

Inhoudsopgave

Jaarverslag 2024

Vanuit de Raad van Toezicht
Vanuit directeur bestuurder

4
5

Accountantsverslag 2024

1. Opdracht
2. Resultaat
3. Financiële positie

8
10
10

Jaarrekening

1. Balans per 31 december 2024
2. Staat van baten en lasten over 2024
3. Algemene toelichting
4. Toelichting op de balans
5. Toelichting op de staat van baten en lasten

11
12
13
16
19

Overige gegevens

Resultaatbestemming
Wet Normering topinkomens 2024

23
24

Bijlagen

Staat van baten en lasten enkelvoudig per vestiging/projecten

25

Vanuit de Raad van Toezicht

Voor u ligt het jaarverslag van Ruuds Rugzak over 2024. Dit jaar is opnieuw goed afgesloten; financieel, qua capaciteit, successen en sfeer gaat het naar wens. Zoiets gebeurt niet vanzelf, maar door de mensen die zich hier bij Ruuds Rugzak enorm voor hebben ingezet. Veel dank aan iedereen!

Ook dit jaar kwamen er weer de nodige uitdagingen op het pad. Het plotselinge 'wegvallen' van financiering voor 1 op 1 begeleiding in zomer 2024 was hierbij de opvallendste. De 1 op 1 begeleiding is een belangrijke en groeiende pijler voor Ruuds Rugzak die 'zorg op maat' kan bieden. Ruud en collega's hebben de schrik die veroorzaakt werd door het plotselinge stopzetten van financiering in de organisatie uitstekend opgevangen en de rust voor assistenten, hun familie, de eigen vrijwilligers en personeel weten te bewaren. Gesprekken met de betrokken partijen hebben geleid tot nieuwe afspraken met Ruuds Rugzak, waardoor de begeleiding opnieuw geborgd kon worden.

Bovendien zijn er volop plannen gemaakt voor de doorontwikkeling van de organisatie met bijpassende professionalisering van processen, administratie en bestuur. Dat is in het komende jaar het speerpunt voor aandacht van directie en Raad.

Ruuds Rugzak gaat vol vertrouwen het nieuwe jaar tegemoet. Ook de Raad kijkt met tevredenheid terug op dit bewogen jaar. Ze spreekt hiernaast unaniem het vertrouwen uit dat Ruuds Rugzak ook het komende jaar wederom met veerkracht, en in verbinding met haar omgeving, een waardevolle bijdrage gaat leveren voor de assistenten en alle andere stakeholders.

Namens de Raad,

Judith Semelijn

Vanuit directeur bestuurder

Terugkijkend:

In mijn voorwoord van jaarverslag/jaarrekening 2023 schreef ik over vrouwen en geloof.

Over hoe sterk dat bij iedereen in onze organisatie aanwezig is en waar dat toe leidt.

En ondanks de politieke ontwikkelingen, zaken die geroepen en geschreven worden en de doemscenario's die ons voorgespiegeld worden merk ik dat iedereen dat vertrouwen en geloof vast weet te houden.

Dat heeft te maken met geloof in eigen kunnen, geloof in het kunnen van onze assistenten, (vaak) de mensen om hen heen en de bereidheid van onze partners om samen aan dezelfde doelen te werken. Het resultaat was ook weer in het afgelopen jaar dat een aantal assistenten ons verlaten heeft om te gaan werken, een erkend diploma heeft gehaald of een cursus succesvol heeft afgerond. Maar veel assistenten vinden bij ons ook de voor hen perfecte dagbesteding. En dat willen we blijven bieden.

Om dat te kunnen hebben we in en buiten de werkplaatsen goed gereedschap nodig. En het belangrijkste gereedschap zijn altijd onze medewerk(st)ers en vrijwillig(st)ers. Van enkele namen we afscheid in 2024 en een groter aantal mochten we begroeten.

Eind 2024 kwamen we tot een akkoord met Erskine Schoenmakers die onze organisatie per 01-09-2025 als bedrijfsleider komt versterken. De bedoeling is dat Erskine op termijn mijn rol gaat overnemen binnen Ruud's Rugzak. Erskine is nu nog werkzaam als keeperstrainer van de Oranje Leeuwinnen.

Met betrekking tot de 1 op 1 – begeleiding is de vraag nog verder toegenomen. Geen goede ontwikkeling en ook onze collega's binnen onderwijs, zorg en welzijn melden een toenemend aantal uitvallers waarbij we ook te maken hebben met extremer wordend gedrag.

De houding van Crossroads in de Regio Hart van Brabant en de manier waarop we in de afgelopen jaren zijn overladen met bureaucratie maakten het niet bepaald extra feestelijk. Maar zoals iedereen dat van ons gewend is bijten we altijd van ons af en vechten we voor wat we waard zijn in het belang van onze assistenten. En het beste wapen zijn dan altijd de successen die we kunnen melden. En het sterkt mij in ieder geval zeer als ik hoor hoe tevreden mensen vaak zijn over wat wij neerzetten en met name over de resultaten die we boeken.

Dat staat haaks op alle bureaucratische last waar we mee te maken hebben. Wat zou het een feest zijn als we alle onzinnigheid als aanbestedingen, privatisering, verantwoording, opname in registers etc. achter ons zouden kunnen laten. En als we al onze aandacht zouden kunnen geven aan de mensen die een beroep op ons doen. En dat liefst zo kort mogelijk om ze om snel mogelijk weer richting een zelfstandig bestaan te kunnen helpen.

Vooruitkijkend:

Iets waarvan ik hoop dat het in 2025 van de grond gaat komen is een (nog) intensievere samenwerking met de scholen voor Buitengewoon Onderwijs in de regio Hart van Brabant zodat we ook in de preventieve sfeer meer kunnen doen. Ik hoop dat er weer zoiets gaat ontstaan als het Arbeids Trainings Centrum dat we in het verleden met Het Parcours hadden. De Bodde heeft hiertoe ondertussen het initiatief genomen maar mogelijk zal dit een school overstijgend programma worden voor de regio Hart van Brabant. En natuurlijk zien we dergelijke initiatieven ook heel graag in de regio's Nijmegen en Breda ontstaan en in de omgeving van Sprang-Capelle.

Om een goed aanbod te kunnen doen willen we de werkplaats aan de voorzijde van de Nobelstraat beter gaan benutten.

Verder zal het uitdragen van het ideeëngoed de nodige aandacht gaan krijgen in 2025 mogelijk met het uitgeven van een nieuw boek maar mogelijk ook op andere manieren.

De Universiteit van Utrecht zal een onderzoek starten om resultaten en klanttevredenheid te meten. De universiteit van Twente zal een onderzoek starten gericht op de deelnemers van de workshops die we voor de Toekomst Academie organiseren. Met name gericht op het verbeteren van hun kansen op opleiding en werk.

Tenslotte wil ik iedereen heel hartelijk bedanken die eraan heeft bijgedragen dat 2024 in meerdere opzichten weer een zeer succesvol jaar is geworden.

Ruud van Gorp

Directeur bestuurder

Accountantsverslag 2024

Aan het bestuur van
Stichting Ruud's Rugzak, zorgt dat jij mee kunt doen!
Nobelstraat 11
5051 DV GOIRLE

Ref. RLR/4312

Tilburg, 6 mei 2025

Geacht bestuur,

Ingevolge uw opdracht brengen wij u hiermede verslag uit omtrent de jaarrekening 2024 van uw stichting.

1. OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2024 van Stichting Ruud's Rugzak, zorgt dat jij mee kunt doen!, waarin begrepen de balans met tellingen van € 3.751.735 en de winst- en verliesrekening sluitende met een positief saldo van € 548.644 beoordeeld.

2. BEOORDELINGSVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Onze conclusie

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Ruud's Rugzak, zorgt dat jij mee kunt doen! te Goirle 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 Ruud's Rugzak, zorgt dat jij mee kunt doen! per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2024;
- de winst- en verliesrekening over 2024; en
- 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 Ruud's Rugzak, zorgt dat jij mee kunt doen! 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.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het op maken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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 verkegen 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.

Beperking in het gebruik

Deze beoordelingsverklaring is uitsluitend bestemd voor het bestuur van Stichting Ruud's Rugzak, zorgt dat jij mee kunt doen! en voor subsidieverstrekkers en mag derhalve niet voor andere doeleinden worden gebruikt.

2. RESULTAAT

De samenstelling van de resultaten over 2024 en 2023 kan als volgt verkort worden weergegeven (x € 1.000):

	2024		2023	
	€	%	€	%
Baten	2.767	100	2.190	100
Lasten				
salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	1.634	59	1.192	54
overige personeelskosten	234	8	149	7
huisvesting	78	3	107	5
algemene kosten	165	6	146	7
mutatie voorzieningen	-/- 3	-	3	-
afschrijvingen	127	5	118	5
rentelasten	-/- 17	-/- 1	-/- 8	-
Som der lasten	2.218	80	1.707	78
Batig saldo	549	20	483	22

3. FINANCIËLE POSITIE

Vermogensstructuur

Voor een inzicht in de vermogensstructuur kunnen de balansen ultimo de laatste twee verslagjaren als volgt verkort worden samengevat (€ 1.000):

	31-12-2024		31-12-2023	
	€		€	
Beschikbaar op lange termijn				
bestemmingsfonds	24		94	
bestemmingsreserve calamiteiten	1.250		1.250	
algemene reserve	2.092		1.474	
voorziening	135		178	
	3.501		2.996	
Vastgelegd op lange termijn				
materiële vaste activa	1.904		1.339	
Werkkapitaal	1.597		1.657	

Dit werkkapitaal is als volgt samengesteld (€ 1.000):

Vlootende activa

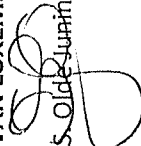
vorderingen	332	486
liquide middelen	1.515	1.356
kortlopende schulden	1.847	1.842
	250	185
	1.597	1.657

Wij vertrouwen erop hiermede aan uw opdracht hebben voldaan.

Tot het gegeven van nadere toelichting zijn wij steeds gaarne bereid.

Hoogachtend,

VAN LUXEMBORG EN DE KOK B.V.


S. Olde Juninck AA



VAN LUXEMBORG
& DE KOK

1. BALANS PER 31 DECEMBER 2024 (na resultaatverwerking)

ACTIVA	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
VASTE ACTIVA				
Materiële vaste activa				
Bedrijfsgebouwen	1.742.178		1.194.140	
Gereedschap	7.526		15.009	
Machines	16.673		24.279	
Inventaris	22.457		40.329	
Werkkleding	9.097		12.914	
Vervoermiddelen	106.365		51.954	
	1.904.296		1.338.625	
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorderingen				
Debiteuren	268.268		438.751	
Overige vorderingen en Overlopende activa	63.965		47.343	
	332.233		486.094	
Liquide middelen				
	1.515.206		1.356.219	
	3.751.735		3.180.938	
PASSIVA				
Eigen vermogen				
Bestemmingsfonds	24.080		93.643	
Bestemmingsreserves	1.250.000		1.250.000	
Algemene reserve	2.092.026		1.473.819	
	3.366.106		2.817.462	
Voorzieningen				
Voorziening groot onderhoud gebouwen	75.521		41.493	
Voorziening nieuw op te starten projecten	60.000		137.000	
	135.521		178.493	
Kortlopende schulden				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	14.330		21.761	
Belastingen en premies	115.736		100.038	
Sociale verzekeringen				
Overige schulden en Overlopende passiva	120.042		63.184	
	250.108		242.288	
	3.751.735		3.180.938	



2. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	realisatie 2024	€	begroting 2024	€	realisatie 2023	€
Baten						
begeleidingsgelden cliënten subsidies	1.493.840		825.000		601.250	
	44.414		89.000		15.769	
opbrengst 1 op 1 en projecten	1.229.101		1.500.000		1.572.677	
Som der baten	2.767.355		2.414.000		2.189.696	
Lasten						
salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	1.634.371		1.692.389		1.191.846	
overige personeelskosten	234.429		-		148.918	
huisvesting	77.813		125.000		107.268	
algemene kosten	165.182		160.000		146.552	
afschrijvingen op materiële activa	127.009		155.000		117.638	
mutatie voorzieningen	-/- 2.971		70.000		3.493	
rentelasten	-/- 17.122		-		-/- 8.337	
Som der lasten	2.218.711		2.208.889		1.707.378	
Batig saldo / nadelig saldo	548.644		211.111		482.318	
algemene reserve	618.207		211.111		260.592	
Bestemmingsreserve	-		-		250.000	
onttrekking bestemmingsfonds (afschrijving investeringen)	-/- 69.563		-		-/- 28.274	
toevoeging bestemmingsfonds	-		-		-	
Totaal	548.644		211.111		482.318	

De staat van baten en lasten laat een positief saldo zien van circa € 550.000. De voornaamste reden hiervan is dat een groot aantal kosten niet tot uitdrukking komt in de staat van baten en lasten.

Besparing op loonkosten

In 2024 was er sprake van een uitzonderlijke inzet van vrijwilligers waardoor een aantal beroepskrachten uitgespaard konden blijven. De stichting werkt met veel vrijwilligers die daarvoor niet betaald wilden worden, ondanks dat hen in enkele gevallen een betaalde baan is aangeboden.

Deze vrijwilligers beschikken in veel gevallen over specifieke deskundigheid op het gebied van motor-, auto, fiets en bromfiets/scootertechniek. Maar ook op het gebied van groen, facilitair, I.C.T., logistiek of buitensport.

Ook hebben de directeur en de bedrijfsleider om niet fors meer uren gewerkt. Daarnaast zijn er een aantal proefplaatsingen geweest vanuit het UWV waarvan de totale omvang gelijk stond aan 1 Fte. Alle kandidaten (m.u.v. 1) zijn na de proefplaatsing in dienst gekomen.

Besparing op overige kosten

De stichting heeft een autowerkplaats en een motorwerkplaats waardoor het onderhoud aan de bedrijfsbussen grotendeels in eigen beheer uitgevoerd kan worden.

In het verleden werden alle panden gehuurd. Eind 2024 zijn 3 panden eigendom van de stichting wat een forse besparing op huurkosten betekent.

Verder is er een toename geweest van middelen die we zelf hebben gegenereerd.



3. ALGEMENE TOELICHTING

ALGEMEEN

Aard van de activiteiten

Stichting Ruud's Rugzak, zorgt dat jij mee kunt doen! Is statutair (en feitelijk) gevestigd te Goirle, op Nobelstraat 2, en is geregistreerd onder KvK-nummer 17276875.

De stichting heeft tot doel het werken in de tweewielerbranche in al haar facetten binnen bereik brengen van mensen met een beperking. Dit wordt bereikt middels het aanbieden van dagbesteding c.q. werk dat waar mogelijk en gewenst kan leiden tot loonvormende arbeid. Daarnaast biedt de stichting andere activiteiten aan mensen met een beperking die leiden tot persoonlijke groei en ontwikkeling.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van Stichting Ruud's Rugzak, zorgt dat jij mee kunt doen! zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR HET OPSTELLEN VAN DE JAARREKENING

De geformuleerde grondslagen hebben betrekking op de jaarrekening als geheel. De jaarrekening is ingaande het verslagjaar opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving en zoveel als mogelijk onder toepassing van de richtlijnen voor de jaarverslaggeving 640 en 650. Dientengevolge kunnen de vergelijkende cijfers op onderdelen afwijken.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vindt 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. 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.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat zijn, voor zover niet anders is vermeld, ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaand jaar.

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING VAN DE ACTIVA EN DE PASSIVA

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, worden de activa, de voorzieningen en de schulden opgenomen tegen nominale waarde.



Materiële vaste activa

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa en met eventuele ontvangsten subsidies ter financiering van de verkregen activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik. Op terreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden hierop in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen algemene reserve, bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen.

Algemene reserves

Onder algemene reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de instelling een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.



VAN LUXEMBORG
& DE KOK

Voorziening

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld. Wanneer het de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en alle hiermee verbonden, aan het verslagjaar toe te rekenen, kosten. De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten worden verantwoord in het jaar waarin de omzet is gerealiseerd. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Baten

Onder baten wordt verstaan de aan derden in rekening gebrachte bedragen voor de in het verslagjaar geleverde goederen en diensten alsmede de aan het verslagjaar toe te rekenen subsidiebaten.

Fondsen/subsidies en overige opbrengsten

Fondsen/subsidies en overige opbrengsten worden verantwoord in de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Donaties

Donaties worden verantwoord in het jaar waarin zij worden ontvangen.

Lasten

Onder de lasten zijn begrepen de aan het verslagjaar toe te rekenen exploitatiekosten waaronder de personeelskosten, de afschrijvingen op de materiële vaste activa en de overige exploitatiekosten.

Afschrijvingen op de materiële vaste activa vinden plaats op basis van vaste percentages van de aanschaffingswaarde.

De rentebaten en -lasten betreffen van derden ontvangen en aan derden betaalde interest



4. TOELICHTING OP DE BALANS

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt:

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Gereed- schap	Machines	Inventaris	Werkkleding	Vervoer- middelen	Totaal
€	€	€	€	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari</i>							
aanschaffingswaarde	1.340.194	245.896	152.642	198.722	30.005	159.324	2.126.783
cumulatieve afschrijvingen	-/- 146.054	-/- 230.887	-/- 128.363	-/- 158.393	-/- 17.091	-/- 107.370	-/- 788.158
	<u>1.194.140</u>	<u>15.009</u>	<u>24.279</u>	<u>40.329</u>	<u>12.914</u>	<u>51.954</u>	<u>1.338.625</u>
<i>Mutaties</i>							
Investerings	617.976	-	-	3.299	2.350	86.582	710.207
Desinvesteringen	-/- 15.029	-	-	-	-	-/- 21.861	-/- 36.890
Afschrijving desinvesteringen	-	-	-	-	-	16.573	16.573
Afschrijvingen	-/- 54.909	-/- 7.483	-/- 7.606	-/- 21.171	-/- 6.167	-/- 26.883	-/- 124.219
	<u>548.038</u>	<u>-/- 7.483</u>	<u>-/- 7.606</u>	<u>-/- 17.872</u>	<u>-/- 3.817</u>	<u>54.411</u>	<u>565.671</u>
<i>Boekwaarde per 31 december</i>							
Aanschaffingswaarde	1.943.141	245.896	152.642	202.021	32.355	224.045	2.800.100
Cumulatieve afschrijvingen	-/- 200.963	-/- 238.370	-/- 135.969	-/- 179.564	-/- 23.258	-/- 117.680	-/- 895.804
	<u>1.742.178</u>	<u>7.526</u>	<u>16.673</u>	<u>22.457</u>	<u>9.097</u>	<u>106.365</u>	<u>1.904.296</u>
Afschrijvingspercentages	3 - 10	10	10	10	33,3	33,3	

De materiële vaste activa zijn benodigd voor de bedrijfsvoering.



Debiteuren	31-12-2024	31-12-2024
	€	€
nominale vordering	268.268	438.955
af: wegens mogelijke oninbaarheid	-	-/- 204
balans 31 december	<u>268.268</u>	<u>438.751</u>

Onder deze post wordt verstaan de ultimo het verslagjaar te vorderen bedragen van cliënten/instellingen.

Overige vorderingen en overlopende activa	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
nog te factureren omzet	22.047	17.248
rente	18.452	9.965
verzekeringen	4.285	-
nog te ontvangen loonkostensubsidie	-	688
waarborgsommen	1.300	12.957
voorschot personeel	-	75
nog te ontvangen ziekengelduitkering	15.657	-
diversen	<u>2.223</u>	<u>6.410</u>
	<u>63.965</u>	<u>47.343</u>

Liquide middelen	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Rabobank, spaarrekening	1.464.501	1.013.000
Rabobank, rekeningen-courant	47.792	338.922
Kas	<u>2.913</u>	<u>4.297</u>
	<u>1.515.206</u>	<u>1.356.219</u>

De liquide middelen staan geheel ter vrije beschikking van de stichting.

Eigen vermogen

Bestemmingsfonds	2024	2023
	€	€
Het verloop van deze post kan als volgt worden weergegeven:		
balans per 1 januari	93.643	112.917
subsidie	-	9.000
vrijval i.v.m. afschrijvingen	<u>-/- 69.563</u>	<u>-/- 28.274</u>
balans 31 december	<u>24.080</u>	<u>93.643</u>

Het bestemmingsfonds is gevormd voor (toekomstige) gesubsidieerde investeringen. Voor de besteding van deze gelden zijn door de fondsen beperkingen opgelegd.

Bestemmingsreserve calamiteiten	2024	2023
	€	€
balans 1 januari	1.250.000	1.000.000
vrijval/dotatie	<u>-</u>	<u>250.000</u>
balans 31 december	<u>1.250.000</u>	<u>1.250.000</u>

Als gevolg van economische en politieke ontwikkelingen is er onzekerheid over toekomstige inkomensstromen. Om mogelijke afname van inkomensstromen in de toekomst op te vangen zonder dat daardoor de continuïteit van de stichting in gevaar komt, is een bestemmingsreserve i.v.m. calamiteiten gevormd.

Deze reserve bedraagt 1,5 maal de jaarlijkse loonsom, gelimiteerd tot een bedrag van € 1.250.000 (v.j. € 1.250.000).

Deze voorziening kon gevormd worden doordat er in 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023 en 2024 op grote schaal met vrijwilligers gewerkt is om een start te maken met diverse projecten. Gezien de verdere professionalisering zal een aantal taken door beroepsbeoefenaars uitgeoefend dienen te worden.

Voor de besteding van dit geld zijn door het bestuur beperkingen opgelegd.



Vrij besteedbaar vermogen

Algemene reserve	2024	2023
	€	€
Het verloop van deze post kan als volgt worden weergegeven:		
balans per 1 januari	1.473.819	1.213.227
resultaatverwerking	618.207	251.592
mutatie bestemmingsreserve	-	9.000
balans 31 december	2.092.026	1.473.819

Voorzieningen

Voorziening groot onderhoud gebouwen	2024	2023
	€	€
balans 1 januari	41.493	-
Dotatie herstelwerkzaamheden	-	40.000
Besteding aan groot onderhoud	-/- 30.001	-
Dotatie	64.029	1.493
balans 31 december	75.521	41.493

Deze voorziening is gevormd voor de te verwachten onderhoudskosten komende jaren.

Voorziening nieuw op te starten projecten	2024	2023
	€	€
balans 1 januari	137.000	135.000
mutatie	-67.000	2.000
balans 31 december	60.000	137.000

Deze voorziening is gevormd voor de nieuw op te starten projecten in 2025 respectievelijk 2024, gebaseerd op de verwachte aanloopkosten (met name personeelskosten).

Belasting en premies sociale verzekeringen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
loonheffingen en premies sociale verzekeringen	95.214	76.156
pensioenpremie	20.522	23.882
	115.736	100.038

Overige schulden en overlopende passiva

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Vakantiegeld	52.889	41.810
Huisvestingskosten	30.000	-
Terug te betalen SVB	315	1.194
nog te betalen ziekengeldverzekering	15.221	5.847
diversen	21.617	14.333
	120.042	63.184



Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Voor vestiging Nijmegen is een huurcontract aangegaan voor de periode van 3 jaren, van 1 maart 2013 tot en met 28 februari 2017. Verlenging vindt plaats met telkens één jaar. De huurovereenkomst is per 1 maart 2024 niet automatisch verlengd en per heden wordt nog onderhandeld over een nieuwe overeenkomst. Per balansdatum is een inschatting van € 30.000 aan te betalen huurkosten en energiekosten voor 2024 op de balans opgenomen.

5. TOELICHTING OP STAAT VAN BATEN EN LASTEN

BATEN

opbrengsten werkplaatsen/locaties	2024	2023
	€	€
begeleidingsgelden cliënten	1.079.665	601.250
project Klooster Nieuwkerk	74.180	62.099
project Havep Goirle	126.619	106.603
Project autowerkplaats	203.869	141.579
Project 1 op 1 Individueel	1.229.101	1.233.212
project EETSJ-Outdoor	9.507	29.184
diverse giften/donaties	44.414	15.769
	<u>2.767.355</u>	<u>2.189.696</u>

LASTEN

Salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	2024	2023
	€	€
salarissen	751.516	644.959
salarisproject Eetsj-Outdoor	-	12.978
salarisproject Klooster Nieuwkerk	43.193	38.936
salarisproject Havep Goirle	55.602	47.686
salarisproject Autowerkplaats	53.129	30.974
salarisproject 1 op 1 Individueel	802.402	419.560
	<u>1.705.842</u>	<u>1.195.093</u>
sociale lasten	47.085	39.563
pensioenlasten	20.086	18.134
	<u>1.773.013</u>	<u>1.252.790</u>
ontvangen subsidies	-	-/- 31
ontvangen ziekengeld	-/- 138.642	-/- 60.913
vrijval nieuw op te starten projecten	-	-
	<u>1.634.371</u>	<u>1.191.846</u>

De gemiddelde personele bezetting voor het verslagjaar heeft op fulltime basis inclusief zzp 25,99 (v.j. 20,49) bedragen.



Overige personeelskosten	2024	2023
	€	€
ZZP'ers	80.002	67.584
ziekengeldverzekering	51.931	35.648
reis- en verblijfskosten	63.490	38.791
vrijwilligersvergoeding	10.703	8.771
opleiding en instructie	-/- 12.402	-/- 21.382
deelnemersvergoeding	1.890	1.740
bestuursvergoeding	2.916	3.251
kantinekosten	4.343	4.573
Werkkleding	739	-/- 234
Geschenken personeel	1.317	5.297
Arbodienst	19.874	-
overige personeelskosten	9.625	4.879
	<u>234.429</u>	<u>148.918</u>

Huisvesting	2024	2023
	€	€
huur	31.288	63.715
energiekosten	30.870	28.165
onderhoud onroerende zaak	8.732	10.856
overige huisvestingskosten	6.923	4.532
	<u>77.813</u>	<u>107.268</u>

Algemene kosten	2024	2023
	€	€
kleine materialen en gereedschap	21.460	32.319
accountants- en administratiekosten	17.077	19.079
kantoorkosten	7.945	3.697
automatiseringskosten	30.360	24.609
autokosten	48.387	40.374
verzekeringen	19.951	19.467
communicatie/drukwerk/kopieerkosten	5.245	4.580
mutatie voorziening debiteuren	-/- 204	-/- 20.821
contributies en abonnementen	3.797	5.420
correctie PAWW voorgaand jaren	-/- 7.807	-
kosten audit	14.736	-
reclamekosten	5.118	100
overige algemene kosten	-/- 883	17.728
	<u>165.182</u>	<u>146.552</u>

Dotatie voorziening	2024	2023
	€	€
nieuw op te starten projecten	-/- 67.000	2.000
groot onderhoud gebouwen	64.029	1.493
	<u>-/- 2.971</u>	<u>3.493</u>

Afschrijvingen op materiële vaste activa	2024	2023
	€	€
gereedschap	7.483	12.792
Bedrijfsgebouw	54.909	40.160
machines	7.605	10.183
inventaris	21.171	30.145
werkkleding	6.167	4.539
vervoermiddelen	26.883	19.819
	<u>124.218</u>	<u>117.638</u>
Boekresultaat	2.791	-
af: vrijval subsidie investeringen	-/- 69.563	-/- 28.274
	<u>57.446</u>	<u>89.364</u>



Rentebaten	2024	2023
	€	€

rente bank	17.122	8.337
------------	--------	-------

Rentelasten	2024	2023
	€	€

rente bank	-	-
------------	---	---



Vaststelling jaarrekening

Goirle, 13-05-2025

A.R.F.M. van Gorp
Directeur bestuurder

Goedkeuring jaarrekening

Goirle, 13-05-2025

Dhr. Drs. M.A.T. A.M. Knegtel
Lid Raad van Toezicht

Mr. J.W. Staphes van Vifford
Lid Raad van Toezicht

Dhr. M.C.M. Staats
Secretaris Raad van Toezicht

Dhr. M.C.R. Ungheretti
Lid Raad van Toezicht

Mr. J.H. Semeijn
Lid Raad van Toezicht

J.B. Meyers
Lid Raad van Toezicht



VAN LUXEMBORG
& DE KOK

OVERIGE GEGEVENS

Resultaatbestemming

Van het batig saldo over 2024 is € 618.207 gedoteerd aan de algemene reserve.



Wet Normering topinkomens 2024

bedragen x € 1	A.R.F.M. van Gorp	M. Knegtel	J.J.W.M. Sperber	J.B. Meijsen	J. Semeijn	I. Quarles van Ufford
Functiegegevens	directeur	voorzitter	lid RvT	lid RvT	lid RvT	lid RvT
Aanvangen en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12	13/12 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	13/12 - 31/12	13/12 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0 -	-	-	-	-	-
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja	nee	nee	nee	nee	nee
Bezoldiging						
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	€ 139.548	€ 3.933	€ 3.027	€ 3.027	€ 3.933	€ 3.027
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-	-	-	-
Subtotaal	€ 139.548	€ 3.933	€ 3.027	€ 3.027	€ 3.933	€ 3.027
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 158.000	€ 23.700	€ 15.800	€ 15.800	€ 15.800	€ 15.800
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totale bezoldiging 2024	€ 139.548	€ 3.933	€ 3.027	€ 3.027	€ 3.933	€ 3.027
Reden waarom de overschijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2023						
Aanvangen en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12	13/12 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	13/12 - 31/12	13/12 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0 -	-	-	-	-	-
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	€ 130.599	€ 3.204	€ 2.466	€ 2.466	€ 2.466	€ 2.466
Beloningen betaalbaar op termijn	-	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Totale bezoldiging 2023	€ 130.599	€ 3.204	€ 2.466	€ 2.466	€ 2.466	€ 2.466



1. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024 vestiging Goirle “enkelvoudig”

	realisatie 2024 €	Begroting 2024 €
Baten		
begeleidingsgelden cliënten	306.867	350.000
overige opbrengsten	8.901	30.000
Som der baten	<u>315.768</u>	<u>380.000</u>
Lasten		
salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	60.735	178.566
overige personeelskosten	13.076	-
huisvesting	19.890	15.000
algemene kosten	59.619	60.000
mutatie voorzieningen	-	10.000
afschrijvingen op materiële vaste activa	80.737	50.000
rentelasten	-/- 16.583	-
Management & ontwikkelkosten	23.997	57.566
Som der lasten	<u>241.471</u>	<u>315.566</u>
Batig saldo	<u>74.297</u>	<u>66.434</u>



2. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024 vestiging Nijmegen "enkelvoudig"

	realisatie 2024 €	Begroting 2024 €
Baten		
begeleidingsgeldten cliënten	342.924	275.000
overige opbrengsten	-	-
Som der baten	342.924	380.000
Lasten		
salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	145.920	137.500
overige personeelskosten	19.301	-
huisvesting	30.342	40.000
algemene kosten	20.560	22.500
mutatie voorzieningen	-	-
afschrijvingen op materiële vaste activa	3.311	1.000
rentelasten	204	-
Management & ontwikkelkosten	20.685	65.415
Som der lasten	240.323	266.415
Batig saldo	102.601	8.585



3. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024 vestiging Breda "enkelvoudig"

	realisatie 2024 €	Begroting 2024 €
Baten		
begeleidingsgelden cliënten	247.669	300.000
overige opbrengsten	5.230	7.500
Som der baten	<u>252.899</u>	<u>307.500</u>
Lasten		
salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	77.107	105.000
overige personeelskosten	31.024	-
huisvesting	17.824	10.000
algemene kosten	17.026	15.000
mutatie voorzieningen	-	30.000
afschrijvingen op materiële vaste activa	21.674	25.000
rentelasten	-/- 15	-
Management & ontwikkelkosten	<u>22.542</u>	<u>49.954</u>
Som der lasten	<u>187.182</u>	<u>234.954</u>
Batig saldo	<u>65.717</u>	<u>72.546</u>



4. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024 vestiging Sprang Capelle "enkelvoudig"

	realisatie 2024	Begroting 2024
	€	€
Baten		
begeleidingsgelden cliënten	168.875	200.000
overige opbrengsten	27.708	4.500
Som der baten	197.583	204.500
Lasten		
salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	47.283	50.000
overige personeelskosten	20.504	-
huisvesting	8.985	40.000
algemene kosten	7.518	15.000
mutatie voorzieningen	2.972	20.000
afschrijvingen op materiële vaste activa	16.791	25.000
rentelasten	123	-
Management & ontwikkelkosten	20.249	23.787
Som der lasten	124.425	173.787
Batig saldo	79.102	30.713



5. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024 project 1 op 1 individueel

	realisatie 2024 €	Begroting 2024 €
Baten		
begeleidingsgelden cliënten	1.229.101	850.000
overige opbrengsten	237	-
Som der baten	<u>1.229.338</u>	<u>850.000</u>
Lasten		
salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	732.002	517.300
overige personeelskosten	145.051	-
huisvesting	-	10.000
algemene kosten	36.977	27.500
mutatie voorzieningen	-	-
afschrijvingen op materiële vaste activa	-	44.500
rentelasten	-	-
Management & ontwikkelkosten	289.503	246.105
Som der lasten	<u>1.203.533</u>	<u>845.405</u>
Batig saldo	<u>25.805</u>	<u>4.595</u>



5. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024 vestiging project autowerkplaats

	realisatie 2024	Begroting 2024
€	€	
Baten		
begeleidingsgeldten cliënten	203.869	125.000
overige opbrengsten	-	5.000
Som der baten	203.869	130.000
Lasten		
salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	11.049	56.000
overige personeelskosten	4.432	-
huisvesting	771	10.000
algemene kosten	6.535	10.000
mutatie voorzieningen	-	10.000
afschrijvingen op materiële vaste activa	4.494	10.000
rentelasten	-/- 851	-
Management & ontwikkelkosten	22.664	26.642
Som der lasten	49.094	122.642
Batig saldo	154.775	7.358



5. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024 vestiging project Eetsj

	realisatie 2024 €
Baten	
begeleidingsgelden cliënten	9.507
overige opbrengsten	-
Som der baten	<u>9.507</u>
Lasten	
salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	-/- 974
overige personeelskosten	-
huisvesting	2.060
algemene kosten	-
mutatie voorzieningen	4.104
afschrijvingen op materiële vaste activa	
rentelasten	
Management & ontwikkelkosten	21.596
Som der lasten	<u>26.786</u>
Batig saldo	<u><u>-/- 17.279</u></u>

Van het project Eetsj is geen enkelvoudige begroting opgesteld. Deze is in combinatie met andere projecten opgesteld en geeft daarom geen eerlijk vergelijk. Hierom is er geen begroting opgenomen bij het bovenstaande overzicht.

