

STICHTING WELZIJN OUDEREN SOEST

gevestigd te Soest

Rapport inzake de jaarrekening 2024

SWOS

Molenstraat 8c

3764 TG Soest

035 6023681

KvK 41189265

info@swos.nl | www.swos.nl

BM accountants & adviseurs
Soestdijkseweg Zuid 276
3721AK Biltoven
Tel: 030-2281658
info@bmaccountants.nl
www.bmaccountants.nl
Beconnummer: 386984

INHOUDSOPGAVE

ACCOUNTANTSRAPPORT

1.	Resultaten	3
----	------------	---

JAARREKENING

2.	Bestuursverslag	4
3.	Balans per 31 december 2024	7
4.	Staat van baten en lasten over 2024	9
5.	Algemene toelichting	10
6.	Grondslagen voor financiële verslaglegging	11
7.	Toelichting op balans	14
8.	Toelichting op staat van baten en lasten	19
9.	Overige toelichtingen	22
10.	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	23
	BIJLAGE 1 Begroting vs. realisatie	26

1. RESULTATEN

ONTWIKKELING RESULTAAT

De verslagperiode is afgesloten met een resultaat van € 135.085 tegenover € 64.562 over 2023. Ter analyse van het resultaat dient de volgende opstelling, ontleend aan de staat van baten en lasten.

BATEN	2024	2023	Vershil
Subsidiebaten BCF	1.034.113	925.346	108.767
Subsidiebaten Overig	215.626	120.678	94.948
Opbrengsten uit activiteiten	405.202	430.196	-24.994
Bijzondere baten	17.396	14.135	3.261
Directe kosten	-376.759	-389.933	13.175
Brutomarge (dekkingsbijdrage)	1.295.578	1.100.422	195.157
KOSTEN			
Personeelskosten			
Lonen en salarissen	651.833	564.717	87.115
Sociale lasten	107.250	92.321	14.929
Pensioenlasten	58.697	49.551	9.146
	817.779	706.589	111.191
Afschrijvingen en waardeverminderingen			
Afschrijvingen materiële vaste activa	21.647	20.429	1.219
Overige bedrijfskosten			
Overige personeelskosten	7.868	-10.618	18.486
Huisvestingskosten	254.933	257.605	-2.673
Kantoorkosten	75.305	65.145	10.160
	338.105	312.132	25.973
Som der vaste kosten	1.177.532	1.039.149	138.382
Exploitatieresultaat	118.047	61.272	56.774
Financiële baten en lasten	17.039	3.290	13.749
Resultaat	135.085	64.562	70.523

2 BESTUURSVERSLAG

Algemene toelichting bestuur jaarrekening 2024

Hierbij biedt het bestuur van de Stichting Welzijn Ouderen Soest (SWOS) het financieel verslag over het boekjaar 2024 aan. De middelen die de SWOS ter beschikking heeft, worden besteed in het kader van de doelstellingen die bepaald zijn en passen bij de missie en visie van de SWOS en in de Strategische Agenda Sociaal Domein van de gemeente Soest. Tot op het moment van opmaken van de jaarrekening, zijn er geen besluiten genomen die een significante impact hebben op de jaarrekening 2024.

Samenstelling van bestuur en directie op 31-12-2024

Ultimo 2024 was de samenstelling van het bestuur en directeur als volgt:

Voorzitter:	Lilian Swart-Eekhout
Penningmeester:	Hein Topper
Algemeen lid:	Jos Dijkmans
Algemeen lid:	Sjoerd Vegter
Directeur:	Twan Beckers

Vergelijk t.o.v. begroting 2024

Voor het vergelijk tussen begroting 2024 en realisatie 2024 is de gespecificeerde begroting 2024 als aparte bijlage 1 op bladzijde 21 bijgevoegd.

Kosten

De gerealiseerde kosten zijn in zijn totaliteit t.o.v. de begroting 2024 hoger. De toename van de kosten is hoofdzakelijk toe te schrijven aan een toename van de personeelskosten als gevolg van extra ontvangen subsidies waarvoor personeel is ingezet. Daarnaast zijn de organisatiekosten van het kantoor aan de Molenstraat hoger dan begroot. Dit heeft vooral te maken met een stijging van de organisatie- en IT-kosten. Ook de activiteitenkosten in OC de Klarinet en OC Klaarwater zijn gestegen. Dit is het gevolg van het uitbreiden van activiteitenaanbod.

Opbrengsten

De totale opbrengsten zijn t.o.v. de begroting 2024 fors gestegen. De opbrengsten uit activiteiten (personenalarmering, seniorenvervoer en valpreventie), opbrengsten kantoor Molenstraat (rente bankrekeningen), activiteitenopbrengsten in OC de Klarinet en OC Klaarwater. Meer opbrengsten zijn ontvangen door de toekenning van extra subsidies uit SPUK-middelen. Vanuit deze middelen is ingezet op uitbreiding uren secretariaat, ouderenadvies, mantelzorg, vriendschappelijk huisbezoek en vrijwilligerscoördinatie. Vanuit het innovatiefonds is een subsidie ontvangen voor het project wijkgericht ontmoeten Soestdijk. Verder is een subsidie ontvangen voor het project Migranten Ouderen Soest en Welzijn op Recept. In de begroting 2024 is geen rekening gehouden met deze subsidies omdat hier voor het indienen van de begroting nog geen duidelijkheid over was.

Vergelijk t.o.v. realisatie 2023

Ten opzichte van de realisatie 2023 zijn de totale opbrengsten en totale kosten gestegen. Aan de opbrengstenkant zijn de opbrengsten van het kantoor aan de Molenstraat (renteopbrengsten), activiteitenopbrengsten Klaarwater en opbrengsten uit subsidies hoger. Aan de kostenkant zijn de activiteitenkosten, kosten kantoor Molenstraat en de personeelskosten hoger.

Exploitatieresultaat 2024

Het exploitatieresultaat van de SWOS over 2024 vóór resultaatbestemming bedraagt € 135.085. Een stijging van de baten (overige subsidies en rente opbrengsten), is de oorzaak van dit resultaat.

Verdeling resultaat

Tijdens de accountantscontrole over boekjaar 2024 bleek dat de voorziening ziekteverzuim die in 2023 is aangelegd, niet voldeed aan de grondslagen voor voorzieningen (RJ 260). De fout is hersteld door de voorziening in de vergelijkende cijfers van 2024 te corrigeren. De kosten van het vrijwilligersfeest zijn rechtstreeks op de bestemmingsreserve geboekt. Deze kosten hadden via de exploitatierekening moeten lopen. Dit is tevens in de cijfers van 2023 gecorrigeerd. De correcties hebben als gevolg dat:

- het resultaat in 2023 stijgt met € 29.307 naar € 64.562
- het Eigen vermogen per 31-12-2023 toe neemt met hetzelfde bedrag. Dit bedrag is toegevoegd aan de bestemmingsreserve ziekteverzuim voor een bedrag van € 42.360
- aan de bijzondere baten een bedrag van € 13.053 is onttrokken

Dit zorgt met terugwerkende kracht voor een aanpassing van het resultaat van 2023. Het bedrag van € 42.360 dat eind 2023 in de voorziening zat, is overgeheveld naar een nieuwe bestemmingsreserve ziekteverzuim. Na resultaatverdeling is in 2024 € 35.708 aan deze bestemmingsreserve toegevoegd.

De bestemmingsreserve Vervoersmiddelen is verhoogd met € 15.000 omdat in 2025 is voorzien in de aanschaf van een nieuwe elektrische bus. Omdat de SWOS voornemens is om per einde huurcontract (1 febr. 2027) het kantoor te verhuizen naar een nieuwe locatie, is voor de verhuizing eind 2026 / begin 2027 een bestemmingsreserve gecreëerd en € 15.000 gedoteerd. Aan de bestemmingsreserve Groot Onderhoud is een bedrag van € 5.000 toegevoegd.

Uit de bestemmingsreserve Bijzondere Baten is een bedrag van € 18.013 onttrokken in het kader van activiteiten voor het stimuleren, behouden en binden van vrijwilligers. Daarnaast is € 17.396 aan sponsorgelden/giften toegevoegd aan deze reserve.

Tot slot is een bedrag van € 19.500 aan de continuïteitsreserve toegevoegd. Als stelregel wordt voor het vormen van de continuïteitsreserve een percentage van minimaal 15% van alle subsidiebaten gehanteerd. Bij een terugval in subsidiebaten, heeft de SWOS een jaar nodig om kosten naar beneden bij te stellen en lopende contracten (o.a. personeel en panden) af te wikkelen. Gezien de onzekerheid over de financiën in het begrotingsjaar 2025 en de jaren daarop volgend is een stabiele continuïteitsreserve van belang.

Het restant van het resultaat € 45.493 is ten gunste gebracht van de algemene reserve.

Gebeurtenissen na balansdatum

In 2025 wordt onder leiding van de directie verder gewerkt aan een aangescherpte strategische visie die aansluit op de regionale en lokale ontwikkelingen binnen het sociaal domein. Lokaal spelen het inrichten van de integrale toegang, de uitwerking van de nieuwe subsidiemethodiek (BCF), de doorontwikkeling van het sociaal cultureel centrum De Basis in Soesterberg en het borgen van structurele subsidiemiddelen een belangrijke rol. Regionaal wordt aangesloten in werkgroepen die de ontwikkelingen vanuit Samen Sterker Eemland begeleiden. Hiermee ontstaan wellicht nieuwe geldstromen vanuit de zorgverzekeringswet. Met een aflopend contract per 1 februari 2027 voor het huidige kantoorpand aan de Molenstraat worden alternatieve locaties voor de centrale functies in 2025 bekeken.

Vertekend beeld exploitatieresultaat

Alhoewel de SWOS over 2024 een hoog exploitatieresultaat laat zien, geeft dit een vertekend beeld van de werkelijke situatie. Op het operationele activiteitenaanbod wordt verlies geleden. De opbrengsten uit activiteiten nemen af en de kosten stijgen gestaag. Het resultaat in 2024 is ontstaan door hogere renteopbrengsten, sponsorinkomsten en extra inkomsten uit incidentele dan wel tijdelijke subsidiegelden. Een deel van het reguliere activiteiten/dienstenaanbod wordt momenteel gefinancierd met deze tijdelijke middelen. Dit is risicovol en gezien de mogelijke bezuinigingen van de gemeente Soest in het kader van het ravijnjaar 2026. Tevens vindt er in 2025 een herijking van de beleid gestuurde (BCF) contractfinanciering plaats. Het is op dit moment nog onduidelijk welke financiële gevolgen dit heeft voor de SWOS.

Personeel en vrijwilligers

In 2024 was er geen sprake van langdurig ziekteverzuim. Het verzuimpercentage lag op 1,22%. Eind 2022 is besloten niet langer het risico van verzuim te verzekeren en hiervoor een eigen voorziening op de balans op te bouwen vanwege een fors stijgende premie. Gezien het laag ziekteverzuimpercentage in 2022, 2023 en 2024 wordt in 2025 een deel verzekerd (70/70) met wachttijd van 65 dagen en het restant (30/30) uit de eigen ziektevoorziening gedekt.

In 2024 zijn vele inwoners door vrijwilligers en medewerkers geholpen. Het bestuur spreekt haar waardering uit voor alle vrijwilligers en medewerkers voor de enorme inzet die zij in 2024 geleverd hebben.

3. BALANS PER 31 DECEMBER 2024

ACTIVA

(na voorstel resultaatverwerking)

	31-12-2024	31-12-2023
Vaste activa		
1. Materiële vaste activa	56.186	76.175
Plottende activa		
2. Voorraden	6.993	6.910
Vorderingen		
3. Handelsdebiteuren	8.755	44.758
4. Overige vorderingen	50.021	26.079
	<u>58.775</u>	<u>70.837</u>
5. Liquide middelen	789.521	492.064
Totaal:	<u><u>911.476</u></u>	<u><u>645.986</u></u>

PASSIVA

(na voorstel resultaatverwerking)

	31-12-2024	31-12-2023
Eigen vermogen		
Stichtingskapitaal	40.000	40.000
Algemene reserve	93.917	48.423
Bestemmingsreserve groot onderhoud	50.000	45.000
Bestemmingsreserve verhuizing	15.000	0
Bestemmingsreserve vervoersmiddelen	112.500	97.500
Bestemmingsreserve ICT	20.000	20.000
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	78.068	42.360
Continuïteitsreserve	187.500	168.000
	<u>596.985</u>	<u>461.283</u>
Bestemmingsreserve bijzondere baten	27.109	27.725
6. Totaal eigen vermogen	<u>624.094</u>	<u>489.008</u>
Kortlopende schulden		
Schulden aan leveranciers	72.830	16.787
Belastingen en premies sociale verzekeringen	40.539	36.554
Schulden ter zake van pensioenen	20.347	8.512
Overige schulden	56.105	42.380
Overlopende passiva	52.352	40.645
Nog te besteden subsidie ontvangsten	45.208	12.099
7. Totaal kortlopende schulden	<u>287.381</u>	<u>156.977</u>
Totaal	<u><u>911.475</u></u>	<u><u>645.986</u></u>

4. STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Realisatie 2024	<i>o.b.v. BCF</i> Begroting 2024	Realisatie 2023
BATEN			
a. Subsidiebatén BCF	1.034.113	1.090.692	925.346
b. Subsidiebatén overig	215.626	111.428	120.678
c. Opbrengsten uit activiteiten	405.202	374.707	430.196
d. Bijzondere batén	17.396	0	14.135
Som der exploitatiebatén	<u>1.672.337</u>	<u>1.576.826</u>	<u>1.490.355</u>
LASTEN			
e. Directe kosten	376.759	370.849	389.933
f. Personeelskosten	817.779	837.141	706.589
g. Afschrijvingen materiële vaste activa	21.647	20.725	20.429
h. Overige bedrijfskosten	338.105	351.410	312.132
Som der exploitatielasten	<u>1.554.290</u>	<u>1.580.126</u>	<u>1.429.083</u>
Exploitatieresultaat	118.047	-3.300	61.272
i. Financiële batén en lasten	17.039	3.300	3.290
Resultaat	<u><u>135.085</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>64.562</u></u>

Het bestuur heeft besloten het resultaat 2024 als volgt te bestemmen:

Resultaatbestemming	2024	2023
Stichtingskapitaal	0	361
Algemene reserve	45.493	748
Bestemmingsreserve groot onderhoud	5.000	5.000
Bestemmingsreserve verhuizing	15.000	0
Bestemmingsreserve vervoersmiddelen	15.000	12.500
Bestemmingsreserve ICT	0	753
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	35.708	42.360
Continuïteitsreserve	19.500	1.958
Bestemmingsreserve bijzondere batén	-616	882
	<u>135.085</u>	<u>64.562</u>

5 ALGEMENE TOELICHTING

Naam rechtspersoon	Stichting Welzijn Ouderen Soest
Rechtsvorm	Stichting
Zetel rechtspersoon	Soest
Inschrijvingsnummer	Kamer van Koophandel 41189265

Belangrijkste activiteiten

De SWOS stelt zich ten doel het welzijn van bewoners van Soest/Soesterberg ouder dan 55 jaar en andere kwetsbare burgers te bevorderen. Zij beoogt haar dienstverlening daar te laten beginnen waar senioren zélf het net niet meer voor elkaar krijgen. De SWOS heeft geen winstoogmerk. De diensten van de SWOS zijn er op gericht de senior zo lang mogelijk zelfstandig, in de eigen vertrouwde omgeving, te laten wonen. Geleidelijk worden zelf koken, klusjes in en rond het huis (de tuin) en zich zelfstandig verplaatsen of een bezoekje afleggen moeilijker. De SWOS biedt diensten aan die het zelfstandig thuis wonen bevorderen en stimuleert ontmoetingen om inwoners zo lang mogelijk te laten participeren binnen de samenleving.

Locatie feitelijke activiteiten

De organisatie verricht haar activiteiten vanuit de locaties in Soest en Soesterberg.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Welzijn Ouderen Soest 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.

6 GRONDSLAGEN VOOR FINANCIËLE VERSLAGGEVING

ALGEMEEN

Algemene grondbeginselen

De jaarrekening is opgesteld volgens de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine Organisaties zonder winststreven (Rjk C1). Deze zijn in lijn met de vereisten voor kleine rechtspersonen die onder titel 9 boek 2 BW vallen.

Algemene grondbeginselen 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 grondbeginselen bepaling resultaat

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. 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.

Waardeverminderingen vaste activa

De leiding van de Stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort.

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder waardeverminderingverlies wordt direct als een last verwerkt in de winst en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Belastingen

De Stichting Welzijn Ouderen Soest is vrijgesteld voor aangifte vennootschapsbelasting. De Stichting Welzijn Ouderen Soest is verplicht om omzetbelasting af te dragen over alleen de werkgroep Personenalarmering. Dit gebeurt per kwartaal. Ook is de Stichting verplicht tot aangifte loonbelasting voor het personeel. Alle vrijwilligersvergoedingen vallen onder de vrijstelling van € 1.900 per jaar.

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (semi)publieke sector (WNT) heeft de Stichting zich gehouden aan de laatste aanpassing in de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen 2024 (semi)publieke sector van 27-11-2023. Het maximale bezoldigingsmaximum is gerelateerd aan de categorie Zorg- en Jeugdhulp, klasse 1.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING ACTIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden 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 restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Vorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs onder toepassing van de FIFO methode ('first in, first out') of lagere opbrengstwaarde.

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 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.

Voorziening ziekteverzuim

De reguliere toevoeging aan de voorziening ziekteverzuim is gebaseerd op de totale loonsom x het percentage ziekteverzuim (8,5%) dat door de verzekeraar voor de SWOS werd gehanteerd. Vanaf 2025 wordt een deel verzekerd (70/70) en een deel uit de eigen voorziening gedekt (30/30) incl. de wachttijd van 65 dagen.

Continuïteitsreserve

De SWOS houdt een continuïteitsreserve aan om incidenten in de subsidiestroom en respectievelijk uitgavenstroom op te kunnen vangen. Omdat het stichtingskapitaal en de algemene reserve onvoldoende is. Vanuit beleidsoogpunt wordt vanaf 2024 een continuïteitsreserve aangehouden die 15% betreft van alle subsidiebatens zodat hiermee een terugval in de subsidiestroom van 10% en/of een onvoorziene stijging van de kosten kan worden opgevangen.

Reservering Bijzondere baten

In 2021 is een reservering Bijzondere baten aangelegd. Dit zijn gelden verkregen buiten de BCF en overige subsidies om. Het gaat hier om sponsorgelden, legaten en giften/donaties. De gemeente staat de SWOS toe conform de uitvoeringsovereenkomst een reserve te hebben die is opgebouwd uit verkregen legaten, giften, donaties en sponsorgelden die buiten de normale subsidieverstrekking worden verkregen. Het bestuur van de SWOS heeft de bevoegdheid deze gelden te bestemmen voor doelen die bijdragen aan de visie en missie van de SWOS maar niet subsidiabel zijn.

GRONDSLAGEN VOOR BATEN EN LASTEN

Subsidiebaten

Onder opbrengsten uit activiteiten 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. De reguliere subsidiebaten bestaat uit een vast jaarlijks subsidiebedrag vanuit de gemeente Soest gebaseerd op de beleids gestuurde contractfinanciering (BCF). De overige subsidiebaten hebben betrekking op gelden die worden ontvangen uit projectsubsidies (o.a. innovatiefonds), zgn. Specifiek Uitkering (SPUK), Gezond en Actief Leven Akkoord (GALA) en Integraal Zorg Akkoord (IZA) middelen.

De SPUK middelen zijn in 2024 ingezet voor personele uitbreiding van de 1^e lijns dienstverlening, ouderenadvies, vriendschappelijk huisbezoek en mantelzorgondersteuning. Vanuit de IZA middelen worden de uren voor de welzijnscoach vanuit het programma Welzijn op Recept gefinancierd. Het innovatiefonds heft een subsidie beschikbaar gesteld voor het project wijkgericht ontmoeten Soestdijk. Tot slot heeft de SWOS als penvoerder een subsidie ontvangen voor het project Migranten Ouderen Soest dat in samenwerking met Stichting Balans en Welzin wordt uitgevoerd.

Personeelskosten

Alle medewerkers inclusief directie vallen onder de CAO van Sociaal Werk Nederland. Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst en verliesrekening voor zover deze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. Stichting Welzijn Ouderen Soest heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en betaalt Stichting Welzijn Ouderen Soest verplichte, contractuele of vrijwillige basispremies aan pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terug storting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

7. TOELICHTING OP BALANS

	31-12-2024	31-12-2023
<u>Materiële vaste activa</u>		
Automatisering	17.901	21.799
Inventaris	38.285	54.377
Vervoersmiddelen	0	0
1. Totaal materiële vaste activa	56.186	76.175
<u>Voorraden</u>		
2. Totaal voorraden	6.993	6.910
<u>Vorderingen</u>		
3. Vorderingen op handelsdebiteuren, bruto	8.755	44.758
<u>Overige vorderingen</u>		
Nog te ontvangen bedragen	31.501	3.819
Vooruitbetaalde kosten	17.919	21.660
Waarborgsom Fieten Olie	600	600
4. Totaal overige vorderingen	50.021	26.079
Totaal	58.775	70.837

Liquide middelen

	31-12-2024	31-12-2023
Banktegoeden		
ING Bank	53.758	145.320
Rabobank	734.334	343.738
Kasmiddelen	1.429	3.006
5. Totaal banktegoeden	789.521	492.064

De saldi op de ING bank zijn vrij opneembaar. Op de Rabobank is een deel vrij opneembaar (€ 371.834). Een deel op de Rabobank is vastgezet in Rabo Tijdslootsparen (€ 362.500) met een opnametermijn van 90 dagen.

Eigen vermogen

	31-12-2024	31-12-2023
Stichtingskapitaal	40.000	40.000
Reserves		
Algemene reserve	93.917	48.423
Bestemmingsreserve groot onderhoud	50.000	45.000
Bestemmingsreserve verhuizing Molenstraat	15.000	0
Bestemmingsreserve vervoersmiddelen	112.500	97.500
Bestemmingsreserve ICT	20.000	20.000
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	78.068	42.360
Continuïteitsreserve	187.500	168.000
Totaal reserves:	556.985	421.283
Reserve bijzondere baten	27.109	27.725
6. Totaal Eigen vermogen	624.094	489.008

<u>Stichtingskapitaal</u>	31-12-2024	31-12-2023
Stand 01 januari	40.000	39.639
Dotatie	0	361
Stand 31 december	40.000	40.000
 <u>Algemene reserve</u>		
Stand 01 januari	48.423	47.675
Dotatie	45.493	748
Stand 31 december	93.917	48.423
 <u>Bestemmingsreserve groot onderhoud</u>		
Stand 01 januari	45.000	40.000
Dotatie	5.000	5.000
Stand 31 december	50.000	45.000
 <u>Bestemmingsreserve verhuizing</u>		
Stand 01 januari	0	0
Dotatie	15.000	0
Stand 31 december	15.000	0
 <u>Bestemmingsreserve vervoersmiddelen</u>		
Stand 01 januari	97.500	85.000
Dotatie	15.000	12.500
Stand 31 december	112.500	97.500
 <u>Bestemmingsreserve ICT</u>		
Stand 01 januari	20.000	25.000
Dotatie	0	753
Ontrekking	0	-5.753
Stand 31 december	20.000	20.000
 <u>Bestemmingsreserve ziekteverzuim</u>		
Stand 01 januari	42.360	0
Dotatie	35.708	42.360
Stand 31 december	78.068	42.360
 <u>Continuïteitsreserve</u>		
Stand 01 januari	168.000	166.042
Dotatie	19.500	1.958
Stand 31 december	187.500	168.000
 <u>Bestemmingsreserve bijzondere baten</u>		
Stand 01 januari	27.725	26.843
Dotatie sponsoring/giften	17.397	14.135
Ontrekking	-18.013	-13.253
Stand 31 december	27.109	27.725

Kortlopende schulden	31-12-2024	31-12-2023
Schulden aan leveranciers	72.830	16.787
<u>Belastingen, premies en sociale verzekeringen</u>		
BTW, loonheffing- en premieschulden	40.539	36.554
Schulden ter zake van pensioenen	20.347	8.512
	<u>60.886</u>	<u>45.066</u>
<u>Overige schulden</u>		
Nog te betalen overige schulden	38.632	26.830
Nog te betalen loopbaanbudget	17.472	15.551
	<u>56.105</u>	<u>42.380</u>
<u>Overlopende passiva</u>		
Nog te besteden subsidie ontvangsten	45.208	12.099
Nog te betalen verlofuren	44.372	29.265
Vooruit ontvangen bedragen	7.980	11.380
	<u>97.560</u>	<u>52.744</u>
7. Totaal kortlopende schulden	287.381	156.977

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Voor Ontmoetingscentrum Klarwater is een huurcontract gesloten met Cocon Wonen lopend tot 1 januari 2027. Het jaarlijkse huurbedrag bedraagt € 36.237.

Voor Ontmoetingscentrum de Klarinet is een huurcontract gesloten met Cocon Wonen. De huidige overeenkomst loopt tot en met 31 december 2029. Het jaarlijkse huurbedrag bedraagt € 54.967.

Per 1 september 2024 is de huurovereenkomst voor OC Soesterberg, locatie De Drie Eiken met verhuurder Cocon Wonen opgezegd vanwege de verhuizing (ingande per 1 september 2024) van het ontmoetingscentrum naar locatie De Basis. Voor deze nieuwe huisvesting is de SWOS nog in onderhandeling met de verhuurder over het afsluiten van het huurcontract. De te verwachten kosten 2024 zijn voorzien in de jaarrekening 2024.

Voor het kantoor van de SWOS aan de Molenstraat is een huurcontract gesloten met Stichting Beheer DTC. De huurovereenkomst loopt t/m 31 januari 2027. Het jaarlijkse huurbedrag bedraagt € 26.108.

8. TOELICHTING OP STAAT VAN BATEN EN LASTEN

Baten en brutomarge

	2024	2023
<u>Subsidies</u>		
a. Subsidiebaten BCF	1.034.113	925.346
b. Subsidiebaten Overig	215.626	120.678
c. Opbrengsten uit activiteiten		
Bar	50.881	60.664
Clubaanbod en los activiteitenaanbod OC's	54.362	65.642
Cursusaanbod OC's	66.773	59.035
Klussen huis en tuin	11.441	13.776
Maaltijden	122.710	128.126
Personenalarmering	16.355	12.801
Seniorenvoorlichting, Valpreventie en VHT	15.510	10.621
Verhuur zalen	27.538	30.222
Vervoer	39.632	49.308
Totaal:	405.202	430.196
d. Bijzondere baten	17.396	14.135
Som der exploitatiebatén	1.672.337	1.490.355
e. Directe kosten		
* Kosten van de bar	25.843	37.666
* Kosten van clubaanbod en los activiteitenaanbod OC's	31.824	38.305
* Kosten cursusaanbod OC's	52.212	48.521
* Kosten van de maaltijden	123.387	126.806
* Kosten van vrijwilligers	58.540	53.571
* Overige directe kosten waaronder personenalarmering, seniorenvervoer etc.	84.953	85.064
Totaal:	376.759	389.933
Brutomarge (dekkingsbijdrage)	1.295.578	1.100.422

f. Personeelskosten

	2024	2023
Salarissen	651.833	564.717
Sociale lasten	107.250	92.321
Pensioenlasten	58.697	49.551
Totaal:	817.779	706.589

De salariskosten zijn hoger dan het afgelopen jaar. De voornaamste reden is dat er extra subsidies zijn ontvangen die zijn besteed aan extra personeelsuren.

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Alle bestuursleden ontvingen in 2024 een onkostenvergoeding. De directeur is gehonoreerd binnen de normen van de WNT.

	2024 01/01 t/m 31/12	2023 01/01 t/m 31/12
Aanvang en einde functievervulling	1	1
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	Ja	Ja
Dienstbetrekking?		
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	107.413	99.227
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0
<i>Subtotaal</i>	<i>107.413</i>	<i>99.227</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	130.000	124.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	107.413	99.227

g. Afschrijvingen en waardeverminderingen

	2024	2023
Afschrijving op materiële vaste activa	21.647	20.429
	<u>21.647</u>	<u>20.429</u>

h. Overige bedrijfskosten

Overige personeelskosten (verzuim, werving en inhuur)	7.868	-10.618
---	-------	---------

Huisvestingskosten:

Belastingen/Verzekeringen	8.433	9.114
Energiekosten	7.112	8.439
Huur	192.743	189.193
Onderhoudskosten	900	1.530
Overige huisvestingskosten	6.786	8.815
Schoonmaakkosten	38.959	40.514
	<u>254.933</u>	<u>257.605</u>

Organisatiekosten:

Accountant	17.095	11.315
Administratiekosten	10.311	15.513
Kantoorkosten	3.235	3.739
Overige organisatiekosten	39.455	29.724
Verzekeringen	5.208	4.855
	<u>75.305</u>	<u>65.145</u>

Totaal:	<u><u>338.105</u></u>	<u><u>312.132</u></u>
----------------	-----------------------	-----------------------

i. Financiële baten en lasten

Rentebaten	21.123	7.262
Bankkosten en rentelasten	-4.084	-3.972
Financiële baten en lasten	<u>17.039</u>	<u>3.290</u>

9 OVERIGE TOELICHTINGEN

WERKNEMERS

Het gemiddelde aantal werknemers gedurende het boekjaar bij Stichting Welzijn Ouderen Soest bedroeg:

	2024	2023
Gemiddeld aantal werknemers over periode	fte	fte
Werkzaam binnen Nederland	9,7	9,1

Toelichting gemiddeld aantal werknemers

In 2024 waren 9,7 fte werkzaam bij de SWOS, verdeeld over 20 werknemers. In het verslagjaar hebben 8 personeelsmutaties plaatsgevonden. Er zijn 3 medewerkers vertrokken en 5 nieuwe medewerkers gestart.

ONDERTEKENING

Soest, 21 maart 2025

L. Swart
Voorzitter

M. Smit – Arnold-Bik
Secretaris

H.P.M. Topper
Penningmeester

S.J. Vegter
Bestuurslid

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van Stichting Welzijn Ouderen Soest

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Welzijn Ouderen Soest te Soest gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Welzijn Ouderen Soest per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met Rijk Richtlijn C1 Kleine organisaties- zonder-winststreven.

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 controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Welzijn Ouderen Soest zoals vereist in de voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland waaronder de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO). Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Rijk Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in RJK Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met RJK Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met RJK Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven. 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.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

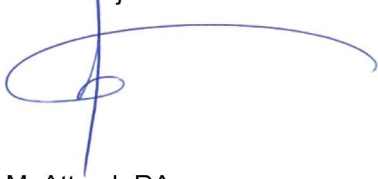
- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het

- doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
 - het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
 - het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
 - het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
 - het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Bilthoven, 8 april 2025

Boonzaaijer & Merkus Accountants & Adviseurs



M. Attrach RA



BEGROTING VS. REALISATIE 2024

		Begroot 2024 Kosten	Gerealiseerd 2024 Kosten	Saldo Kosten
ACTIVITEITEN				
100	Bewegen en vitaliteit	200	0	200
101	Informatie en digitaal	13.587	16.560	-2.973
102	Klusjesdienst	6.560	4.852	1.708
103	Maaltijden	132.665	123.387	9.278
104	Mantelzorg	750	978	-228
105	Ouderenadvies	750	1.194	-444
106	Personenalarmering	9.610	17.796	-8.186
107	Seniorenvervoer	59.188	48.550	10.638
108	Seniorenvoorz. Huba Adm. Thuis	2.500	1.918	582
109	Telefonische dienstverlening	11.753	10.771	983
110	Tuindienst	2.400	2.693	-293
111	Valpreventie	13.310	13.060	250
112	Vrijwillige hulp thuis	10.250	5.875	4.375
113	Welzijn ondersteuning thuis	0	0	0
114	Werving scholing vrijwilligers	0	0	0
115	Wijkgericht werken	7.138	9.821	-2.683
		270.661	257.454	

MOLENSTRAAT				
200	Huisvesting	48.792	48.941	-149
201	Organisatie	47.154	64.783	-17.629
	Afschrijving	3.250	3.577	-327
		99.196	117.301	

OC DE KLARINET				
300	Huisvesting	78.398	73.787	4.612
301	Organisatie	12.175	15.393	-3.218
	Afschrijving	975	1.270	-295
302	Bar	11.128	9.394	1.735
303	Verhuur zalen		0	0
304	Cursusaanbod	10.818	14.701	-3.883
305	Clubaanbod	1.400	177	1.223
306	Los activiteiten aanbod	7.573	9.046	-1.474
		122.467	123.768	

	Begroot 2024 Opbr.	Gerealiseerd 2024 Opbrengsten	Saldo Opbr.	Saldo Totaal
	0	0	0	200
		0	0	-2.973
	8.700	6.392	-2.308	-600
	121.606	122.710	1.104	10.382
		0	0	-228
		0	0	-444
	11.038	16.355	5.317	-2.869
	27.190	39.632	12.442	23.081
		10	10	592
		0	0	983
	3.600	5.049	1.449	1.156
	2.400	15.500	13.100	13.350
		0	0	4.375
		0	0	0
		0	0	0
	6.167	7.308	1.142	-1.542
		180.700	212.956	

		585	585	436
	7.500	21.123	13.623	-4.005
		0	0	-327
		7.500	21.708	

		0	0	4.612
		0	0	-3.218
		0	0	-295
	34.438	23.440	-10.998	-9.264
	3.150	14.607	11.457	11.457
	11.996	19.007	7.011	3.128
	3.379	3.632	253	1.476
	12.459	16.216	3.757	2.283
		65.422	76.902	

		Begroot 2024 Kosten	Gerealiseerd 2024 Kosten	Saldo Kosten
OC KLAARWATER				
400	Huisvesting	50.169	45.585	4.584
401	Organisatie	10.929	9.697	1.232
	Afschrijving	14.100	14.509	-409
402	Bar	6.929	9.518	-2.589
403	Verhuur		0	0
404	Cursusaanbod	10.694	15.271	-4.577
405	Clubaanbod	1.250	1.138	112
406	Los activiteitenaanbod	5.030	3.514	1.516
		99.100	99.232	

OC SOESTERBERG				
500	Huisvesting	88.969	86.619	2.350
501	Organisatie	11.523	8.577	2.946
	Afschrijving	2.400	2.292	108
502	Bar	13.356	6.932	6.424
503	Verhuur zalen		0	0
504	Cursusaanbod	10.977	12.419	-1.442
505	Clubaanbod	525	606	-81
506	Los activiteitenaanbod	20.509	17.342	3.167
		148.260	134.786	

600	Personeel	801.433	825.647	-24.214
600	Opbouw verzuim	35.709	0	35.709
604	Attentiekosten vrijw (nog te verd.)		0	0
700	Projecten		188	-188
		837.141	825.835	

800	Subsidie, regulier BCF:		0	0
		1.576.826	1.558.376	18.450

Resultaat gerealiseerde kosten 2024

Resultaat gerealiseerde opbrengsten 2024 :

900 **Bijzondere baten: sponsoring**
Resultaat t/m 12-2024

	Begroot 2024 Opbr.	Gerealiseerd 2024 Opbrengsten	Saldo Opbr.	Saldo Totaal
		0	0	4.584
		0	0	1.232
		0	0	-409
	19.680	16.243	-3.437	-6.026
	8.000	8.963	963	963
	13.522	24.353	10.831	6.254
	3.816	4.087	271	382
	6.194	6.347	153	1.669
	51.212	59.992		

		0	0	2.350
		0	0	2.946
		0	0	108
	27.590	11.199	-16.391	-9.966
	2.500	3.383	883	883
	11.799	16.103	4.304	2.863
	1.760	1.280	-480	-561
	26.224	22.801	-3.423	-256
	69.873	54.766		

	111.428	215.626	104.198	79.984
		0	0	35.709
		0	0	0
		0	0	-188
	111.428	215.626		

	1.090.692	1.034.113	-56.579	-56.579
	1.576.826	1.676.064		117.715

1.558.376

1.676.064

117.689

17.396

135.085