

Stichting Door en Voor

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

Rapport inzake de jaarrekening 2024

Inhoudsopgave

Accountantsrapport

Beoordelingsverklaring van de onafhankelijke accountant

Resultaten

Financiële positie

Jaarrekening 2024

Balans per 31 december 2024

Winst- en verliesrekening over 2024

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, 28 mei 2025

Geachte directie

Beoordelingsverklaring van de onafhankelijke accountant

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2024 van Stichting Door en Voor te Gemeente 's-Hertogenbosch beoordeeld.

Op grond van onze beoordeling hebben wij geen reden om te veronderstellen dat de jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Door en Voor op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2024;
2. de winst-en-verliesrekening over 2024; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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 management 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 controle 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 € 38.084, tegenover € -58.956 over 2023. Ter analyse van het resultaat dient de volgende opstelling, die is ontleend aan de winst- en verliesrekening.

	2024		2023	
	€	%	€	%
Netto-omzet	6.922	100,0	2.750	100,0
Overige bedrijfsopbrengsten	252.395	3.646,3	190.633	6.932,4
Brutomarge (brutobedrijfsresultaat)	259.317	3.746,3	193.383	7.032,4
<i>Personeelskosten</i>				
Lonen en salarissen	146.837	2.121,3	154.194	5.607,3
Sociale lasten	15.324	221,4	12.983	472,1
Pensioenlasten	8.036	116,1	7.364	267,8
Andere personeelskosten	22.733	328,4	16.396	596,2
<i>Overige bedrijfskosten</i>				
Huisvestingskosten	8.910	128,7	8.989	326,9
Exploitatiekosten	1.287	18,6	13.307	483,9
Verkoopkosten	2.477	35,8	-	-
Algemene kosten	15.373	222,1	26.685	970,4
Andere kosten	-	-	12.060	438,6
Som der kosten	220.977	3.192,4	251.978	9.163,2
Bedrijfsresultaat	38.340	553,9	-58.595	-2.130,8
Financiële baten en lasten	-256	-3,7	-361	-13,1
Resultaat	38.084	550,2	-58.956	-2.143,9

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 2024	31 dec 2023
	€	€
Vorderingen	25.005	2.538
Liquide middelen	21.702	47.457
Vlottende activa	46.707	49.995
Af: kortlopende schulden	16.115	57.487
Werkkapitaal	30.592	-7.492

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.

	2024	2023	2022
	kengetal	kengetal	kengetal
Current ratio (vlottende activa / kortlopende schulden)	2,90	0,87	-
Quick ratio (vlottende activa minus voorraden / kortlopende schulden)	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.

	2024	2023	2022
	%	%	%
Solvabiliteitsratio I (eigen vermogen / totaal vermogen)	65	-15	-
Solvabiliteitsratio II (eigen vermogen / vreemd vermogen)	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 2024

Passiva

(Na voorstel
resultaatbestemming)

		31 dec 2024		31 dec 2023
	€	€	€	€
<i>Eigen vermogen</i>				
Overige reserves	30.592		-7.492	
		30.592		-7.492
<i>Kortlopende schulden</i>				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	4.706		22.625	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.722		4.995	
Schulden ter zake van pensioenen	3.131		4.096	
Overige schulden	5.556		25.771	
		16.115		57.487
Totaal		46.707		49.995

Winst- en verliesrekening over 2024

		2024		2023
	€	€	€	€
Netto-omzet	6.922		2.750	
Overige bedrijfsopbrengsten	252.395		190.633	
Brutomarge		259.317		193.383
Personeelskosten	192.930		190.937	
<i>Overige bedrijfskosten</i>				
Huisvestingskosten	8.910		8.989	
Exploitatiekosten	1.287		13.307	
Verkoopkosten	2.477		-	
Algemene kosten	15.373		26.685	
Andere kosten	-		12.060	
Som der kosten		220.977		251.978
Bedrijfsresultaat		38.340		-58.595
Financiële baten en lasten		-256		-361
Resultaat voor belastingen		38.084		-58.956
Belastingen		-		-
Resultaat na belastingen		38.084		-58.956

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.

Belastingen

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het resultaat van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening en de fiscale winstberekening, en waarbij actieve belastinglatenties (indien van toepassing) slechts worden gewaardeerd voor zover de realisatie daarvan waarschijnlijk is.

Toelichting op balans

Vorderingen

	31 dec 2024	31 dec 2023
	€	€
Vorderingen op handelsdebiteuren, bruto		
Debiteuren	5.995	-
Overige vorderingen		
Vooruit betaalde inkoopfacturen	11.010	873
Nog te ontvangen subsidie	8.000	-
Te ontvangen uitkering ziekengeldverzekering	-	1.665
	<u>19.010</u>	<u>2.538</u>
Totaal	<u><u>25.005</u></u>	<u><u>2.538</u></u>

Liquide middelen

	31 dec 2024	31 dec 2023
	€	€
Banktegoeden		
Rabobank Zakelijke Rekening NL21RABO0163.8912.65	3.590	27.255
Rabobank BedrijfsSpaarRekening NL51RABO3291.8209.16	18.000	20.090
	<u>21.590</u>	<u>47.345</u>
Kasmiddelen		
Kas	112	112
Totaal	<u><u>21.702</u></u>	<u><u>47.457</u></u>

Eigen vermogen

	31 dec 2024	31 dec 2023
	€	€
Overige reserves		
Overige reserves	30.592	-7.492
Totaal	30.592	-7.492

Overige reserves - Overige reserves

	2024	2023
	€	€
Stand 1 januari	-7.492	51.464
Resultaatbestemming	38.084	-58.956
Stand 31 december	30.592	-7.492

Kortlopende schulden

	31 dec 2024	31 dec 2023
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	4.706	22.625
<i>Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
Loonheffing- en premieschulden		
Loonheffing laatste periode	2.722	4.995
Schulden ter zake van pensioenen		
Te ontvangen nota pensioenpremie laatste periode	2.094	2.703
Te betalen pensioenpremie november	1.037	1.393
	3.131	4.096
Overige schulden		
Vooruit ontvangen subsidie	-	17.438
Reservering vakantiegeld	2.720	3.640
Reservering keuzebudget	1.036	-
Reservering loopbaanbudget	-	4.693
Nog te betalen accountantskosten	1.800	-
	5.556	25.771
Totaal	16.115	57.487

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Betalingen ter verkrijging van (gebruiks)rechten

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken is € 4.590 (niveau 2024). 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

	2024	2023
	€	€
Netto-omzet		
Projectinkomsten	3.605	-
Diverse inkomsten drukwerk	837	-
Opbrengst trainingen	-	1.100
Lidmaatschapsgelden	-	1.000
Diverse inkomsten activiteiten	2.480	650
	<u>6.922</u>	<u>2.750</u>
Overige bedrijfsopbrengsten		
Subsidie Gemeente Oss	142.643	19.425
Regiosubsidie Meierij-Bommelwaard	69.752	64.467
Subsidie Oranjefonds ZRC Oss	40.000	-
Projectfinanciering regionaal Oss	-	68.195
Subsidie Gemeente Land van Cuijk	-	14.000
Subsidie Gemeente Maashorst	-	9.207
Subsidie Gemeente Bernheze	-	6.592
Subsidie Gemeente Deurne	-	4.312
Subsidie Gemeente Someren	-	2.635
Subsidie Gemeente Boekel	-	1.800
	<u>252.395</u>	<u>190.633</u>
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>259.317</u>	<u>193.383</u>
Brutomarge (brutobedrijfsresultaat)	<u>259.317</u>	<u>193.383</u>

Personeelskosten

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen		
Inhuur personeel	63.722	87.996
Personeel in loondienst	94.272	85.471
Uitkering ziekengeld	-6.580	-21.201
Mutatie reservering loopbaanbudget	-4.693	1.316
Mutatie reservering vakantiegeld	-920	612
Mutatie reservering vakantiedagen	1.036	-
	<u>146.837</u>	<u>154.194</u>
Sociale lasten		
Premie sociale verzekeringen	15.324	12.983
Pensioenlasten		
Premie pensioenfonds	8.036	7.364
Andere personeelskosten		
Diverse personeelskosten	7.640	7.612
Reintegratiekosten	-	5.925
Vrijwilligersvergoedingen	15.093	2.859
	<u>22.733</u>	<u>16.396</u>
Totaal	<u><u>192.930</u></u>	<u><u>190.937</u></u>

Overige bedrijfskosten

	2024	2023
	€	€
Huisvestingskosten		
Huur trainingsruimte	4.320	4.573
Huur/lease gebouwen	4.590	4.416
	<u>8.910</u>	<u>8.989</u>
Exploitatiekosten		
Kosten automatisering	1.287	13.307
Verkoopkosten	2.477	-
Algemene kosten		
Bedrijfsverzekeringen	5.752	12.422
Overige algemene kosten	37	-
Drukwerk	249	5.172
Administratie / Accountantskosten	5.734	3.727
Telefoon, internet en portiekosten	1.797	2.895
Kantoorbenodigdheden	1.554	2.239
Contributies/lidmaatschappen	203	200
Ingrediëntkosten restauratieve dienst	47	30
	<u>15.373</u>	<u>26.685</u>
Andere kosten		
Nagekomen lasten vorig boekjaar	-	21.682
Nagekomen baten vorig boekjaar	-	-9.622
	<u>-</u>	<u>12.060</u>
Totaal	<u><u>28.047</u></u>	<u><u>61.041</u></u>

Toelichting

De andere kosten betreffende nagekomen baten en nagekomen lasten van vorig boekjaar en hebben een incidenteel karakter.

Financiële baten en lasten

	2024	2023
	€	€
Rentelasten banken	-256	-361
Financiële baten en lasten (saldo)	<u><u>-256</u></u>	<u><u>-361</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>	2024	2023
	fte	fte
Werkzaam binnen Nederland	2,1	1,8

Resultaatbestemming

Resultaatbestemming

De algemene vergadering heeft de bestemming van het resultaat over het boekjaar 2023 vastgesteld conform het daartoe gedane voorstel.

Voorstel resultaatbestemming

De directie stelt aan de algemene vergadering voor het resultaat over het boekjaar 2024 ten bedrage van € 38.084 geheel ten gunste van de overige reserves te brengen.

Ondertekening

Rosmalen, 28 mei 2025

<i>Naam</i>	<i>Handtekening</i>
-------------	---------------------

De heer C.G.J. (René)
Backus