Jaarrapport 2025

Stichting Onder Een Dak (Naut)

INHOUDSOPGAVE **Pagina**

1	**Jaarrekening 2025**	
1.1	Balans per 31 december 2025	4
1.2	Resultatenrekening over 2025	5
1.3	Kasstroomoverzicht over 2025	6
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling jaarrekening	7
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2025	14
1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	19
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	20
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2025	21
1.9	Vaststelling en goedkeuring	27
2	**Overige gegevens**	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	29
2.2	Nevenvestigingen	29
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	29
BIJLAGE		
1	Gesegmenteerde resultatenrekening over 2025	35
2	Kengetallen over 2025	45

1 Jaarrekening 2025

1.1 BALANS per 31 december 2025
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		€	€
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		1.014.378	994.035
2. machines en installaties		119.575	52.336
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		307.857	177.527
Totaal materiële vaste activa		1.441.809	1.223.897
II Financiële vaste activa	2		
1. overige vorderingen		50.000	299.264
Totaal financiële vaste activa		50.000	299.264
B Vlottende activa			
I Vorderingen	3		
1. op handelsdebiteuren		49.879	21.283
2. overige vorderingen		818.695	758.575
Totaal vorderingen		868.574	779.858
II Liquide middelen	4	2.593.521	2.782.842
C Totaal activa		4.953.905	5.085.861

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		€	€
PASSIVA			
D Groepsvermogen	5		
I Ingebracht kapitaal		103.190	103.190
II Bestemmingsreserves		343.575	153.985
III Bestemmingsfondsen		1.624.026	1.734.591
IV Overige reserves		1.074.220	1.144.796
Totaal groepsvermogen		3.145.012	3.136.563
E Voorzieningen	6		
1. overige		85.379	247.593
Totaal voorzieningen		85.379	247.593
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7		
1. schulden aan banken		185.000	245.000
Totaal langlopende leningen		185.000	245.000
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	8		
1. schulden aan banken		60.000	60.000
2. schulden aan leveranciers en handelskredieten		190.813	42.036
3. belastingen en premies sociale verzekeringen		271.551	242.547
4. schulden ter zake pensioenen		124.925	105.833
5. overige schulden		890.025	1.004.314
6. overige passiva		1.200	1.975
Totaal kortlopende schulden		1.538.514	1.456.704
H Totaal passiva		4.953.905	5.085.861

1.2 RESULTATENREKENING over 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	10				
Wet langdurige zorg		3.145.221		3.056.028	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		1.959.663		1.917.253	
			5.104.884		4.973.281
Overige bedrijfsopbrengsten	11	5.337.542		4.884.688	
			5.337.542		4.884.688
Som der bedrijfsopbrengsten			10.442.426		9.857.969
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	12	2.328.491		2.351.572	
Lonen en salarissen	13	3.931.591		3.345.253	
Sociale lasten	13	733.127		573.254	
Pensioenlasten	13	356.308		284.026	
Afschrijvingen op materiële vaste activa	14	151.095		146.896	
Overige bedrijfskosten	15	2.956.697		3.008.098	
Som der bedrijfslasten			10.457.309		9.709.099
BEDRIJFSRESULTAAT			-14.883		148.870
Rentebaten	16	31.769		30.287	
Rentelasten	16	-8.437		-10.292	
			23.332		19.995
RESULTAAT BOEKJAAR			8.449		168.865

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025	2024
	€	€
Toevoeging/onttrekking:		
Bestemmingsreserves	-10.139	0
Bestemmingsfonds: Reserve aanvaardbare kosten	-110.565	12.598
Overige reserves: Algemene reserves	129.153	156.267
	8.449	168.865

1.3 Kasstroomoverzicht over 2025

	Ref.		2025		2024
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-14.883		148.870
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	1	151.095		146.896	
- mutaties voorzieningen	6	-162.215		161.126	
			-11.119		308.022
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	3	-88.716		-21.772	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	81.810		136.406	
			-6.906		114.634
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			-32.909		571.526
Ontvangen interest	16	31.769		30.287	
Betaalde interest	16	-8.437		-10.292	
			23.332		19.995
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			-9.577		591.521
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-370.632		-120.596	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	1.625		0	
Aflossing leningen u/g	2	249.264		23.868	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-119.743		-96.728
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	7	0		0	
Aflossing langlopende schulden	7	-60.000		-60.000	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-60.000		-60.000
Mutatie geldmiddelen			-189.320		434.793
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		2.782.842		2.348.049
Stand geldmiddelen per 31 december	4		2.593.521		2.782.842
Mutatie geldmiddelen			-189.320		434.793

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen
Stichting Onder Een Dak is statutair (en feitelijk) gevestigd te Maassluis, op het adres Zuidvliet 111 A, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41141829.
De belangrijkste activiteit bestaat uit het bieden van begeleiding aan kwetsbare personen die door diverse factoren begeleiding nodig hebben.
Per 1 januari 2025 is Stichting Onder Een Dak juridisch gefuseerd met Stichting Seniorenwelzijn waarbij de statutaire naam en KvK-nummer van Stichting Onder Een Dak ongewijzigd zijn gebleven. Eind januari 2026 is de handelsnaam van de organisatie gewijzigd in Naut. In het 2e kwartaal 2026 zal ook de statutaire naam aangepast worden in Naut.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2025.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW).
De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.
De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben. Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

Continuïteitsveronderstelling
Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van een continuïteitsveronderstelling. De afgelopen jaren is steeds een positief resultaat behaald.

Vergelijking met voorgaand jaar
De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Verrekenen en salderen
Een actief en post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover
- een deugdelijk juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen; en
- het stellig voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva
Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.
Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Onder Een Dak.

Gebruik van schattingen
De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.
De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;
- het bepalen van de omvang van een bijzondere waardevermindering; en
- het bepalen van de inschatting levensduur en de restwaarde van de materiële vaste activa; en
- het bepalen van de waarschijnlijkheid van instemming door de fiscale autoriteiten van een onzekere belastingpositie, alsmede de omvang hiervan, op basis van de vigerende fiscale wetgeving.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa
De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.
De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:
- Bedrijfsgebouwen : 2,5 %.
- Verbouwingen : 10 %.
- Machines en installaties : 20 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 20 %.

Groot onderhoud:
Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Financiële vaste activa
Leningen worden opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingsverliezen.

Vorderingen
De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorziening wordt middels de statische methode bepaald op basis van de openstaande debiteurenvorderingen per balansdatum.

Financieringsverschil
Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

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

Eigen vermogen
Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Statutaire en wettelijke reserves, Algemene en overige reserves, Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen.

Kapitaal
Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

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

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen
Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.
Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

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

Voorzieningen (algemeen)
Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan 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 voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Voorziening jubileumverplichtingen
De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

Voorziening langdurig zieken
Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren (uitgezonderd de Long-COVID waarvoor een periode van drie jaar geldt) van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2025 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

Voorziening generatieregeling
De generatieregeling in de cao GGZ stelt oudere medewerkers in staat minder te werken met behoud van pensioenopbouw. Werknemers tot en met FWG 55 (of belastende functies tot FWG 60) kunnen vanaf 5 jaar voor de AOW-leeftijd 80% werken, 90% loon ontvangen en 100% pensioen opbouwen. Voor deze in de toekomst te maken kosten is de voorziening generatieregeling gevormd. Mogelijke deelname aan de regeling is zo goed als mogelijk ingeschat.

Voorziening loopbaanbudget
Het Loopbaanbudget (LBB) in de Cao Sociaal Werk is een persoonlijk budget van 1,5% van het bruto maandsalaris (incl. vakantietoeslag en eindejaarsuitkering), bedoeld voor duurzame inzetbaarheid, scholing, coaching of loopbaanontwikkeling. De opbouw kan maximaal 60 maanden bedragen.

Schulden
Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen
Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.
Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.
Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten 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 (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt foutherstel toegepast.

Opbrengsten
Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.
Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.
De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.
Onder opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

Overige bedrijfsopbrengsten
De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in subsidies, opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.
De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht.

Subsidies
Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de instelling gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de instelling voor de kosten van een actief worden in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag.

Uitgangspunten sociaal domein
Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft de instelling de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed.
De raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2026 of later.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Stichting Onder Een Dak heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Onder Een Dak. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Onder Een Dak betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. PFZW zet per 1 januari 2026 de tot dat moment bestaande pensioenrechten over naar de nieuwe pensioenregeling zoals vastgelegd in de Wet Toekomst Pensioenen. Stichting Onder Een Dak heeft haar werknemers geïnformeerd over deze overgang.

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. Stichting Onder Een Dak heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Onder Een Dak heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten
De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.
Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.
Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	1.223.897	1.250.197
Bij: investeringen	370.632	120.596
Af: afschrijvingen	151.095	146.896
Af: desinvesteringen	1.625	-
Boekwaarde per 31 december	1.441.809	1.223.897

Toelichting:
Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6.
De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.7.

2. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	299.264	323.132
Eenmalige aflossing	-176.532	-
Reguliere aflossingen	-22.732	-23.868
(Terugname) waardeverminderingen	-50.000	-
Boekwaarde per 31 december	50.000	299.264

Toelichting:
Op 1 januari 2015 is een 4% annuïteitenlening ter grootte van € 500.000 verstrekt aan Stichting Budgethulp. Er zijn geen zekerheden verstrekt. Medio 2018 is deze lening omgezet in een achtergestelde lening. Per 30 december 2025 is een addendum op de geldleningsovereenkomst gesloten. In dit addendum is overeengekomen dat: Op 31 december 2025 wordt een bedrag van € 176.532 afgelost en een bedrag van € 50.000 kwijtgescholden. Het resterende deel van de lening (€ 50.000) zal per 30 juni 2028 worden kwijtgescholden mits aan bepaalde voorwaarden is voldaan. Rentebetaling en aflossing is niet langer van toepassing (mits aan de voorwaarden wordt voldaan).

3. Vorderingen

De specificatie is als volgt:	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
1. Vorderingen op handelsdebiteuren	49.879	21.283
2. Overige vorderingen:		
vorderingen op personeel	1.134	1.094
vorderingen op cliënten	-	1.096
vorderingen op gemeenten	305.978	219.094
vorderingen op UWV	54.807	68.000
vordering op penvoerder ZorgSamen MVS	71.216	81.343
financieringsverschil WLZ	247.062	275.189
vooruitbetaalde bedragen	107.161	79.292
nog te ontvangen bedragen	31.336	33.467
	868.574	779.858

Toelichting:
De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt nihil. Van de openstaande vorderingen op gemeenten staat nog een bedrag van € 192.088 open (met name omdat er vertraging is met de toekenning van de subsidiebeschikking voor de winteropvang door de gemeente Vlaardingen).

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

Onder de overige vorderingen is begrepen € 247.062 inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren:

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	Jaar t	Jaar t-1	Jaar t-2	Jaar t-3	Totaal
Saldo per 1 januari	0	275.189	0	0	275.189
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	247.062	0	0	0	247.062
Bij/af: correcties voorgaande jaren	0	0	0	0	0
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	-275.189	0	0	-275.189
Saldo per 31 december	247.062	0	0	0	247.062
Stadium van vaststelling (*)	a	c	c	c	
Waarvan gepresenteerd als:					
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	247.062	0	0	0	
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot					

a = interne berekening
b = overeenstemming met zorgverzekeraar
c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

	Jaar t	Jaar t-1
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t	3.145.221	3.056.028
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	-2.898.158	-2.780.839
Financieringstekort / overschot	247.062	275.189

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
1. Bankrekeningen	2.589.576	2.779.229
2. Kassen	2.461	3.196
3. Geld onderweg	1.484	417
Totaal liquide middelen	2.593.521	2.782.842

Toelichting:
Bij de Rabobank is een saldo van € 373.300 op een vermogensrekening vrij besteedbaar maar is per kalenderjaar alleen een opnamebedrag van maximaal 25% van het hoogste tegoed op 31 december van de voorafgaande vier kalenderjaren vrij van opnamekosten. Daarnaast is er in de liquide middelen een bankgarantie van € 10.500 begrepen. De overige liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5.1. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
I Kapitaal	103.190	103.190
II Bestemmingsreserves	343.575	153.985
III Bestemmingsfondsen	1.624.026	1.734.591
IV Overige reserves	1.074.220	1.144.796
Totaal eigen vermogen	3.145.012	3.136.563

5.1.I Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-25	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Kapitaal	103.190	0	0	103.190
Totaal kapitaal	103.190	0	0	103.190

5.1.II Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-25	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Egalisatiereserve Seniorenwelzijn Vlaardingen	0	-22.816	106.931	84.115
Egalisatiereserve Seniorenwelzijn Schiedam	153.985	-2.223	82.774	234.536
Egalisatiereserve Seniorenwelzijn Maassluis	0	14.900	10.025	24.925
Totaal bestemmingsreserves	153.985	-10.139	199.730	343.575

5.1.III Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-25	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	1.734.591	-110.565	0	1.624.026
Totaal bestemmingsfondsen	1.734.591	-110.565	0	1.624.026

5.1.IV Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-25	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	945.067	129.153	0	1.074.220
Algemene reserves Seniorenwelzijn Vlaardingen	106.931	0	-106.931	0
Algemene reserves Seniorenwelzijn Schiedam	82.774	0	-82.774	0
Algemene reserves Seniorenwelzijn Maassluis	10.025	0	-10.025	0
Totaal overige reserves	1.144.796	129.153	-199.730	1.074.220

Toelichting:
De reserves die vanuit de voormalige Stichting Seniorenwelzijn zijn afgesproken met de diverse gemeentes betreffen egalisatiereserves en worden daardoor verantwoord onder de bestemmingsreserves.

5.2. Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Samengevoegd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	8.449	168.865

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-25	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€	€
1. jubilea	20.351	0	1.997	0	18.354
2. langdurig zieken	195.500	0	76.500	119.000	-
3. generatieregeling	-	36.092	-	0	36.092
4. loopbaanbudget sociaal werk	31.742	15.249	16.059	0	30.933
Totaal voorzieningen	247.593	51.341	94.556	119.000	85.379

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:

	31-dec-25
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	-
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	85.379
hiervan > 5 jaar	42.415

Toelichting voorzieningen:
De rentemutatie van de voorziening jubilea gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als dotatie aan de voorziening. De gehanteerde disconteringsvoet is, net als in 2024, 3%.
De generatieregeling is een nieuwe regeling die is opgenomen in de nieuwe CAO GGZ (geldend vanaf 01-01-2025).

7. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:	2025	2024
	€	€
Stand per 1 januari	305.000	365.000
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	60.000	60.000
Stand per 31 december	245.000	305.000
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	60.000	60.000
Stand langlopende schulden per 31 december	185.000	245.000

Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moeten worden beschouwd:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	60.000	60.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	185.000	245.000
hiervan > 5 jaar	-	5.000

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden (paragraaf 1.7).
De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:
De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij de Rabobank luiden als volgt:
- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de vorderingen.

De rentevast periode voor de lening loopt tot en met 31 maart 2027.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
1. Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	60.000	60.000
2. Schulden aan leveranciers en handelskredieten	190.813	42.036
3. Belastingen en premies sociale verzekeringen	271.551	242.547
4. Schulden terzake pensioenen	124.925	105.833
5. Overige schulden:		
nog te betalen salarissen	6.758	10.194
reservering vakantiegeld	121.871	107.989
reservering vakantiedagen	389.510	394.197
terug te betalen subsidie	36.684	90.694
nog te betalen huisvestingslasten De Elementen + Winteropvang	52.834	117.680
nog te betalen overige kosten	267.518	278.931
vooruitontvangen opbrengsten	14.851	4.629
6. Overige passiva	1.200	1.975
Totaal overige schulden	1.538.514	1.456.704

9. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichtingen
De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Jaarhuursom 2025	Omvang verplichting komende 5 jaar	Omvang verplichting resterende jaren	Einddatum huurcontract
De Hooftzaak (P.C. Hooftlaan 11a te Maassluis)	81.643	61.232	0	30-9-2026
De Elementen (Nijverheidsstraat 26B te Vlaardingen)	168.566	168.566	0	31-12-2026
Winteropvang (Hofsingel 82 te Vlaardingen	29.900	29.900	0	31-12-2026
De Bijenkorf (Reigerlaan 100 te Vlaardingen)	57.259	229.037	0	31-12-2029
De 5 Molens (Nieuwe Damlaan 818 te Schiedam)	103.158	300.879	0	30-11-2028
De Vloot (De Vloot 66 te Maassluis)	61.588	61.588	0	31-12-2026
Oud Sluys (G.A. Brederolaan 37 te Maassluis)	30.855	30.855	0	31-12-2026
Totaal	*532.971*	*882.058*	*0*	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Voor de locaties De Vloot, Oud Sluys en Winteropvang is de periode van de huurverplichting gekoppeld aan de door de gemeente afgegeven beschikking. Ook in het huurcontract voor De Bijenkorf is een voorbehoud van subsidieverlening opgenomen.

Onzekerheden opbrengstverantwoording
Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Naut heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles. Naut verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs-gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs-middelen, technische en administratieve uitrusting	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025				
- aanschafwaarde	2.573.886	272.522	1.688.608	4.535.016
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.579.852	220.186	1.511.081	3.311.119
Boekwaarde per 1 januari 2025	994.035	52.336	177.527	1.223.897
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	75.465	85.392	209.775	370.632
- herwaarderingen	0	0	0	0
- afschrijvingen	55.122	18.153	77.820	151.095
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0
- *desinvesteringen*				
aanschafwaarde	0	0	22.233	22.233
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	20.608	20.608
per saldo	0	0	1.625	1.625
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	20.343	67.239	130.330	217.912
Stand per 31 december 2025				
- aanschafwaarde	2.649.351	357.915	1.876.149	4.883.415
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.634.973	238.340	1.568.293	3.441.606
Boekwaarde per 31 december 2025	1.014.378	119.575	307.857	1.441.809

BIJLAGE

1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN per 31 december 2025

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld per 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflos-sings-wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabobank	11-3-2005	1.500.000	25	hypotheek	3,00%	305.000	0	60.000	245.000	-	5	maand	60.000	grond, pand, roerende goederen

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

10.1 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:	2025	2024
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	3.145.221	3.056.028
Totaal	3.145.221	3.056.028

Toelichting:
In de loop van 2025 is het aantal plaatsen beschermd wonen met verblijf gestegen naar 35.

10.2 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:	2025	2024
	€	€
Opbrengsten Wmo	501.433	527.088
Opbrengsten bemoeizorg	32.172	30.351
Opbrengsten pauzewoningen	0	80.000
Opbrengsten in opdracht van andere instellingen	1.426.057	1.279.814
Totaal	1.959.663	1.917.253

Toelichting:
Vanaf 2025 worden de pauzewoningen gefinancierd op basis van een subsidieregeling.

11. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:	2025	2024
	€	€
Subsidies:		
subsidie Gemeente Schiedam	1.117.302	955.065
subsidie Gemeente Schiedam (correctie voorgaande jaren)	-828	0
subsidie Gemeente Vlaardingen	2.662.354	2.278.636
subsidie Gemeente Vlaardingen (correctie voorgaande jaren)	-1.551	-11.574
subsidie Gemeente Maassluis	750.716	730.269
Overige dienstverlening:		
eigen bijdragen cliënten	75.985	64.883
inkomsten winkel/activiteiten	106.333	128.518
inkomsten restaurant	117.457	167.598
Overige opbrengsten:		
verhuur onroerend goed	108.034	112.632
overige opbrengsten	401.741	458.660
Totaal	5.337.542	4.884.688

Toelichting:
De toename van de subsidie bij de gemeente Schiedam komt hoofdzakelijk door de uitbreiding van valpreventie.
De toename van de subsidie bij de gemeente Vlaardingen heeft vier oorzaken:
1. Vanaf november 2025 is de Winteropvang gestart aan de Hofsingel in Vlaardingen. De subsidie over de maanden november en december 2025 vormt onderdeel van de subsidie 2026 waarvan de beschikking nog niet binnen is. De berekening van het subsidiebedrag over 2025 is daarom berekend op basis van de subsidieaanvraag (reeds geaccordeerd door de accounthouder van de gemeente Vlaardingen).
2. Het onderdeel Welzijn op Recept is uitgebreid vanuit het SPUK programma.
3. Vanaf 2025 worden de pauzewoningen gefinancierd op basis van een subsidieregeling.
4. In 2024 zijn 4 extra crisisplekken gecreëerd, vanaf 2025 worden deze plekken meegenomen in de subsidie.
Door de gratis verstrekking van warme dranken in de ontmoetingscentra zijn de inkomsten in het restaurant gedaald.
De overige opbrengsten bestaan voornamelijk uit opbrengsten voor het uitvoeren van cursussen valpreventie, het project Gezond & Wel Thuis, exploitatie van de winteropvang in de winter van 2024-2025 en fondsbijdragen.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

12. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:	2025 €	2024 €
Personeel niet in loondienst	2.324.685	2.338.196
Kosten uitbesteding onderaannemers	3.806	13.376
Totaal	2.328.491	2.351.572

Toelichting:
De hoge kosten van de inzet van personeel niet in loondienst zijn veroorzaakt door een hoog ziekteverzuim en een 'lastige' arbeidsmarkt waardoor het moeilijk(er) is om voldoende en goed nieuw personeel te vinden.

13. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:	2025 €	2024 €
Lonen en salarissen	3.931.591	3.345.253
Sociale lasten	733.127	573.254
Pensioenpremies	356.308	284.026
Totaal personeelskosten	5.021.026	4.202.532
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Wonen & Begeleiding	15,99	14,48
Maatschappelijke Opvang	5,92	5,38
Thuisbegeleiding	10,45	9,90
Dagbesteding	3,51	3,96
Bestuur + Staf (overhead)	11,99	8,77
Seniorenwelzijn	15,52	15,54
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	63,38	58,03

14. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	2025 €	2024 €
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	151.095	146.896
Totaal afschrijvingen	151.095	146.896

15. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	2025 €	2024 €
Andere personeelskosten	192.090	280.057
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	814.148	623.757
Algemene kosten	868.302	840.429
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	86.742	99.476
Onderhoud en energiekosten	185.961	216.632
Huur en leasing	902.860	819.622
Dotaties en vrijval voorzieningen	-93.405	128.126
Totaal overige bedrijfskosten	2.956.697	3.008.098

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:	2025	2024
	€	€
Rentebaten	31.769	30.287
Rentelasten	-8.437	-10.292
Totaal financiële baten en lasten	23.332	19.995

Toelichting:
De stijging van de rentebaten komt door stijging van de rentetarieven.

17. Honoraria accountant	2025	2024
	€	€
De honoraria van de accountant over 2025 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	47.000	57.000
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	8.000	8.000
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	55.000	65.000

Toelichting:
De honoraria van de accountant is inclusief omzetbelasting en hebben betrekking op de werkzaamheden die zijn uitgevoerd over het betreffende boekjaar.

18. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen op de volgende pagina.

Verantwoordingsmodel WNT 2025

WNT-verantwoording 2025 Stichting Onder Een Dak

De WNT is van toepassing op Stichting Onder Een Dak. Het voor Stichting Onder Een Dak toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 167.000 (klasse II Zorg- en jeugdhulp).

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Gegevens 2025 bedragen x € 1	I.C. Thepass	S.M. Korthorst-van Uffelen
Functiegegevens	Bestuurder	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 t/m 01/01	02/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,667	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	310	135.709
Beloningen betaalbaar op termijn	0	15.866
Subtotaal	*310*	*151.575*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	458	166.542
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	310	151.575
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2024 bedragen x € 1	I.C. Thepass
Functiegegevens	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024	15/04 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,64
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	56.488
Beloningen betaalbaar op termijn	0
Subtotaal	*56.488*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	71.956
Bezoldiging	56.488

Toelichting: Bij I.C. Thepass heeft een aanpassing plaatsgevonden van de vergelijkende cijfers (2024). De oorspronkelijke bezoldiging over 2024 was € 53.237,29. Van het in (mei) 2025 uitbetaalde vakantiegeld is € 3.250,28 toegerekend aan 2024.

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2025 bedragen x € 1	C.J.M. Wolfs-van Hof	W.L. Vreeman
Functiegegevens	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	15.840	10.560
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	25.050	16.700
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	15.840	10.560
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2024		
bedragen x € 1	C.J.M. Wolfs-van Hof	W.L. Vreeman
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	9.600	9.600
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	15.800	15.800

Gegevens 2025 bedragen x € 1	C.I.E. Keizerwaard	P. de Bekker
Functiegegevens	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 t/m 31/12	01/04 t/m 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	10.560	7.920
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	16.700	12.525
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	10.560	7.920
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2024		
bedragen x € 1	W.J. Moor	A. Keizerwaard
Functiegegevens	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	14.400	9.600
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	23.700	15.800

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2025 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Onder Een Dak (Naut) heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 24 maart 2026.

De raad van toezicht van Stichting Onder Een Dak (Naut) heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 24 maart 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.8.

Gebeurtenissen na balansdatum

Vanaf 23 januari 2026 is Naut de nieuwe (handels)naam van Stichting Onder Een Dak (Stoed-Seniorenwelzijn) die in de loop van 2026 ook statutair als zodanig zal worden geregistreerd.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

mw. S.M. Korthorst-van Uffelen
Voorzitter Raad van Bestuur

drs. C.J.M. Wolfs-van Hof
Voorzitter Raad van Toezicht

drs. W.L. Vreeman
Lid Raad van Toezicht

mr. C.I.E. Keizerwaard
Lid Raad van Toezicht

dhr. P.J.G.M. de Bekker
Lid Raad van Toezicht

2 Overige gegevens

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Niet van toepassing

2.2 Nevenvestigingen

Naut heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Accountants voor de gezondheidszorg

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de raad van toezicht van Stichting Onder Een Dak

Verklaring over de in het jaarrapport opgenomen jaarrekening 2025

Ons oordeel
Wij hebben de jaarrekening 2025 van Stichting Onder Een Dak te gemeente Maassluis gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in het jaarrapport opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Onder Een Dak per 31 december 2025 en van het resultaat over 2025, in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens ('WNT').

De jaarrekening bestaat uit:
1 de balans per 31 december 2025;
2 de resultatenrekening over 2025; en
3 de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) van toepassing.

De basis voor ons oordeel
Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2025 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Onder Een Dak zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. 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.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd
In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2025 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5 lid 1 sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

De Bleek 7, 3447 GV Woerden
Graanmarkt 2, 6211 HG Maastricht
Wipstrikkerallee 95, 8023 DW Zwolle
Postbus 1149
3500 BC Utrecht
KvK 30085488
Becon 477692
BTW NL008952930B01
030 307 49 60
info@agz.nl
www.agz.nl

Verklaring over de in het jaarrapport opgenomen andere informatie
Het jaarrapport omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring. Separaat van het jaarverslag is een verslag van de interne toezichthouder opgesteld.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

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 de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder de overige gegevens, alsmede voor het toevoegen van het verslag van de interne toezichthouder, in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW).

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en het toezichthoudend orgaan voor de jaarrekening
De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de WNT. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van 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 de raad van 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 de raad van 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.

Het toezichthoudend orgaan is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

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, het Controleprotocol WNT 2025, 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 de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de raad van 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 activiteiten 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 de 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 toezichthoudend orgaan 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.

Woerden, 31 maart 2026

Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

Digitaal ondertekend door:
drs. M.F. Kool RA
31 maart 2026 11:27 +02:00

drs. M.F. Kool RA

BIJLAGE 1

GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2025

SEGMENT 1 Wonen & Begeleiding

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Wet langdurige zorg	2.794.461	2.620.000	2.706.167
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	525.885	540.000	552.430
Subsidies	0	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	20.881	38.000	37.738
Som der bedrijfsopbrengsten	3.341.227	3.198.000	3.296.335
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	1.947.104	1.733.000	1.780.157
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17.317	20.000	19.123
Overige bedrijfskosten	1.508.431	1.490.426	1.480.257
Som der bedrijfslasten	3.472.852	3.243.426	3.279.537
Rentebaten	0	0	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	-131.625	-45.426	16.798

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025	2024
	€	€
Toevoeging/onttrekking:		
Reserve aanvaardbare kosten	-110.565	12.598
Algemene reserves	-21.060	4.199
	-131.625	16.798

Toelichting:
Door de capaciteit voor beschermd wonen met verblijf uit te breiden met twee plaatsen zijn de inkomsten vanuit de Wet langdurige zorg toegenomen. De toename van de personeelskosten komt door de uitbreiding van het personeelsbestand maar ook door veel inhuur van personeel vanwege een hoog ziekteverzuim.

GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2025

SEGMENT 2 Nachtopvang De Elementen Vlaardingen

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Subsidies	1.796.461	1.796.500	1.724.461
Overige bedrijfsopbrengsten	205.840	110.000	182.573
Som der bedrijfsopbrengsten	2.002.301	1.906.500	1.907.034
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	1.054.932	1.005.500	1.025.075
Afschrijvingen op materiële vaste activa	10.065	8.500	9.370
Overige bedrijfskosten	924.042	913.100	857.918
Som der bedrijfslasten	1.989.039	1.927.100	1.892.363
Rentebaten	0	0	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	13.263	-20.600	14.671

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025		2024
	€		€
Toevoeging/onttrekking:			
Algemene reserves	13.263		14.671
	13.263		14.671

Toelichting:
De toename van de Overige bedrijfsopbrengsten heeft te maken met de uitvoering van de winteropvang in de winter van 2024-2025 én een bijdrage van het Fonds Schiedam Vlaardingen. Door deze winteropvang zijn ook de personeelskosten hoger.

GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2025

SEGMENT 3 Winteropvang Hofsingel Vlaardingen

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Subsidies	189.873	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	2.198	-	-
Som der bedrijfsopbrengsten	192.071	-	-
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	100.338	-	-
Afschrijvingen op materiële vaste activa	840	-	-
Overige bedrijfskosten	104.907	-	-
Som der bedrijfslasten	206.085	-	-
Rentebaten	0	0	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	-14.014	-	-

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025	2024
	€	€
Toevoeging/onttrekking:		
Algemene reserves	-14.014	-
	-14.014	-

Toelichting:
In de loop van 2025 zijn nieuwe afspraken gemaakt met de gemeente Vlaardingen over de uitvoering (inclusief begeleiding) van een meer permanente vorm van winteropvang aan de Hofsingel in Vlaardingen (vanaf november 2025).

GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2025

SEGMENT 4 Thuisbegeleiding

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Wet langdurige zorg	22.170	18.000	27.450
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	1.354.772	1.350.000	1.308.621
Subsidies	70.000	81.000	-
Overige bedrijfsopbrengsten	6.686	7.000	9.872
Som der bedrijfsopbrengsten	1.453.627	1.456.000	1.345.944
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	933.662	939.000	806.668
Afschrijvingen op materiële vaste activa	301	500	935
Overige bedrijfskosten	431.847	426.865	396.463
Som der bedrijfslasten	1.365.810	1.366.365	1.204.067
Rentebaten	0	0	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	87.818	89.635	141.877

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025	2024
	€	€
Toevoeging/onttrekking:		
Algemene reserves	87.818	141.877
	87.818	141.877

Toelichting:
De (nieuwe) subsidie-opbrengsten hebben te maken met de exploitatie van twee zogenaamde 'pauzewoningen' in verband met de aanpak van huiselijk geweld en kindermishandeling.

GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2025

SEGMENT 5 Dagbesteding De Hooftzaak Maassluis

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Wet langdurige zorg	328.590	315.500	322.411
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	79.006	85.000	56.202
Subsidies	231.895	237.000	225.579
Overige bedrijfsopbrengsten	30.717	48.000	49.249
Som der bedrijfsopbrengsten	670.208	685.500	653.440
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	261.504	296.000	220.495
Afschrijvingen op materiële vaste activa	16.652	14.500	16.515
Overige bedrijfskosten	283.747	380.934	426.357
Som der bedrijfslasten	561.903	691.434	663.367
Rentebaten	0	0	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	108.305	-5.934	-9.927

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025	2024
	€	€
Toevoeging/onttrekking:		
Algemene reserves	108.305	-9.927
	108.305	-9.927

Toelichting:
Door de vrijval van een voorziening voor langdurig zieke medewerkers zijn de Overige bedrijfskosten incidenteel lager.

GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2025

SEGMENT 6 Gezond & Wel Thuis

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Overige bedrijfsopbrengsten	177.040	167.000	-
Som der bedrijfsopbrengsten	177.040	167.000	-
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	193.823	153.000	-
Afschrijvingen op materiële vaste activa	-	-	-
Overige bedrijfskosten	28.375	25.050	-
Som der bedrijfslasten	222.198	178.050	-
Rentebaten	0	0	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	-45.158	-11.050	-

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025	2024
	€	€
Toevoeging/onttrekking:		
Algemene reserves	-45.158	-
	-45.158	-

Toelichting:
Het Gezond en Wel Thuis project is een project voor ouderen tussen zelfstandig thuis en het verpleeghuis in, waarin zorg- en gemeenschappelijke activiteiten in samenhang worden georganiseerd en gefinancierd. Dit is in 2025 uitgevoerd op de locaties Oud Sluys en De Vloot in Maassluis en De Heijermansflat in Schiedam. Het project is een samenwerkingsverband met Careyn, Argos, woningcorporaties Woonplus en Maasdelta, gemeente Maassluis en zorgkantoor DSW.

GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2025

SEGMENT 7 Seniorenwelzijn Schiedam

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Subsidies	1.116.474	1.061.500	955.065
Overige bedrijfsopbrengsten	45.472	46.000	88.821
Som der bedrijfsopbrengsten	1.161.946	1.107.500	1.043.886
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	753.910	710.000	673.193
Afschrijvingen op materiële vaste activa	5.003	5.000	4.431
Overige bedrijfskosten	405.256	392.625	360.793
Som der bedrijfslasten	1.164.169	1.107.625	1.038.416
Rentebaten	0	0	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	-2.223	-125	5.470

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025		2024
	€		€
Toevoeging/onttrekking:			
Egalisatiereserve 2024	-828		5.470
Egalisatiereserve 2025	-1.395		0
	-2.223		5.470

Toelichting:
Ten opzichte van 2024 heeft vooral de uitbreiding van de cursussen valpreventie gezorgd voor een toename van de subsidies én de personeelskosten. Daarnaast zijn de subsidiebedragen als gevolg van indexaties hoger dan begroot.

GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2025

SEGMENT 8 Seniorenwelzijn Vlaardingen

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Subsidies	604.469	623.000	542.601
Overige bedrijfsopbrengsten	115.249	144.000	156.542
Som der bedrijfsopbrengsten	719.717	767.000	699.144
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	464.252	458.000	452.991
Afschrijvingen op materiële vaste activa	3.801	9.500	3.571
Overige bedrijfskosten	274.480	275.550	258.571
Som der bedrijfslasten	742.533	743.050	715.133
Rentebaten	0	0	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	-22.816	23.950	-15.989

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025	2024
	€	€
Toevoeging/onttrekking:		
Egalisatiereserve 2023	0	-11.574
Egalisatiereserve 2024	-1.551	-4.416
Egalisatiereserve 2025	-21.265	-4.416
	-22.816	-20.405

Toelichting:
De lagere opbrengst uit subsidies heeft te maken met verlaging van het budget voor het organiseren en uitvoeren van de cursussen valpreventie. De lagere overige opbrengsten komt door minder barinkomsten en minder inkomsten uit activiteiten in ontmoetingscentrum De Bijenkorf.

GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2025

SEGMENT 9 Seniorenwelzijn Maassluis

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Subsidies	518.821	527.000	504.690
Overige bedrijfsopbrengsten	167.075	186.000	365.708
Som der bedrijfsopbrengsten	685.896	713.000	870.398
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	335.887	376.500	500.442
Afschrijvingen op materiële vaste activa	2.727	3.000	3.220
Overige bedrijfskosten	332.382	316.950	350.769
Som der bedrijfslasten	670.996	696.450	854.432
Rentebaten	0	0	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	14.900	16.550	15.966

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2025	2024
	€	€
Toevoeging/onttrekking:		
Egalisatiereserve 2024	0	15.966
Egalisatiereserve 2025	14.900	0
	14.900	15.966

Toelichting:
Zowel de bedrijfsopbrengsten als de bedrijfslasten zijn in lijn met de begroting.

Aansluiting totaal resultaat met resultaten segmenten

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:			
SEGMENT 1 Wonen & Begeleiding	-131.625	-45.426	16.798
SEGMENT 2 Nachtopvang De Elementen Vlaardingen	13.263	-20.600	14.671
SEGMENT 3 Winteropvang Hofsingel Vlaardingen	-14.014	-	-
SEGMENT 4 Thuisbegeleiding	87.818	89.635	141.877
SEGMENT 5 Dagbesteding De Hooftzaak Maassluis	108.305	-5.934	-9.927
SEGMENT 6 Gezond & Wel Thuis	-45.158	-11.050	-
SEGMENT 7 Seniorenwelzijn Schiedam	-2.223	-125	5.470
SEGMENT 8 Seniorenwelzijn Vlaardingen	-22.816	23.950	-15.989
SEGMENT 9 Seniorenwelzijn Maassluis	14.900	16.550	15.966
	8.449	47.000	168.865
Resultaat volgens geconsolideerde resultatenrekening	8.449		168.865

BIJLAGE 2

KENGETALLEN OVER 2025

	Realisatie 2025	Realisatie 2024	Norm
Solvabiliteitsratio (eigen vermogen / balanstotaal)	63,5%	61,7%	25,0%
Liquiditeitsratio (vlottende activa incl. liquide middelen / kortlopende schulden)	2,3	2,4	1,5
Budgetratio (eigen vermogen / bedrijfsopbrengsten)	30,1%	31,8%	25,0%
Resultaatratio (resultaat / bedrijfsopbrengsten)	0,1%	1,7%	1,5%

Toelichting:
De solvabiliteitsratio meet de financiële gezondheid op lange termijn door de verhouding tussen eigen vermogen en totaal vermogen weer te geven. Het toont in hoeverre een organisatie aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, waarbij een hoger percentage duidt op een sterkere financiële buffer en minder risico.
De liquiditeitsratio meet het vermogen om kortetermijnschulden af te lossen met vlottende activa. Het toont aan of er voldoende kasgeld, banktegoeden en snel te innen vorderingen zijn. Een gezonde ratio voorkomt cashflowproblemen en garandeert een stabiele bedrijfsvoering.
De budgetratio is een financiële verhouding die het eigen vermogen deelt door de totale opbrengsten. Het geeft inzicht in de financiële weerbaarheid van een organisatie, waarbij een hogere ratio duidt op een sterkere solvabiliteit.
De resultaatratio is een financiële indicator die de winstgevendheid van een organisatie meet door het jaarresultaat te delen door de totale opbrengsten. Het geeft aan hoeveel procent van de opbrengsten overblijft als nettowinst. Een positieve ratio duidt op financiële gezondheid. Door veel investeringen in huisvesting en personeel en incidentele uitgaven in verband met de fusie is de resultaatratio in 2025 lager dan gebruikelijk.
De normen zijn in overeenstemming met de normen van de NZa en zijn gebaseerd op gemiddelden van andere zorgaanbieders in de geestelijke gezondheidszorg die hun jaarverantwoording openbaar hebben gemaakt middels jaarverantwoordingzorg.nl.