

Stichting Door en Voor

**Statutair gevestigd te Gemeente
's-Hertogenbosch**

Rapport inzake de jaarrekening 2025

Inhoudsopgave

Accountantsrapport

Beoordelingsverklaring van de onafhankelijke accountant

Resultaten

Financiële positie

Jaarrekening 2025

Balans per 31 december 2025

Winst- en verliesrekening over 2025

Algemene toelichting

Grondslagen voor financiële verslaggeving

Toelichting op balans

Toelichting op winst- en verliesrekening

Overige toelichtingen

3

4

6

7

8

9

11

12

13

15

18

21

ACCOUNTANTSRAPPORT



De directie
Stichting Door en Voor
Hoff van Hollantlaan 1
5243 SR Rosmalen
Nederland

Eindhoven, 31 juli 2026

Geachte directie,

Beoordelingsverklaring van de onafhankelijke accountant

Onze conclusie

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2025 van Stichting Door en Voor te Gemeente 's-Hertogenbosch beoordeeld.

Op grond van onze beoordeling is ons niets bleken op grond waarvan wij zouden moeten veronderstellen dat de in dit rapport opgenomen jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Door en Voor per 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2025;
2. de winst-en-verliesrekening over 2025; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor onze conclusie

Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 2400 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'. Deze beoordeling is gericht op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de jaarrekening.'

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Door en Voor zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Daarnaast hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA)

Wij vinden dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie.

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Kemp Accountants B.V.

Beemdstraat 35 • 5653 MA Eindhoven • 040 211 40 53 • info@kempaccountants.nl
Rabobank NL43 RABO 0159 7233 61 www.kempaccountants.nl KvK 17195795

Op alle diensten en (andere) werkzaamheden zijn, onder uitsluiting van andere voorwaarden, onze Algemene Voorwaarden van toepassing welke op verzoek worden toegezonden en welke zijn gedeponeerd bij de Rechtbank Oost-Brabant te 's Hertogenbosch onder nummer 7/2023.

Onze verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een beoordelingsopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte assurance-informatie verkrijgen voor de door ons af te geven conclusie.

De mate van zekerheid die wordt verkregen bij een beoordelingsopdracht is aanzienlijk lager dan de zekerheid die wordt verkregen bij een controleopdracht verricht in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Derhalve brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

Wij hebben deze beoordeling professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 2400.

Onze beoordeling bestond onder andere uit:

- Het verwerven van inzicht in de entiteit en haar omgeving en in het van toepassing zijnde stelsel inzake financiële verslaggeving, om gebieden in de jaarrekening te kunnen identificeren waar het waarschijnlijk is dat zich risico's op afwijkingen van materieel belang voor zullen doen als gevolg van fouten of fraude, het in reactie hierop opzetten en uitvoeren van werkzaamheden om op die gebieden in te spelen en het verkrijgen van assurance-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie;
- Het verkrijgen van inzicht in de administratieve systemen en administratie van de entiteit en het overwegen of deze gegevens opleveren die adequaat zijn voor het doel van het uitvoeren van cijferanalyses;
- Het inwinnen van inlichtingen bij het bestuur en andere functionarissen van de entiteit;
- Het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de informatie opgenomen in de jaarrekening;
- Het verkrijgen van assurance-informatie dat de jaarrekening overeenstemt met of aansluit op de onderliggende administratie van de entiteit;
- Het evalueren van de verkregen assurance-informatie;
- Het overwegen van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren of de door het bestuur gemaakte schattingen redelijk lijken;
- Het overwegen van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- Het overwegen of de jaarrekening, inclusief de gerelateerde toelichtingen, een getrouw beeld lijkt te geven van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Resultaten

Ontwikkeling resultaat

De verslagperiode is afgesloten met een resultaat van € 1.777, tegenover € 38.084 over 2024. Ter analyse van het resultaat dient de volgende opstelling, die is ontleend aan de winst- en verliesrekening.

	2025		2024	
	€	%	€	%
Netto-omzet	1.764	100,0	6.922	100,0
Overige bedrijfsopbrengsten	269.428	15.274,6	252.395	3.646,3
Brutomarge (brutobedrijfsresultaat)	271.192	15.374,6	259.317	3.746,3
<i>Personeelskosten</i>				
Lonen en salarissen	164.904	9.348,8	146.837	2.121,3
Sociale lasten	13.573	769,5	15.324	221,4
Pensioenlasten	5.940	336,8	8.036	116,1
Andere personeelskosten	36.485	2.068,4	22.733	328,4
<i>Overige bedrijfskosten</i>				
Huisvestingskosten	10.351	586,8	8.910	128,7
Exploitatiekosten	5.195	294,5	1.287	18,6
Verkoopkosten	3.800	215,4	2.477	35,8
Algemene kosten	29.374	1.665,3	15.373	222,1
Som der kosten	269.622	15.285,6	220.977	3.192,4
Bedrijfsresultaat	1.570	89,0	38.340	553,9
Financiële baten en lasten	207	11,7	-256	-3,7
Resultaat	1.777	100,7	38.084	550,2

Financiële positie

Opbouw werkkapitaal

Onder werkkapitaal wordt verstaan het geheel van vlottende activa verminderd met de kortlopende schulden. Op basis van de balans kan een opstelling worden gegeven van het werkkapitaal:

	31 dec 2025	31 dec 2024
	€	€
Vorderingen	23.181	25.005
Liquide middelen	37.541	21.702
Vlottende activa	60.722	46.707
Af: kortlopende schulden	28.353	16.115
Werkkapitaal	32.369	30.592

Kengetallen financiële positie

Liquiditeit

Uit de liquiditeit blijkt in hoeverre een onderneming aan haar financiële verplichtingen op korte termijn kan voldoen. Met behulp van onderstaande kengetallen kan een inzicht worden verkregen in de liquiditeitspositie van de onderneming.

	2025	2024	2023
	kengetal	kengetal	kengetal
Current ratio (vlottende activa / kortlopende schulden)	2,14	2,90	0,87
Quick ratio (vlottende activa minus voorraden / kortlopende schulden)	2,14	2,90	0,87

Solvabiliteit

Uit de solvabiliteit blijkt het weerstandsvermogen van een onderneming. Hoe hoog deze solvabiliteit moet zijn, hangt af van de aard van de onderneming. Hiervoor kunnen geen algemeen geldende normen worden gegeven. Met behulp van onderstaande kengetallen kan een inzicht worden verkregen in de solvabiliteit van de onderneming.

	2025	2024	2023
	%	%	%
Solvabiliteitsratio I (eigen vermogen / totaal vermogen)	53	65	-15
Solvabiliteitsratio II (eigen vermogen / vreemd vermogen)	114	190	-13

In het vertrouwen u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

Met vriendelijke groet,
Kemp Accountants B.V.

P.P.F.M. (Peter) Kemp
Accountant-Administratieconsulent

JAARREKENING 2025

Passiva

(Na voorstel
resultaatbestemming)

		31 dec 2025		31 dec 2024
	€	€	€	€
<i>Eigen vermogen</i>				
Overige reserves	32.369		30.592	
		32.369		30.592
<i>Kortlopende schulden</i>				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	5.613		4.706	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	4.846		2.722	
Schulden ter zake van pensioenen	4.700		3.131	
Overige schulden	13.194		5.556	
		28.353		16.115
Totaal		60.722		46.707

Winst- en verliesrekening over 2025

	2025	2024
€	€	€
Netto-omzet	1.764	6.922
Overige bedrijfsopbrengsten	269.428	252.395
Brutomarge	271.192	259.317
Personeelskosten	220.902	192.930
<i>Overige bedrijfskosten</i>		
Huisvestingskosten	10.351	8.910
Exploitatiekosten	5.195	1.287
Verkoopkosten	3.800	2.477
Algemene kosten	29.374	15.373
Som der kosten	269.622	220.977
Bedrijfsresultaat	1.570	38.340
Financiële baten en lasten	207	-256
Resultaat voor belastingen	1.777	38.084
Belastingen	-	-
Resultaat na belastingen	1.777	38.084

Algemene toelichting

Naam rechtspersoon	Stichting Door en Voor
Rechtsvorm	Stichting
Zetel rechtspersoon	Gemeente 's-Hertogenbosch
Inschrijvingsnummer Kamer van Koophandel	17130591
Basisgrondslagen	Commercieel

Belangrijkste activiteiten

De activiteiten van Stichting Door en Voor, statutair gevestigd te Gemeente 's-Hertogenbosch, bestaan voornamelijk uit het faciliteren van personen (wonende in het werkgebied van de stichting, zijnde de regio's Den Bosch, de Meierij, Oss, Land van Cuijk, de Peelgemeenten en de Bommelerwaard) met een psychische-, psychosociale- en/of maatschappelijke kwetsbaarheid in hun persoonlijke ontwikkeling en ontplooiing op weg naar herstel, zelfregie, maatschappelijk participatie en acceptatie, alles in de ruimste zin. De stichting beoogt het algemeen nut en streeft niet naar winst.

De stichting tracht haar doel te bereiken door:

- a. het geven van voorlichting;
- b. het aanbieden van cursussen en coaching;
- c. het opstellen en beheren van crisis- en hulpkaarten alsmede het opleiden van crisiskaartconsulenten;
- d. het organiseren en begeleiden van zelfregiegroepen, en
- e. het verrichten van alle verdere handelingen, die met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn.

Locatie feitelijke activiteiten

De onderneming verricht haar activiteiten vanuit de locatie in Rosmalen.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Door en Voor zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Grondslagen voor financiële verslaggeving

Algemeen

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

Algemene grondslagen voor waardering activa en passiva

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld.

Algemene grondslagen bepaling resultaat

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.

Pensioenregelingen

Er is aangesloten bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

Grondslagen voor waardering activa

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde inclusief transactiekosten indien materieel. De vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen, onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Grondslagen voor waardering passiva

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

Grondslagen voor bepaling resultaat

Netto-omzet

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengsten van de in het verslagjaar geleverde goederen en verleende diensten onder aftrek van kortingen en de over de omzet geheven belastingen. Opbrengsten voortvloeiend uit de verkoop van goederen worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper. De kostprijs van deze goederen wordt aan dezelfde periode toegerekend. Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht, gebaseerd op de tot dat moment in het kader van de dienstverlening gemaakte kosten in verhouding tot de geschatte kosten van de totaal te verrichten dienstverlening. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Overige bedrijfskosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Toelichting op balans

Vorderingen

	31 dec 2025	31 dec 2024
	€	€
Vorderingen op handelsdebiteuren, bruto		
Debiteuren	-	5.995
Overige vorderingen		
Vooruitontvangen opbrengsten	12.887	-
Nog te ontvangen subsidie	7.000	8.000
Vooruit betaalde inkoopfacturen	3.294	11.010
	<u>23.181</u>	<u>19.010</u>
Totaal	<u><u>23.181</u></u>	<u><u>25.005</u></u>

Liquide middelen

	31 dec 2025	31 dec 2024
	€	€
Banktegoeden		
Rabobank Zakelijke Rekening ..265	3.429	3.590
Rabobank Bedrijfsspaarrekening ..916	34.000	18.000
	<u>37.429</u>	<u>21.590</u>
Kasmiddelen		
Kas	112	112
Totaal	<u><u>37.541</u></u>	<u><u>21.702</u></u>

Eigen vermogen

	31 dec 2025	31 dec 2024
	€	€
Overige reserves		
Overige reserves	32.369	30.592
Totaal	32.369	30.592

Overige reserves - Overige reserves

	2025	2024
	€	€
Stand 1 januari	30.592	-7.492
Resultaatbestemming	1.777	38.084
Stand 31 december	32.369	30.592

Kortlopende schulden

	31 dec 2025	31 dec 2024
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	5.613	4.706
<i>Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
Loonheffing- en premieschulden		
Loonheffing laatste periode	4.846	2.722
Schulden ter zake van pensioenen		
Te ontvangen nota pensioenpremie laatste periode	3.581	2.094
Te betalen pensioenpremie november	1.119	1.037
	4.700	3.131
Overige schulden		
Reservering vakantiegeld	4.518	2.720
Nog te betalen accountantskosten	1.800	1.800
Reservering keuzebudget	1.350	1.036
Nog te ontvangen facturen	5.349	-
Te betalen netto lonen	177	-
	13.194	5.556
Totaal	28.353	16.115

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Betalingen ter verkrijging van (gebruiks)rechten

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken is € 4.796 (niveau 2025). Het huurcontract wordt jaarlijks stilzwijgend met een jaar verlengd behoudens opzegging met een opzegtermijn van twee maanden voor het einde van het jaar.

Toelichting op winst- en verliesrekening

Omzet en brutomarge

	2025	2024
	€	€
Netto-omzet		
Projectinkomsten	-	3.605
Diverse inkomsten drukwerk	1.624	837
Diverse inkomsten activiteiten	140	2.480
	<u>1.764</u>	<u>6.922</u>
Overige bedrijfsopbrengsten		
Subsidie Regio Oss - Land van Cuijk	142.642	142.643
Regiosubsidie Meierij-Bommelwaard	73.290	69.752
Subsidie Oranjefonds ZRC Oss	53.496	40.000
	<u>269.428</u>	<u>252.395</u>
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>271.192</u>	<u>259.317</u>
Brutomarge (brutobedrijfsresultaat)	<u>271.192</u>	<u>259.317</u>

Personeelskosten

	2025	2024
	€	€
Lonen en salarissen		
Inhuur personeel	86.690	63.722
Personeel in loondienst	75.324	94.272
Uitkering ziekengeld	-258	-6.580
Mutatie reservering loopbaanbudget	1.350	-4.693
Mutatie reservering vakantiegeld	1.798	-920
Mutatie reservering vakantiedagen	-	1.036
	<u>164.904</u>	<u>146.837</u>
Sociale lasten		
Premie sociale verzekeringen	13.573	15.324
Pensioenlasten		
Premie pensioenfonds	5.940	8.036
Andere personeelskosten		
Vrijwilligersvergoedingen	22.712	15.093
Diverse personeelskosten	9.197	7.640
Reiskosten zakelijk verkeer	4.576	-
	<u>36.485</u>	<u>22.733</u>
Totaal	<u><u>220.902</u></u>	<u><u>192.930</u></u>

Overige bedrijfskosten

	2025	2024
	€	€
Huisvestingskosten		
Huur trainingsruimte	5.555	4.320
Huur/lease gebouwen	4.796	4.590
	<u>10.351</u>	<u>8.910</u>
Exploitatiekosten		
Kosten automatisering	5.195	1.287
Verkoopkosten	3.800	2.477
Algemene kosten		
Bedrijfsverzekeringen	10.554	5.752
Drukwerk	7.860	249
Kantoorbenodigdheden	4.197	1.554
Administratie- en accountantskosten	2.964	5.734
Ingrediëntkosten restauratieve dienst	1.807	47
Telefoon, internet en portiekosten	1.623	1.797
Vakcursussen en opleidingen	250	-
Contributies en lidmaatschappen	35	203
Overige algemene kosten	84	37
	<u>29.374</u>	<u>15.373</u>
Totaal	<u><u>48.720</u></u>	<u><u>28.047</u></u>

Financiële baten en lasten

	2025	2024
	€	€
Rentelasten banken	207	-256
Financiële baten en lasten (saldo)	<u><u>207</u></u>	<u><u>-256</u></u>

Overige toelichtingen

Werknemers

Het gemiddelde aantal werknemers gedurende het boekjaar bij Stichting Door en Voor bedroeg:

<i>Gemiddeld aantal werknemers over periode</i>	2025	2024
	fte	fte
Werkzaam binnen Nederland	2,1	2,1

Resultaatbestemming

Resultaatbestemming

Het resultaat over het boekjaar 2024 is vastgesteld conform het daartoe gedane voorstel.

Voorstel resultaatbestemming

Het bestuur stelt voor het resultaat over het boekjaar 2025 ten bedrage van € 1.777 geheel ten gunste van de overige reserves te brengen.

Ondertekening

Rosmalen, 31 juli 2026

Naam

Handtekening

De heer C.G.J. (René)
Backus