per eind 2024 negatief (- € 329.491). Financiering van de Stichting vindt plaats door het uitstellen van de afdracht van loonheffingen aan de Belastingdienst (schuld per eind 2024 € 197.492) en PBL-uren van de medewerkers: € 152.987. Het beleid is om PBL-uren tegoeden zo veel mogelijk in uren te laten opnemen.

De in de Corona periode opgebouwde belastingschuld wordt sinds oktober 2022 in maandelijkse termijnen van ca € 5.000 afbetaald de komende 5 jaar. Per medio 2027 hopen wij deze schuld te hebben afbetaald.

BESTUURSVERSLAG

Liquiditeit

De liquiditeitspositie is door de positieve kasstroom in 2024 stabiel maar vraagt nog veel aandacht. Het beleid is om vorderingen op debiteuren tijdig te innen en daar strak op te monitoren.

Met name in de maanden januari en juni moeten alle zeilen bijgezet worden om het vakantiegeld / de 13e maand en de daarbij behorende belastingen en sociale lasten tijdig te kunnen betalen. Voor de betaling van de loonheffing juni en december betaalt de Stichting met instemming van de Belastingdienst gespreid over latere maanden in het jaar.

Continuïteit en vooruitzichten

De impact van de corona-crisis op onze bedrijfsvoering was in 2020, 2021 en 2022 was heel groot. Met name de uitgebleven sterke groei van het aantal cliënten, de lagere bezetting en de sterk gestegen loonkosten waren hiervan de oorzaak.

In 2023 en 2024 hebben wij hard gewerkt om het opgestelde herstelplan te realiseren en is over 2023 een positief resultaat behaald van € 7.977; echter over 2024 een klein verlies ad € 4.910. De in onze begroting begrote resultaten zijn helaas niet behaald maar wij gaan door op de ingeslagen route. Voor 2025 begroten wij weer een positief resultaat van € 48.000. Kernpunten voor onze zuinige bedrijfsvoering zijn:

- Een realistische groei van het aantal cliënten/dagdelen. Omdat de meeste locaties gedurende de week vol zijn, is een substantiële groei niet te verwachten.
- Het verhogen van de tarieven voor dagbesteding; de PGB-tarieven zijn met 5% verhoogd per 1 januari 2025.
- De tarieven van de zorginstellingen zijn ook verhoogd met percentages van 5%-7%
- Het verhogen van de vervoerstarieven en de prijs van de te leveren maaltijden c.f. inflatie percentages.
- Het optimaliseren van de gemiddelde bezetting per locatie gedurende de week
- Voorts zullen wij een uiterst zuinige bedrijfsvoering blijven hanteren.

In 2024 hebben wij voor ca € 61.000 aan giften ontvangen. Ook in 2025 gaan wij diverse wegen bewandelen om een substantieel bedrag aan giften te verwerven.

De CAO lonen van ons personeel gaan per 1 juli met 4% omhoog; per 1 mei en 1 november 2026 volgt nog een verhoging van 2%.

Onze omzet uit dagbesteding over de eerste 3 maanden van 2025 bedraagt ca € 693.000 en was licht hoger dan de begroting over Q1 2025.

Onze eerste kwartaalrapportage over 2024 laat een positief resultaat zien van € 40.000.

Wij blijven positief gestemd over de continuïteit van de Stichting; maar realiseren wij dat de Stichting zich in een precare situatie bevindt met een krappe arbeidsmarkt, sterk oplopende kosten en tarieven die vaak laat of in onvoldoende mate worden verhoogd. Ook in 2025 moeten wij scherp aan de wind varen qua liquiditeitsbeheer en het beheersen van kosten.

Wij hebben een positief resultaat begroot over 2025 van € 47.000.

BESTUURSVERSLAG

Voor 2024 verwachten wij geen substantiële investeringen. In 2025 gaan wij de keuken van onze locatie aan de Parkrand vervangen en uitbreiden. De kosten (ca € 60.000) hebben wij gefinancierd met giften.

Opgesteld op 19 mei 2025 te Lekkerkerk door,

Directrice A. Timmer-Wensveen

RESULTATEN

Om inzicht te geven in de ontwikkeling van de baten en lasten over 2024 volgt hierna een overzicht gebaseerd op de staat van baten en lasten 2024 in vergelijking tot de staat van baten en lasten 2023. Baten en lasten zijn hierbij uitgedrukt in hele euro's en in een percentage van de totale baten.

	2024		2023		Mutatie
	€	%	€	%	€ *
BATEN					
Opbrengsten	2.517.037	99,7	2.244.886	99,9	272.151
Baten uit hoofde van subsidies	6.381	0,3	2.156	0,1	4.225
	2.523.418	100,0	2.247.042	100,0	276.376
LASTEN					
Personeelskosten	2.211.658	87,6	1.975.716	87,9	235.942
Huisvestingskosten	42.973	1,7	32.885	1,5	10.088
Algemene kosten	31.700	1,3	14.650	0,7	17.050
Verkoopkosten	9.301	0,4	10.254	0,5	-953
Vervoerskosten	168.206	6,7	148.023	6,6	20.183
Bank- en transactiekosten	2.610	0,1	2.414	0,1	196
Kosten diensten derden	21.431	0,8	23.029	1,0	-1.598
Afschrijvingskosten	10.284	0,4	5.548	0,2	4.736
Dagbestedingskosten	27.421	1,1	20.505	0,9	6.916
Som der bedrijfslasten	2.525.584	100,1	2.233.024	99,4	292.560
Rentebaten en soortgelijke baten	1.413	0,1	-	0,0	1.413
Rentelasten en soortgelijke kosten	4.157	0,2	6.041	0,3	-1.884
Financiële baten en lasten	-2.744	-0,1	-6.041	-0,3	3.297
Saldo baten en lasten	-4.910	-0,2	7.977	0,3	-12.887

FINANCIËLE POSITIE

Onderstaand volgt een samenvatting van de balans per 31 december 2024 met de overeenkomstige cijfers per 31 december 2023. Opgemerkt dient te worden dat de omvang van balansposten in de loop van een jaar kan fluctueren en dat de waarde per balansdatum aanmerkelijk kan afwijken van een willekeurige andere in het verslagjaar gekozen datum. Kengetallen kunnen hierdoor zijn beïnvloed.

Actief

	31-12-2024		31-12-2023	
	€	%	€	%
Materiële vaste activa	42.881	13	16.705	5
Financiële vaste activa	1.815	1	1.815	1
Vorraden	6.000	2	7.500	3
Vorderingen en overlopende activa	195.062	62	205.011	73
Liquide middelen	67.339	22	51.236	18
	<u>313.097</u>	<u>100</u>	<u>282.267</u>	<u>100</u>

Passief

	31-12-2024		31-12-2023	
	€	%	€	%
Fondsen en reserves	-329.491	(105)	-324.581	(115)
Egalisatierekening	16.200	5	21.600	8
Langlopende schulden	23.345	7	-	0
Kortlopende schulden	603.043	193	585.248	207
	<u>313.097</u>	<u>100</u>	<u>282.267</u>	<u>100</u>

FINANCIËLE POSITIE

Solvabiliteit

Solvabiliteit is de verhouding tussen het eigen vermogen en het vreemd vermogen dan wel de verhouding tussen het eigen vermogen en het totaalvermogen. Hieruit blijkt het weerstandsvermogen van een onderneming. Hoe hoog deze solvabiliteit moet zijn, hangt af van de aard van de onderneming.

Hoe hoger de solvabiliteit hoe beter, maar een solvabiliteit tussen 25% en 40% wordt als gezond beschouwd. Bij de tweede manier om de solvabiliteit te berekenen (eigen vermogen / vreemd vermogen) is de stelregel dat de uitkomst tussen de 50% en 80% moet liggen.

	2024	2023
Verhouding fondsen en reserves / totaalvermogen	-105,2%	-115,0%
Verhouding fondsen en reserves / vreemd vermogen	-51,3%	-53,5%

Liquiditeit

Liquiditeit is de verhouding tussen vlottende activa en kortlopende schulden. Hieruit blijkt in hoeverre een onderneming aan haar financiële verplichtingen op korte termijn kan voldoen.

Een current ratio van 1,5 is goed. Bij een current ratio van 2 of hoger is het bedrijf absoluut veilig als het gaat om liquiditeit. Voor de quick ratio geldt dat een uitkomst van 1 of hoger goed is.

Current ratio		
Verhouding vlottende activa / kortlopende schulden	0,4	0,5
Quick ratio		
Verhouding vorderingen, effecten en liquide middelen / kortlopende schulden	0,4	0,4

Rentabiliteit

De rentabiliteit van het eigen vermogen bestaat uit een rentevergoeding voor het gebruik van het eigen vermogen en een vergoeding voor het nemen van risico's (ondernemingsrisico).

De uitdaging is een zo laag mogelijke RVV te bereiken en een zo hoog mogelijke REV. Wat een goed percentage is, hangt af van de branche en markt. Gemiddeld kunt u uitgaan van 5% tot 10%.

Rentabiliteit vreemd vermogen (RVV)		
Verhouding rentelasten, uitkering aandeel van derden / vreemd vermogen	-0,8%	1,3%
Rentabiliteit eigen vermogen (REV)		
Verhouding netto winst na belasting / fondsen en reserves	1,5%	-2,5%

JAARREKENING

BALANS PER 31 DECEMBER 2024

		31-12-2024		31-12-2023	
		€	€	€	€
Actief					
A.	VASTE ACTIVA				
I.	Materiële vaste activa				
	Andere vaste bedrijfsmiddelen		42.881		16.705
II.	Financiële vaste activa				
	Overige vorderingen		1.815		1.815
B.	VLOTTENDE ACTIVA				
I.	Vorraden				
	Gereed product en handelsgoederen		6.000		7.500
II.	Vorderingen en overlopende activa				
	Handelsdebiteuren	186.000		53.195	
	Overlopende activa	<u>9.062</u>		<u>151.816</u>	
			195.062		205.011
III.	Liquide middelen		67.339		51.236
			<u>313.097</u>		<u>282.267</u>

[illegible]

STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024

	<i>begroting</i> 2025	2024	2023
	€	€	€
BATEN			
Begeleidersvergoeding	2.402.548	2.193.186	1.976.448
Opbrengsten giften en fondswerving	32.500	61.077	11.386
Opbrengsten vervoersfaciliteit	255.591	238.858	221.436
Opbrengsten uit overige activiteiten	7.000	23.916	72.052
Baten uit hoofde van subsidies	-	6.381	2.156
Som der baten	2.697.639	2.523.418	2.283.478
LASTEN			
Personeelskosten	2.376.163	2.211.658	1.975.716
Huisvestingskosten	51.000	42.973	69.321
Algemene kosten	15.000	31.700	14.650
Verkoopkosten	6.000	9.301	10.254
Vervoerskosten	157.000	168.206	148.023
Bank- en transactiekosten	2.000	2.610	2.414
Kosten diensten derden	15.000	21.431	23.029
Afschrijvingskosten	6.500	10.284	5.548
Dagbestedingskosten	16.000	27.421	20.505
Som der bedrijfslasten	2.644.663	2.525.584	2.269.460
Bedrijfsresultaat	52.976	-2.166	14.018
Financiële baten en lasten	-5.500	-2.744	-6.041
Saldo baten en lasten	47.476	-4.910	7.977

KASSTROOMOVERZICHT

	2024		2023	
	€	€	€	€
Bedrijfsresultaat		-2.166		14.018
<u>Aanpassingen voor:</u>				
<i>Veranderingen vaste activa:</i>				
Afschrijvingen (lasten maar geen uitgaven)	10.284		5.548	
		10.284		5.548
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>				
Mutatie vorderingen (baten maar geen ontvangsten)	9.949		-353	
Mutatie voorraden	1.500		-	
Mutatie schulden (lasten maar geen uitgaven)	11.495		-17.998	
		22.944		-18.351
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		31.062		1.215
Ontvangen rente	1.413		-	
Betaalde rente	-4.157		-6.041	
		-2.744		-6.041
Kasstroom uit operationele activiteiten		28.318		-4.826
Investerings in materiële vaste activa	-36.460		-11.600	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-36.460		-11.600
Toevoeging egalisatiereserve	-		27.000	
Vrijval egalisatiereserve	-5.400		-5.400	
Mutatie langlopende schulden	29.645		-	
Kasstroom uit overige activiteiten		24.245		21.600
Mutatie geldmiddelen		16.103		5.174
Toelichting op de geldmiddelen				
Stand per 1 januari		51.236		46.062
Mutatie geldmiddelen		16.103		5.174
Stand per 31 december		67.339		51.236

ALGEMENE TOELICHTING

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de regelgeving verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving RJ 655 en Titel 9 Boek 2 BW.

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 opgenomen tegen nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Baten worden slechts opgenomen voorzover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Lasten 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.

Grondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

Continuïteit van de activiteiten

Bij het opstellen van de jaarrekening is uitgegaan van het continuïteitsbeginsel. Stichting Dagbesteding Krimpenewaard heeft tot en met 2022 een substantieel verlies geleden, en het vermogen van de stichting bedraagt per 31 december 2024 € 329.491 negatief. De continuïteit van de stichting hangt in hoge mate af van herstel naar het 'oude normaal'. Op het moment van het opmaken van de jaarrekening lijkt het herstel te zijn ingegaan. Door het hoge negatieve vermogen bestaat er nog steeds een onzekerheid op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden van Stichting Dagbesteding Krimpenewaard. De stichting heeft echter vergaande maatregelen getroffen om kosten te besparen, en hebben een betalingsregeling met de Belastingdienst om de druk op de liquiditeit naar aanleiding van de financiële consequenties van de pandemie te spreiden over vijf jaar. Daarnaast worden er stelselmatig afspraken gemaakt om de tarieven met de zorgafnemers te verhogen en de personeelsbezetting per cliënt te verlagen.

Hoewel bovenstaande de onzekerheid over de continuïteit niet wegneemt is de verwachting daarom dat de financiële situatie van de stichting zich de volgende periode kan verbeteren.

ALGEMENE TOELICHTING

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Financiële vaste activa

De vorderingen op en leningen aan deelnemingen alsmede de overige vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen.

Vorraden

Vorraden grond- en hulpstoffen en handelsgoederen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden.

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden, deze worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Fondsen en reserves

De fondsen en reserves bestaan tot op heden uit een vrijbestedbare continuïteitsreserve en een toegewezen egaliseringsreserve welke vrijvalt over een periode van vijf jaar.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Resultaatbepaling

Het resultaat is het verschil tussen de baten en de lasten hiervan over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. De baten op transacties zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen en diensten zijn geleverd c.q. verricht. lasten op transacties zijn verantwoord in het jaar waarin deze voorzienbaar waren.

Baten

De baten bestaan uit twee onderdelen: Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en/of diensten bestaande uit de vergoeding voor de geleverde begeleiding, vervoer en reclame-uitingen (sponsoring). Giften en baten uit fondswerving bestaande uit incidentele giften.

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voorzover ze verschuldigd zijn aan de werknemers respectievelijk de Belastingdienst.

Begroting

Jaarlijks maakt de stichting een begroting voor de komende vijf jaar, welke tevens wordt goedgekeurd door de Raad van Toezicht. Aangezien de stichting deze begroting niet als belangrijk stuurinstrument gebruikt voor de beheersing van de activiteiten is deze niet opgenomen in de staat van baten en lasten.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten worden gevormd door baten en lasten ontstaan uit uitgeleende en ontvangen gelden.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

TOELICHTING OP DE BALANS

A. VASTE ACTIVA

I. Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen historische aanschafwaarde, verminderd met de lineaire afschrijving hierover gedurende de geschatte economische levensduur.

	<u>levensduur</u>	<u>%</u>
Andere vaste bedrijfsmiddelen	5 tot 10 jaar	20,0 - 10,0
	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Andere vaste bedrijfsmiddelen	<u>42.881</u>	<u>16.705</u>

De mutaties in de materiële vaste activa kunnen als volgt worden samengevat:

	Andere vaste bedrijfs- middelen
	<u>€</u>
Boekwaarde per 31-12-2023	16.705
BIJ: Investerings	36.460
AF: Afschrijvingen	10.284
Boekwaarde per 31-12-2024	<u>42.881</u>
Aanschafwaarde	118.393
Cumulatieve afschrijvingen	<u>75.512</u>
	<u>42.881</u>

II. Financiële vaste activa

Overige vorderingen

Waarborgsom huur bedrijfspand	<u>1.815</u>	<u>1.815</u>
-------------------------------	--------------	--------------

Bij de huurovereenkomst voor het gebruik van het bedrijfspand aan de Twijnstraweg 67 te Lekkerkerk heeft verhuurder een niet rentedragende waarborgsom bedongen ten hoogte van € 1.815,00.

TOELICHTING OP DE BALANS

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
B. VLOTTENDE ACTIVA		
I. Voorraden		
Gereed product en handelsgoederen		
Voorraad Molenwinkel	-	1.500
Voorraad Kringloop	6.000	6.000
	<u>6.000</u>	<u>7.500</u>
II. Vorderingen		
Handelsdebiteuren		
Handelsdebiteuren	<u>186.000</u>	<u>53.195</u>
Op de stand van de debiteurenpositie is geen voorziening voor oninbaarheid in mindering gebracht.		
Overlopende activa		
Nog te ontvangen giften	-	1.610
Nog te ontvangen creditrente	565	-
Nog te ontvangen ziekteverzuimuitkering	2.000	11.019
Nog te factureren omzet	965	133.853
Vooruitbetaalde MRB	865	292
Vooruitbetaalde gas, water en licht kosten	-	43
Vooruitbetaalde leasekosten	2.072	3.003
Vooruitbetaalde software kosten	-	119
Vooruitbetaalde huur	-	1.798
Vooruitbetaalde afvalkosten	-	79
Vooruitbetaalde advieskosten subsidies	2.595	-
	<u>9.062</u>	<u>151.816</u>
Van het totaal van de vorderingen en de overlopende activa heeft een bedrag van € 0 een resterende looptijd langer dan 1 jaar.		
III. Liquide middelen		
Betaalrekening Rabobank	8.417	12.178
Spaarrekening Rabobank	55.002	32.457
Kasgelden	1.362	750
Gelden onderweg	<u>2.558</u>	<u>5.851</u>
	<u>67.339</u>	<u>51.236</u>

TOELICHTING OP DE BALANS

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
C. FONDSSEN EN RESERVES		
Continuïteitsreserve		
Saldo per begin boekjaar	-324.581	-332.558
Resultaat	-4.910	7.977
Saldo per einde boekjaar	<u>-329.491</u>	<u>-324.581</u>
D. EGALISATIEREKENING	<u>16.200</u>	<u>21.600</u>
In 2023 is er een bedrag aan giften ontvangen van €27.000 met voor de vernieuwing van het wagenpark. Deze giften worden middels deze egalisatierekening uitgespreid over een periode van vijf jaar.		
E. LANGLOPENDE SCHULDEN		
Financial lease		
<u>Financial Lease Citroën Jumpy</u>		
Aangegane financiële verplichtingen	34.949	-
Aflossing	<u>5.304</u>	<u>-</u>
Stand per 31 december	29.645	-
Kortlopend deel	<u>6.300</u>	<u>-</u>
Langlopend deel per 31 december	<u>23.345</u>	<u>-</u>
Van deze langlopende schuld heeft een bedrag van € 0 een resterende looptijd van langer dan 5 jaar. Op deze langlopende schuld rust een rentevoet van 9,2% op jaarbasis. In verband met deze langlopende schuld is er als zekerheid verstrekt de Citroën Jumpy met kenteken P-568-VH.		
F. KORTLOPENDE SCHULDEN		
Aflossingsverplichting		
Financial lease	<u>6.300</u>	<u>-</u>
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Schulden aan leveranciers	<u>62.545</u>	<u>33.299</u>
Kortlopend krediet		
Stg. Woonvoorziening Gehandicapten Overbruggingskrediet	<u>8.000</u>	<u>11.000</u>

TOELICHTING OP DE BALANS

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overlopende passiva		
Nog te betalen promotiekosten	600	-
Nog te betalen bankkosten	218	9
Nog te betalen eten en drinken cliënten	500	-
Nog te betalen huur	8.216	9.476
Nog te betalen inkoop externe arbeid	-	5.281
Nog te betalen energiekosten	7.352	-
Nog te betalen personeelsverzekeringen	784	3.725
Nog te betalen netto lonen	-	561
Nog te betalen vervoerskosten	4.082	1.505
Nog te maken creditnota	-	2.500
Vooruitgefactureerde omzet	365	-
Saldo fooienpot	2.610	-
Vooruitontvangen subsidie/giften	19.837	-
Nog te betalen zorgverzekering	1.372	706
	<u>45.936</u>	<u>23.763</u>
Overige schulden		
Reservering vakantiegeld	77.429	71.039
Reservering vakantieuken	32.592	33.376
Reservering PBL uren	152.987	132.076
	<u>263.008</u>	<u>236.491</u>
Belastingen en sociale premies		
Loonheffing	197.492	246.762
Pensioenpremie	19.762	33.933
	<u>217.254</u>	<u>280.695</u>

TOELICHTING OP DE BALANS

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN EN ACTIVA

Leaseverplichtingen

De stichting is op 28 november 2021 een operational lease voor 60 maanden aangegaan bij Leaseplan Nederland B.V. voor het gebruik van een Opel Vivaro met het kenteken P-762-HP. De maandelijkse leaseverplichting bedraagt € 1.151,96 (inclusief BTW).

De stichting is op 28 november 2021 een operational lease voor 60 maanden aangegaan bij Leaseplan Nederland B.V. voor het gebruik van een Opel Vivaro met het kenteken P-766-HP. De maandelijkse leaseverplichting bedraagt € 1.151,96 (inclusief BTW).

De stichting is op 15 september 2023 een operational lease voor 60 maanden aangegaan bij Pon Financial Services B.V. voor het gebruik van een VW Transporter met het kenteken T-321-VV. De maandelijkse leaseverplichting bedraagt € 1.775,91 (inclusief BTW).

De stichting is op 4 december 2024 een operational lease voor 60 maanden aangegaan bij Pon Financial Services B.V. voor het gebruik van een Opel Vivaro met het kenteken GRD-57-J. De maandelijkse leaseverplichting bedraagt € 1.125,00 (inclusief BTW).

De stichting is op 13 augustus 2024 een operational lease voor 60 maanden aangegaan bij Pon Financial Services B.V. voor het gebruik van een Opel Vivaro met het kenteken GHB-73-T. De maandelijkse leaseverplichting bedraagt € 1.142,92 (inclusief BTW).

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024

	2024	2023
	€	€
BATEN		
Begeleidersvergoeding		
Begeleidersvergoeding zorginstellingen	653.845	578.206
Begeleidersvergoeding PGB	1.433.655	1.273.900
Begeleidersvergoeding WMO en JW	105.686	124.342
	<u>2.193.186</u>	<u>1.976.448</u>
Opbrengsten giften en fondswerving		
Algemene giften	61.077	11.386
Opbrengsten vervoersfaciliteit		
Bijdrage vervoer klanten	225.839	205.298
Sponsoring vervoer	13.019	16.138
	<u>238.858</u>	<u>221.436</u>
Opbrengsten uit overige activiteiten		
Overige opbrengsten locaties	12.834	26.490
Overige opbrengsten diensten en producten	11.082	9.126
	<u>23.916</u>	<u>35.616</u>
Baten uit hoofde van subsidies		
Loonsubsidie	6.381	2.156

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024

	2024	2023
	€	€
LASTEN		
Personeelskosten		
<u>Lonen en salarissen</u>		
Bruto loon	1.456.027	1.313.541
Vakantiegeld	114.291	103.624
Eindejaarsuitkering	113.754	108.141
Vakantieuren	-784	9.610
PBL uren	17.245	28.742
Uitkering ziekteverzuimverzekering	-57.243	-79.660
	<u>1.643.290</u>	<u>1.483.998</u>
<u>Sociale lasten</u>		
Sociale lasten	<u>306.831</u>	<u>262.196</u>
<u>Pensioenlasten</u>		
Pensioenlasten	<u>122.493</u>	<u>103.712</u>
<u>Overige personeelskosten</u>		
Bestuurskosten	300	-
Reiskostenvergoeding	29.925	17.379
Telefoonkostenvergoeding	300	300
Personeelsverzekering	68.660	63.921
Opleidingen	1.543	6.167
VOG's personeel en vrijwilligers	278	648
Externe arbeidskrachten	33.483	32.541
Overige personeelskosten	4.555	4.854
	<u>139.044</u>	<u>125.810</u>
Totaal personeelskosten	<u>2.211.658</u>	<u>1.975.716</u>
<i>Het gemiddeld aantal werknemers gedurende het jaar (FTE)</i>	<u>37,42</u>	<u>37,14</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De bezoldiging van de functionarissen die over 2024 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt;

Naam:	A. Timmer-Wensveen		
Functionaris:	Directrice		
In dienst vanaf:	16-1-2012		
In dienst tot:	-		
Deeltijdfactor:	111,1%		
	Werkelijk o.b.v. deeltijdfactor 111,11%	Normalisatie o.b.v. WNT-maximum 100,00%	
Bruto-inkomen:	€ 67.241,72	€ 60.518,15	
Pensioenpremie werkgever	€ 6.266,74	€ 5.640,12	
Winstdelingen en bonusbetalingen:	€ - +	€ - +	
Totaal beloning	€ 73.508,46	€ 66.158,28	
Bruto-onkostenvergoeding	€ 1.918,32 +	€ 1.726,51 +	
Totaal bezoldiging in kader van de WNT	€ 75.426,78	€ 67.884,78	
Beloning 2023	€ 68.872,18	€ 61.985,58	
Bezoldigingsklasse zorg- en jeugdhulp	I	I	
Bezoldigingsmaximum 2024	€ 144.443,00	€ 130.000,00	
Naam:	E. Olijslager		
Funtionaris:	Voorzitter Raad van Toezicht		
In functie vanaf:	3-9-2024		
Bezoldiging:	nihil		
Naam:	J.M. van der Graaf		
Functionaris:	Secretaris Raad van Toezicht		
In functie vanaf:	3-9-2024 (van 16-1-24 tot 3-9-2024 algemeen lid)		
Bezoldiging:	nihil		
Naam:	B. Boudestijn		
Functionaris:	Algemeen lid Raad van Toezicht		
In functie vanaf:	1-12-2024		
Bezoldiging:	nihil		
Naam:	T. Slingerland		
Functionaris:	Algemeen lid Raad van Toezicht		
In functie vanaf:	1-1-2024		
Bezoldiging:	nihil		

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024

	2024	2023
	€	€
Huisvestingskosten		
Vergoeding huisvesting Pensionstal Brand	9.000	9.000
Vergoeding huisvesting Schateiland	8.270	7.500
Huur bedrijfspand	18.175	9.138
Onderhoud huisvesting	780	465
Gas, water en licht	2.071	2.775
Afval- en schoonmaakkosten	4.199	3.531
Belastingen en heffingen	478	476
	<u>42.973</u>	<u>32.885</u>
Algemene kosten		
Kantoorbenodigdheden	14.076	6.482
Telefoonkosten	2.531	2.123
Algemene verzekeringen	14.757	5.422
Automatiseringskosten	336	528
Dubieuze debiteuren	-	95
	<u>31.700</u>	<u>14.650</u>
Verkoopkosten		
Relatie uitgaven	1.237	1.934
Reclame en advertenties	314	349
PR kosten	7.750	7.971
	<u>9.301</u>	<u>10.254</u>
Vervoerskosten		
Brandstofkosten vervoer	35.390	32.238
Onderhoud vervoer	15.065	15.398
Taxi, OV, veerdiensten etc.	21.200	26.804
Motorrijtuigenbelasting	11.615	7.911
Overige autokosten	-	150
Verkeersboetes	129	336
Autoverzekeringen	2.498	3.872
Leasekosten	77.377	59.422
Vrijwilligersvergoeding	10.332	7.292
Vrijval egaliseriereserve	-5.400	-5.400
	<u>168.206</u>	<u>148.023</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024

	2024	2023
	€	€
Bank- en transactiekosten		
Provisie & bankkosten	2.679	2.105
Afrondings- en betalingsverschillen	-69	309
	<u>2.610</u>	<u>2.414</u>
Kosten diensten derden		
Administratiekosten	15.430	14.708
Notariskosten	-	421
Coaching en advies	804	5.276
Re-integratie begeleiding	3.291	5.128
Accountantskosten	1.906	-2.504
	<u>21.431</u>	<u>23.029</u>
Afschrijvingskosten		
Afschrijving andere vaste bedrijfsmiddelen	<u>10.284</u>	<u>5.548</u>
Dagbestedingskosten		
Bedrijfskleding	6.777	5.294
Verteer en overige cliëntkosten	9.879	7.638
Klein materiaal dagbesteding	10.765	7.573
	<u>27.421</u>	<u>20.505</u>
FINANCIËLE BATEN EN LASTEN		
Rentebaten en soortgelijke baten		
Rentebaten bank	<u>1.413</u>	<u>-</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Debetrente Rabobank	2	472
Heffingsrente Belastingdienst	1.556	5.569
Rentelasten financial lease	2.599	-
	<u>4.157</u>	<u>6.041</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
RESULTAATBESTEMMING		
Het resultaat is als volgt verdeeld;		
Continuïteitsreserve	<u>-4910</u>	<u>7977</u>

ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS EN TOEZICHTHOUDERS

Getekend op, te

Mevr. A. Timmer-Wensveen
Functie: Directeur-bestuurder

Getekend op, te

Dhr. E. Olijslager
Functie: Voozitter Raad van Toezicht

Getekend op, te

Dhr. J.M. van der Graaf
Functie: Secretaris Raad van Toezicht

Getekend op, te

Dhr. B. Boudestijn
Functie: Algemeen lid Raad van Toezicht

Getekend op, te

Dhr. T. Slingerland
Functie: Algemeen lid Raad van Toezicht

BIJLAGEN

SPECIFICATIE VASTE ACTIVA

	Aanschaf datum	Afschrijving percentage %	Aanschaf- waarde €	Boekwaarde 1/1 €	Investering €	Desinves- tering €	Afschrijving €	Boekwaarde 31/12 €
<u>Inrichting bedrijfspand</u>								
Verbouwingen (Van Lenten Installatie en Bouwtechniek)	04-02-15	10%	19.447	2.126	-	-	1.945	181
Stoffering	13-05-15	20%	1.532	-	-	-	-	-
Airco	02-05-15	20%	2.208	-	-	-	-	-
			23.186	2.126	-	-	1.945	181
<u>Vervoermiddelen</u>								
Volkswagen Transporter (94-JPG-8) - RW € 1.500	30-01-15	20%	15.000	1.500	-	-	-	1.500
Volkswagen Transporter (7-KZF-94) - RW € 2.164	31-05-18	20%	21.638	2.164	-	-	-	2.164
Volkswagen Crafter (5-KNR-44) - RW € 1.160	24-04-23	20%	11.600	10.168	-	-	2.088	8.080
Citroën Jumpy (P-568-VH) - RW € 3.500	01-02-24	20%	34.949	-	34.949	-	5.766	29.183
			83.187	13.832	34.949	-	7.854	40.927
<u>Machines en installaties</u>								
Bosmaaier	31-12-13	20%	1.271	-	-	-	-	-
<u>Inventaris</u>								
Computer	21-07-13	20%	1.016	-	-	-	-	-
Computer	21-10-14	20%	1.027	-	-	-	-	-
Computer met monitor (2 maal)	19-04-16	20%	2.057	-	-	-	-	-
Computer met monitor	05-12-16	20%	899	-	-	-	-	-
Inductiekookplaat	23-02-18	20%	1.150	-	-	-	-	-
Wasmachine	31-05-18	20%	684	-	-	-	-	-
Kopieerapparaat	31-12-19	20%	1.645	329	-	-	329	-
Warmtepomp droger	02-10-21	20%	760	418	-	-	152	266
Laptop	26-12-24	20%	1.511	-	1.511	-	5	1.506
			10.749	747	1.511	-	486	1.772
Totaal materiële vaste activa			118.393	16.705	36.460	-	10.284	42.881