

STICHTING WELZIJN OUDEREN SOEST

gevestigd te Soest

Rapport inzake de jaarrekening 2025

SWOS

Molenstraat 8c

3764 TG Soest

035 6023681

KvK 41189265

info@swos.nl | www.swos.nl

MUNT Control
Accountancy | Tax | Advisory

Info@muntcontrol.nl
www.muntcontrol.nl

INHOUDSOPGAVE

ACCOUNTANTSRAPPORT

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

JAARREKENING

2.	Bestuursverslag	4
3.	Balans per 31 december 2025	6
4.	Staat van baten en lasten over 2025	8
5.	Algemene toelichting	9
6.	Grondslagen voor financiële verslaglegging	10
7.	Toelichting op balans	13
8.	Toelichting op staat van baten en lasten	18
9.	Overige toelichtingen	21
10.	Bijlage 1 - Verloopoverzicht materiele vaste activa	22
	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	23

1. RESULTATEN

ONTWIKKELING RESULTAAT

De verslagperiode is afgesloten met een resultaat van € 64.357 tegenover € 135.085 over 2024. Ter analyse van het resultaat dient de volgende opstelling, ontleend aan de staat van baten en lasten.

BATEN	2025	2024	Vershil
Subsidiebaten BCF	1.038.320	1.034.113	4.207
Subsidiebaten overig	288.444	215.626	72.818
Activiteiten	402.101	405.202	-3.101
Bijzondere baten	20.960	17.396	3.564
Som der exploitatiebaten	<u>1.749.825</u>	<u>1.672.337</u>	<u>77.488</u>
LASTEN			
Directe lasten			
Directe lasten	420.270	376.759	43.511
Personeelslasten			
Salarissen, sociale - en pensioenlasten	898.323	817.779	80.544
Afschrijvingen en waardeverminderingen			
Afschrijvingen materiële vaste activa	29.634	21.647	7.987
Overige bedrijfslasten			
Personeel (overig)	23.254	7.868	15.386
Huisvesting	260.753	254.933	5.820
Organisatie	70.365	75.305	-4.940
	<u>354.372</u>	<u>338.105</u>	<u>16.266</u>
Som der exploitatielasten	1.702.599	1.554.290	148.308
Exploitatieresultaat	<u>47.226</u>	<u>118.047</u>	<u>-70.821</u>
Financiële baten en lasten	17.131	17.039	92
Resultaat	64.357	135.085	-70.728

2 BESTUURSVERSLAG

Algemene toelichting bestuur jaarrekening 2025

Hierbij biedt het bestuur van de Stichting Welzijn Ouderen Soest (SWOS) het financieel verslag over het boekjaar 2025 aan. De middelen die de SWOS ter beschikking heeft, worden besteed in het kader van de doelstellingen die bepaald zijn en passen bij de missie en visie van de SWOS en in de Strategische Agenda Sociaal Domein van de gemeente Soest. Tot op het moment van opmaken van de jaarrekening, zijn er geen besluiten genomen die een significante impact hebben op de jaarrekening 2025. De SWOS ontvangt een algemene subsidie van de gemeente Soest. De subsidies tot en met 2024 zijn definitief vastgesteld.

Samenstelling van bestuur en directie op 31-12-2025

Ultimo 2025 was de samenstelling van het bestuur en directeur als volgt:

Voorzitter:	Lilian Swart-Eekhout
Penningmeester:	Hein Topper
Algemeen lid:	Marjolein Smit-Arnold Bik
Algemeen lid:	Sjoerd Vegter
Directeur:	Twan Beckers

Mevr. Marjolein Smit-Arnold Bik is in februari 2025 toegetreden tot het bestuur. Jos Dijkmans heeft na de twee vastgelegde termijnen afscheid genomen.

Vergelijk t.o.v. realisatie 2024

Ten opzichte van de realisatie 2024 zijn de totale baten en totale lasten gestegen. Aan de batenkant zijn de baten van maaltijden en personenalarmering hoger. De grootste stijging heeft te maken met de ontvangen subsidiegelden. Aan de lastenkant zijn de directe lasten (lasten cursusaanbod OC's en de overige directe kosten) gestegen.

Baten

De totale baten zijn t.o.v. de begroting 2025 fors gestegen. De baten uit activiteiten (maaltijden, personenalarmering en valpreventie), de rentebaten en de activiteitenbaten in OC Overhees en OC Klarwater zijn de grootste stijgers. In 2025 zijn meer baten ontvangen door de toekenning van extra subsidies uit SPUK-middelen. Verder is een subsidie ontvangen voor het project Migranten Ouderen Soest en Welzijn op Recept.

Lasten

De gerealiseerde lasten zijn in zijn totaliteit t.o.v. de begroting 2025 hoger. De toename van de lasten is hoofdzakelijk toe te schrijven aan een toename van de personeelskosten als gevolg van extra ontvangen subsidie Specifieke Uitkering (SPUK) waarvoor personeel is ingezet. Vanuit deze middelen is ingezet op uitbreiding uren secretariaat, ouderenadvies, mantelzorg, vriendschappelijk huisbezoek en vrijwilligerscoördinatie. Daarnaast zijn de huisvesting- en organisatielasten van het kantoor aan de Molenstraat hoger dan begroot. Tot slot is er geïnvesteerd in het ontwikkelen van extra en nieuwe communicatiematerialen van verschillende producten en diensten. De promotie van o.a. maaltijden, personenalarmering en wijkgerichte ontmoetingsactiviteiten leidt tot meer deelnemers.

Exploitatieresultaat 2025

Het exploitatieresultaat van de SWOS over 2025 vóór resultaatbestemming bedraagt € 64.357.

Verdeling resultaat

De bestemmingsreserve Vervoersmiddelen is verhoogd met € 20.000, omdat in 2026 een nieuwe elektrische bus wordt aangeschaft. Daarnaast loopt de tweede bus uit zijn afschrijving en zal deze bus binnen 2 jaar vervangen worden. Omdat de SWOS voornemens is om per einde huurcontract (1 febr. 2027) het kantoor te verhuizen naar een nieuwe locatie, is voor de verhuizing eind 2026 / begin 2027 een bestemmingsreserve gecreëerd. Hieraan is € 20.000 toegevoegd. Aan de bestemmingsreserve Groot Onderhoud is een bedrag van € 5.000 toegevoegd.

Uit de bestemmingsreserve ICT is een bedrag van € 7.932 onttrokken ten behoeve van de uitbreiding van communicatiemiddelen in OC Overhees, OC Klaarwater en het kantoor aan de Molenstraat. Daarnaast is een bedrag van € 2.932 toegevoegd aan deze bestemmingsreserve voor vernieuwing van ICT in de toekomst.

Uit de bestemmingsreserve Bijzondere Baten is een bedrag van € 16.331 onttrokken in het kader van activiteiten voor het stimuleren, behouden en binden van vrijwilligers. Daarnaast is € 20.960 aan sponsorgelden/giften toegevoegd aan deze reserve. De kooklessen die door de SWOS zijn georganiseerd, het mantelzorgontbijt en een bijeenkomst voor vrijwilligers zijn in 2025 vanuit deze eigen middelen gefinancierd.

Tot slot is een bedrag van € 12.500 aan de continuïteitsreserve toegevoegd. Als stelregel wordt voor het vormen van de continuïteitsreserve een percentage van minimaal 15% van alle subsidiebatens gehanteerd. Bij een terugval in subsidiebatens, heeft de SWOS een jaar nodig om kosten naar beneden bij te stellen en lopende contracten (o.a. personeel en panden) af te wikkelen. Gezien de onzekerheid over de financiën in het begrotingsjaar 2025 en de jaren daaropvolgend is een stabiele continuïteitsreserve van belang.

Het restant van het resultaat € 5.296 is ten gunste gebracht van de algemene reserve.

Gebeurtenissen na balansdatum

In 2026 wordt onder leiding van de directie verder gewerkt aan het onderbrengen van het gemeentelijke steunpunt mantelzorg bij Stichting Welzijn Ouderen Soest (SWOS) en Stichting Balans. Het overgrote deel van de taken wordt ondergebracht bij SWOS. Datzelfde geldt voor de ontwikkeling waarbij de gemeente Soest de integrale ingang wil beleggen bij de nulde-lijns partijen. Deze ontwikkelingen zorgen voor een uitbreiding van het takenpakket en personeelsbestand. Hierdoor worden de komende jaren extra structurele middelen verwacht. Met een aflopend contract per 1 februari 2027 voor het huidige kantoorpand aan de Molenstraat worden alternatieve locaties in 2026 verder onderzocht.

Personeel en vrijwilligers

In 2025 was er geen sprake van langdurig ziekteverzuim. Het verzuimpercentage lag op 1,39%. Eind 2022 is besloten niet langer het risico van verzuim te verzekeren en hiervoor een eigen bestemmingsreserve te creëren vanwege een fors stijgende premie. Gezien het laag ziekteverzuimpercentage in de periode 2022 t/m 2025 is een deel verzekerd (70/70) met een wachttijd van 65 dagen. Het restant (30/30) wordt uit de eigen bestemmingsreserve gedekt.

In 2025 zijn vele inwoners door vrijwilligers en medewerkers geholpen. Het bestuur spreekt haar waardering uit voor alle vrijwilligers en medewerkers voor de enorme inzet die zij in 2025 geleverd hebben.

3. BALANS PER 31 DECEMBER

ACTIVA (na voorstel resultaatverwerking)	31-12-2025	31-12-2024
Vaste activa		
1. Materiële vaste activa	39.748	56.186
Vlottende activa		
2. Voorraden	7.034	6.993
Vorderingen		
3. Handelsdebiteuren	36.522	8.755
4. Overige vorderingen	<u>138.433</u>	<u>50.021</u>
	174.956	58.775
5. Liquide middelen	924.038	789.521
Totaal:	<u><u>1.145.777</u></u>	<u><u>911.476</u></u>

PASSIVA

(na voorstel resultaatverwerking)

31-12-2025
31-12-2024
Eigen vermogen

Stichtingskapitaal	40.000	40.000
Algemene reserve	99.213	93.917
Bestemmingsreserve groot onderhoud	55.000	50.000
Bestemmingsreserve verhuizing	35.000	15.000
Bestemmingsreserve vervoersmiddelen	132.500	112.500
Bestemmingsreserve ICT	15.000	20.000
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	80.000	78.068
Continuïteitsreserve	200.000	187.500
	<u>656.713</u>	<u>596.985</u>
Bestemmingsreserve Bijzondere baten	31.738	27.109
6. Totaal eigen vermogen	<u>688.451</u>	<u>624.094</u>

Kortlopende schulden

Schulden aan leveranciers	143.252	72.830
Loonheffingen en premies sociale verzekeringen	45.692	40.539
Schulden ter zake van pensioenen	11.227	20.347
Overige schulden	46.222	56.105
Overlopende passiva	127.581	52.352
Nog te besteden subsidie ontvangsten	45.177	25.319
Nog terug te betalen subsidie	38.174	19.889
7. Totaal kortlopende schulden	<u>457.326</u>	<u>287.381</u>

Totaal
1.145.777
911.476

4. STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Realisatie 2025	<i>o.b.v. BCF</i> Begroting 2025	Realisatie 2024
BATEN			
a. Subsidiebaten BCF	1.038.320	1.137.273	1.034.113
b. Subsidiebaten overig	288.444	0	215.626
c. Activiteiten	402.101	351.138	405.202
d. Bijzondere baten	20.960	0	17.396
Som der exploitatiebatan	1.749.825	1.488.411	1.672.337
LASTEN			
e. Directe lasten	420.270	354.127	376.759
f. Personeelslasten	898.323	750.810	817.779
g. Afschrijvingen materiële vaste activa	29.634	20.435	21.647
h. Overige bedrijfslasten	354.372	363.039	338.105
Som der exploitatielasten	1.702.599	1.488.411	1.554.290
Exploitatieresultaat	47.226	0	118.047
i. Financiële baten en lasten	17.131	0	17.039
Resultaat	64.357	0	135.085

Het bestuur heeft besloten het resultaat 2025 als volgt te bestemmen:

Resultaatbestemming

Stichtingskapitaal	0	0
Algemene reserve	5.295	45.493
Bestemmingsreserve groot onderhoud	5.000	5.000
Bestemmingsreserve verhuizing	20.000	15.000
Bestemmingsreserve vervoersmiddelen	20.000	15.000
Bestemmingsreserve ICT	-5.000	0
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	1.932	35.708
Continuïteitsreserve	12.500	19.500
Bestemmingsreserve Bijzondere baten	4.629	-616
	64.357	135.085

5 ALGEMENE TOELICHTING

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

Belangrijkste activiteiten

De SWOS stelt zich ten doel het welzijn van bewoners van Soest/Soesterberg ouder dan 65 jaar en andere kwetsbare burgers te bevorderen. Zij beoogt haar dienstverlening daar te laten beginnen waar senioren zélf het net niet meer voor elkaar krijgen. De SWOS heeft geen winstoogmerk. De diensten van de SWOS zijn er op gericht de senior zo lang mogelijk zelfstandig, in de eigen vertrouwde omgeving, te laten wonen. Geleidelijk worden zelf koken, klusjes in en rond het huis (de tuin) en zich zelfstandig verplaatsen of een bezoekje afleggen moeilijker. De SWOS biedt diensten aan die het zelfstandig thuis wonen bevorderen en stimuleert ontmoetingen om inwoners zo lang mogelijk te laten participeren binnen de samenleving.

Locatie feitelijke activiteiten

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

Schattingen

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

6 GRONDSLAGEN VOOR FINANCIËLE VERSLAGGEVING

ALGEMEEN

Algemene grondslagen

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

Algemene grondslagen voor waardering activa en passiva

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

Algemene grondslagen bepaling resultaat

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Waardeverminderingen vaste activa

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

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

Belastingen

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

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (semi)publieke sector (WNT) heeft de Stichting zich gehouden aan de laatste aanpassing in de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen 2025 (semi)publieke sector van 27-11-2024. Het maximale bezoldigingsmaximum is gerelateerd aan de categorie Zorg- en Jeugdhulp, klasse 1.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING ACTIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Vorraden

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

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

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

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING PASSIVA

Kortlopende schulden

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

Bestemmingsreserve ziekteverzuim

De bestemmingsreserve ziekteverzuim wordt bepaald op basis van het maximale financiële risico dat voortvloeit uit regulier verzuim in combinatie met ten minste één langdurig ziektegeval. Bij een totale loonsom van € 850.000 en een gemiddeld verzuimpercentage van 5–7% bedraagt het jaarlijkse bruto verzuimrisico circa € 42.500–€ 60.000. Aangezien de verzuimverzekering pas na 65 dagen 70% van de loonkosten dekt, blijven de eerste 65 dagen volledig en daarna 30% van de loonkosten voor eigen rekening. Het eigen risicodeel bij één langdurig ziektegeval bedraagt indicatief € 25.000–€ 35.000 per jaar. Op basis hiervan is een reserve ter grootte van circa 8–10% van de loonsom (€ 65.000 – € 85.000) proportioneel en toereikend om regulier verzuim en minimaal één substantieel langdurig ziektegeval op te vangen zonder directe aantasting van de exploitatie of continuïteit van de stichting

Continuïteitsreserve

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

Reservering Bijzondere baten

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

GRONDSLAGEN VOOR BATEN EN LASTEN

Subsidiebaten

Onder opbrengsten uit activiteiten wordt verstaan de opbrengsten van de in het verslagjaar geleverde goederen en verleende diensten onder aftrek van kortingen en de over de omzet geheven belastingen. De reguliere subsidiebaten bestaat uit een vast jaarlijks subsidiebedrag vanuit de gemeente Soest gebaseerd op de beleids-gestuurde contractfinanciering (BCF). De overige subsidiebaten hebben betrekking op gelden die worden ontvangen uit projectsubsidies (o.a. innovatiefonds), zgn. Specifiek Uitkering (SPUK), Gezond en Actief Leven Akkoord (GALA) en Integraal Zorg Akkoord (IZA) middelen.

De SPUK-middelen zijn in 2025 ingezet voor personele uitbreiding van de 1^e lijns dienstverlening, ouderenadvies, vriendschappelijk huisbezoek en mantelzorgondersteuning. Vanuit de IZA middelen worden de uren voor de welzijnscoach vanuit het programma Welzijn op Recept gefinancierd. Het innovatiefonds heft een subsidie beschikbaar gesteld voor het project wijkgericht ontmoeten Soestdijk. Tot slot heeft de SWOS als penvoerder een subsidie ontvangen voor het project Migranten Ouderen Soest dat in samenwerking met Stichting Balans en Welzin wordt uitgevoerd.

Personeelskosten

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

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

7. TOELICHTING OP BALANS

31-12-2025

31-12-2024

Materiële vaste activa

Automatisering	12.380	17.901
Inventaris	27.368	38.285
Vervoersmiddelen	0	0
1. Totaal materiële vaste activa	39.748	56.186

Voor een specificatie van de materiële vaste activa en de afschrijvingen verwijzen wij naar bijlage 1, pagina 26

Vorraden

2. Totaal voorraden	7.034	6.993
----------------------------	--------------	--------------

Vorderingen

3. Vorderingen op handelsdebiteuren, bruto	36.522	8.755
---	---------------	--------------

Overige vorderingen

BTW nog te vorderen	856	0
Nog te ontvangen bedragen	23.928	31.501
Vooruitbetaalde kosten	7.452	0
Vooruitbetalingen op materiële vaste activa	105.598	17.919
Waarborgsom Fieten Olie	600	600
4. Totaal overige vorderingen	138.433	50.021

Totaal vorderingen	174.956	58.775
---------------------------	----------------	---------------

Vorderingen op handelsdebiteuren

De vordering op handelsdebiteuren heeft betrekking op Maaltijden, Vervoer, Personenalarmering en Welzijn op Recept. Per 09.02.2026 zijn alle openstaande posten voldaan.

Vooruitbetaalde kosten

De vooruitbetaalde kosten hebben betrekking op huur van het pand op de Molenstraat 8c.

Vooruitbetalingen op materiële vaste activa

De factuur voor de aanschaf van een Mercedes E-Sprinter is ontvangen in december, maar wordt afgeleverd in februari 2026.

<u>Liquide middelen</u>	31-12-2025	31-12-2024
Banktegoeden		
ING Bank	14.645	53.758
Rabobank	903.589	734.334
MyPos	2.572	0
Kasmiddelen	3.233	1.429
5. Totaal banktegoeden	924.038	789.521

De saldi op de ING bank zijn vrij opneembaar. Op de Rabobank is een deel vrij opneembaar (403.500). Een deel Een deel op de Rabobank is vastgezet in Rabo Tijdslootsparen 90 dagen (€ 500.000).

<u>Eigen vermogen</u>	31-12-2025	31-12-2024
Stichtingskapitaal	40.000	40.000
Reserves		
Algemene reserve	99.213	93.917
Bestemmingsreserve groot onderhoud	55.000	50.000
Bestemmingsreserve verhuizing	35.000	15.000
Bestemmingsreserve vervoersmiddelen	132.500	112.500
Bestemmingsreserve ICT	15.000	20.000
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	80.000	78.068
Continuïteitsreserve	200.000	187.500
Totaal reserves:	616.713	556.985
Reserve Bijzondere baten	31.738	27.109
6. Totaal Eigen vermogen	688.451	624.094

	31-12-2025	31-12-2024
<u>Stichtingskapitaal</u>		
Stand 01 januari	40.000	40.000
Dotatie	0	0
Stand 31 december	40.000	40.000
<u>Algemene reserve</u>		
Stand 01 januari	93.917	48.423
Dotatie	5.296	45.493
Stand 31 december	99.213	93.917
<u>Bestemmingsreserve groot onderhoud</u>		
Stand 01 januari	50.000	45.000
Dotatie	5.000	5.000
Stand 31 december	55.000	50.000
<u>Bestemmingsreserve verhuizing</u>		
Stand 01 januari	15.000	0
Dotatie	20.000	15.000
Stand 31 december	35.000	15.000
<u>Bestemmingsreserve vervoersmiddelen</u>		
Stand 01 januari	112.500	97.500
Dotatie	20.000	15.000
Stand 31 december	132.500	112.500
<u>Bestemmingsreserve ICT</u>		
Stand 01 januari	20.000	20.000
Dotatie	2.932	0
Onttrekking	7.932	0
Stand 31 december	15.000	20.000
<u>Bestemmingsreserve ziekteverzuim</u>		
Stand 01 januari	78.068	42.360
Dotatie	1.932	35.708
Stand 31 december	80.000	78.068
<u>Continuïteitsreserve</u>		
Stand 01 januari	187.500	168.000
Dotatie	12.500	19.500
Stand 31 december	200.000	187.500
<u>Bestemmingsreserve Bijzondere Baten</u>		
Stand 01 januari	27.109	27.725
Dotatie sponsoring/giften	20.960	17.397
Onttrekking	-16.331	-18.013
Stand 31 december	31.738	27.109

Kortlopende schulden	31-12-2025	31-12-2024
Schulden aan leveranciers	143.252	72.830
<u>Belastingen, premies en sociale verzekeringen</u>		
Loonheffing- en premieschulden	45.692	40.224
BTW nog af te dragen	0	315
Schulden ter zake van pensioenen	11.227	20.347
	<u>56.919</u>	<u>60.886</u>
<u>Overige schulden</u>		
Nog te betalen overige schulden	31.762	38.632
Nog te betalen loopbaanbudget	14.460	17.472
	<u>46.222</u>	<u>56.105</u>
<u>Overlopende passiva</u>		
Nog te besteden subsidie ontvangsten	45.177	25.319
Nog terug te betalen subsidies	38.174	19.889
Nog te betalen verlofuren	53.224	44.372
Vooruit ontvangen bedragen	74.358	7.980
	<u>210.932</u>	<u>97.560</u>
7. Totaal kortlopende schulden	457.326	287.381

Schulden aan leveranciers

De factuur voor de Mercedes E-Sprinter is in december 2025 ontvangen, maar wordt in februari 2026 betaald bij aflevering van de bus (€ 105.598). De overige schulden aan leveranciers hebben betrekking op Maaltijden, Communicatie, ICT en huur OC Soesterberg.

Nog te besteden subsidie ontvangsten

Dit betreft een reeds ontvangen subsidie (€ 9.459) voor het wandellint hetgeen wordt ingezet voor het vervangen van bordjes, drukken van nieuwe wandelkaarten en het aanpassen/vernieuwen van wandelroutes. Vanuit het innovatiefonds is een subsidie ontvangen voor het project Wijkgericht ontmoeten Soestdijk (€ 24.658). Voor Valpreventie is nog een bedrag te besteden voor een extra cursus in 2026 (€ 11.060).

Vooruitontvangen bedragen

Het cursusgeld voor het seizoen 2025/2026 is in het najaar van 2025 geïncasseerd. Het deel, dat betrekking heeft op 2026 blijft op de balans staan (€ 33.087). Van de Rabobank is een bijdrage ontvangen voor de aanschaf van de Mercedes E-Sprinter (€ 25.000). De bus wordt in februari 2026 aangeschaft. De waarde van de verkoop van de vorige bus wordt gebruikt voor herinvestering in 2026 (€ 7.500). Saldo Easybadge (€ 8.771).

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Voor Ontmoetingscentrum Klarwater is een huurcontract gesloten met Cocon Wonen lopend tot 1 januari 2027. Het jaarlijkse huurbedrag bedraagt € 37.340.

Voor Ontmoetingscentrum Overhees is een huurcontract gesloten met Cocon Wonen. De huidige overeenkomst loopt tot en met 31 december 2029. Het jaarlijkse huurbedrag bedraagt € 58.045.

Voor sociaal cultureel centrum de Basis Soesterberg is in 2024 een huurovereenkomst gesloten die loopt tot en met 31 december 2033. Het jaarlijkse huurbedrag bedraagt € 82.500.

Voor het kantoor van de SWOS aan de Molenstraat is een huurcontract gesloten met Stichting Beheer DTC. De huurovereenkomst loopt t/m 31 januari 2027. Het jaarlijkse huurbedrag bedraagt € 27.952.

8. TOELICHTING OP STAAT VAN BATEN EN LASTEN

Baten	2025	2024
<u>Subsidies</u>		
a. Subsidiebaten BCF	1.038.320	1.034.113
b. Subsidiebaten overig	288.444	215.626
<u>c. Activiteiten</u>		
* Bar	43.159	50.881
* Clubaanbod en los activiteitenaanbod OC's	50.293	54.362
* Cursusaanbod OC's	67.086	66.773
* Klussen huis en tuin	10.332	11.441
* Maaltijden	135.222	122.710
* Personenalarmering	20.145	16.355
* Seniorenvoorlichting, Valpreventie en VHT	12.742	15.510
* Verhuur zalen	25.537	27.538
* Vervoer	37.586	39.632
Totaal	402.101	405.202
 d. Bijzondere baten	 20.960	 17.396
Som der exploitatiebaten	1.749.825	1.672.337
 e. Directe lasten		
* Bar	19.583	25.843
* Clubaanbod en los activiteitenaanbod OC's	30.445	31.824
* Cursusaanbod OC's	62.583	52.212
* Maaltijden	113.964	123.387
* Vrijwilligers	51.333	58.540
* Overige directe lasten (activiteitenaanbod)	142.363	84.953
Totaal	420.270	376.759

f. Personeelslasten	2025	2024
Salarissen	706.422	651.833
Sociale lasten	125.428	107.250
Pensioenlasten	66.474	58.697
Totaal	898.323	817.779

De salariskosten zijn hoger dan het afgelopen jaar. Een van de redenen is de CAO-stijging van 3,5% per 1 oktober 2025. Daarnaast is fte gestegen van 9,7 naar 10,42.

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting Welzijn Ouderen Soest (SWOS). Het voor SWOS toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 138.000 (Klasse I).

Bezoldiging topfunctionaris

Leidinggevende topfunctionaris met dienstbetrekking.

T. Beckers	Directeur	2025	2024
Aanvang en einde functievervulling		01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		1	1
Dienstbetrekking?		Ja	Ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		114.622	106.807
Beloningen betaalbaar op termijn		1.522	606
<i>Subtotaal</i>		<i>116.144</i>	<i>107.413</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		138.000	130.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging		116.144	107.413

Topfunctionarissen met een totale bezoldiging* van € 2.100 of minder		2025	2024
L. Swart-Eekhout	Voorzitter	100	100
H. Topper	Penningmeester	100	100
M. Smit-Arnold Bik	Algemeen lid	100	100
Sjoerd Vegter	Algemeen lid	100	100

* De vrijwilligers zijn onbezoldigd en ontvangen een onkostenvergoeding.

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.

g. Afschrijvingen en waardeverminderingen	2025	2024
Afschrijving op materiële vaste activa	29.634	21.647
Totaal	<u>29.634</u>	<u>21.647</u>

h. Overige bedrijfslasten	2025	2024
Personeel (overig)	23.254	7.868

In 2025 is een verzuimverzekering afgesloten tegen 70/70 na 65 dagen.

Huisvestingslasten

Belastingen/Verzekeringen	6.836	8.433
Energie	7.622	7.112
Huur	204.570	192.743
Onderhoud	1.088	900
Huisvesting (overig)	6.727	6.786
Schoonmaak	33.910	38.959
	<u>260.753</u>	<u>254.933</u>

Organisatielasten:

Accountant	6.941	17.095
Administratie	13.498	10.311
Kantoor	3.217	3.235
Organisatie (overig)	40.543	39.455
Verzekeringen	6.166	5.208
	<u>70.365</u>	<u>75.305</u>

Totaal	<u><u>354.372</u></u>	<u><u>338.105</u></u>
---------------	-----------------------	-----------------------

i. Financiële baten en lasten

Rentebaten	21.297	21.123
Bank- en rentelasten	-4.165	-4.084
Totaal	<u>17.131</u>	<u>17.039</u>

9 OVERIGE TOELICHTINGEN

WERKNEMERS

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

	2025	2024
Gemiddeld aantal werknemers over periode	fte	fte
Werkzaam binnen Nederland	10,42	9,70

Toelichting gemiddeld aantal werknemers

In 2025 waren 10,42 fte werkzaam bij de SWOS, verdeeld over 18 werknemers. In het verslagjaar hebben 3 personeelsmutaties plaatsgevonden. Er zijn 2 medewerkers vertrokken en er is 1 nieuwe medewerker gestart.

ONDERTEKENING

Soest, 16 april 2026

L. Swart
Voorzitter

M. Smit – Arnold-Bik
Secretaris

H.P.M. Topper
Penningmeester

S.J. Vegter
Bestuurslid

BIJLAGE 1 Materiële vaste activa

Omschrijving	Aanschaf datum	Beginsaldo: 2025-1			Saldo: 2025, 1 - 12		Eindsaldo: 2025-12	
		Investing	Afschrijving	Boekwaarde	Investing	Afschrijving	Afschrijving	Boekwaarde
0100 - Automatisering								
Terminal Online DKL - € 14,90 per maand	01-04-2020	894,19	849,49	44,70		44,70	894,19	0,00
Terminal Online DKL - € 14,90 per maand	01-04-2020	894,19	894,19	0,00		0,00	894,19	0,00
Kleurenprinter Toshiba E-studio 338CS DKL-€ 24,77 per mnd	01-02-2023	1.486,28	569,79	916,49		297,24	867,03	619,25
Kleurenprinter Toshiba E-studio 338CS DKL-€ 24,77 per mnd	01-02-2023	1.486,28	1.486,28	0,00		0,00	1.486,28	0,00
Laptop Dell Latitude 15,6 inch 1x - € 14,92 per maand	01-08-2023	895,40	253,68	641,72		179,08	432,76	462,64
Scherm DELL P2422HE + 65 watt 1x - € 4,74 per maand	01-08-2023	284,50	80,60	203,90		56,90	137,50	147,00
Viewboard met conferentiekitt K39	18-12-2025				3.537,81	3.537,81	3.537,81	0,00
Terminal Online KLW - € 14,90 per maand	01-08-2020	894,19	759,91	134,28		89,40	849,31	44,88
Overeem aanleg Wifi KLW - € 22,51 per maand	01-07-2022	1.350,81	675,51	675,30		270,12	945,63	405,18
Kleurenprinter Toshiba E-studio 338CS KLW-€ 24,77 per mnd	01-02-2023	1.486,28	569,79	916,49		297,24	867,03	619,25
Laptop Dell Latitude 15,6 inch 1x - € 14,92 per maand	01-08-2023	895,40	253,68	641,72		179,08	432,76	462,64
Scherm DELL P2422HE + 65 watt 1x - € 4,74 per maand	01-08-2023	284,50	80,60	203,90		56,90	137,50	147,00
Viewboard met conferentiekitt KLW	18-12-2025				3.537,81	3.537,81	3.537,81	0,00
Laptop Dell Latitude 15,6 inch 11x - € 164,16 per maand	01-08-2023	9.849,40	3.643,62	6.205,78		1.969,88	5.613,50	4.235,90
MacBook Pro 14 inch 1x - € 40,84 per maand	01-08-2023	2.450,25	694,25	1.756,00		490,05	1.184,30	1.265,95
Scherm DELL P2422HE + 65 watt 11x - € 66,38 per maand	01-08-2023	3.983,00	1.783,87	2.199,13		613,71	2.397,58	1.585,42
Laptop - DELL- Latitude 3540 i5-1335U 2x - € 28,19 per mnd	30-05-2024	1.691,58	197,33	1.494,25		338,32	535,65	1.155,93
Terminal Online OSB - € 14,90 per maand	01-08-2020	894,19	788,95	105,24		105,24	894,19	0,00
Kleurenprinter Toshiba E-studio 338CS OSB-€ 24,77 per mnd	01-02-2023	1.486,28	569,79	916,49		297,24	867,03	619,25
Laptop Dell Latitude 15,6 inch 1x - € 14,92 per maand	01-08-2023	895,40	253,68	641,72		179,08	432,76	462,64
Scherm DELL P2422HE + 65 watt 1x - € 4,74 per maand	01-08-2023	284,50	80,60	203,90		56,90	137,50	147,00
Dell Pro laptop voor de bus	04-12-2025				856,44	856,44	856,44	0,00
Subtotaal		32.386,62	14.485,61	17.901,01	7.932,06	13.453,14	27.938,75	12.379,93
0200 - Inventaris								
Gamko flessenkoeling (HorecaRama) DKL - € 34,02 per mnd	01-07-2022	2.001,34	1.014,66	986,68		408,27	1.422,93	578,41
Beamer - Epson EB-1780W DKL - € 12,48 per maand	29-11-2023	749,00	162,28	586,72		149,80	312,08	436,92
Cocon Wonen, verbouwing KLW - € 977,70 per maand	01-07-2022	58.661,70	29.330,70	29.331,00		11.732,40	41.063,10	17.598,60
Project Vloeren, tegelvloer KLW - € 113,21 per maand	01-07-2022	6.792,87	3.396,39	3.396,48		1.358,57	4.754,96	2.037,91
Bos Bouw Soest uitzetraam KLW - € 34,05 per maand	14-05-2023	2.043,09	681,02	1.362,07		408,62	1.089,64	953,45
Bosch oven KLW - € 9,73 per maand	14-12-2023	584,00	126,53	457,47		116,80	243,33	340,67
Vaatwasser MLS - € 20,17 per maand	01-06-2018	2.420,00	2.420,00	0,00			2.420,00	0,00
Laptoppenkar MLS - € 15,48 per maand	31-07-2023	929,00	263,20	665,80		185,80	449,00	480,00
Vaatwasser Etna VVW242CWIT - € 9,98 per maand	30-11-2023	599,00	129,78	469,22		119,80	249,58	349,42
Koelkast MLT - € 11,10 per maand	01-05-2019	665,91	665,91	0,00			665,91	0,00
Vaatwasser OSB - € 81,01 per maand	01-04-2018	4.860,57	4.860,57	0,00			4.860,57	0,00
Iseco OSB - € 132,60 per maand	01-10-2019	7.955,75	7.955,75	0,00			7.955,75	0,00
Beamer - Epson EB-1780W OSB - € 14,15 per maand	01-08-2022	849,00	410,35	438,65		169,80	580,15	268,85
Koelkast Liebherr MRFvc 3501 (Thebo) OSB - € 17,91 per maand	01-10-2022	1.074,48	483,54	590,94		214,90	698,44	376,04
Alfen Double Soket Pro Line laadpaal € 328,96 per maand	12-08-2025				5.263,50	1.315,88	1.315,88	3.947,62
Subtotaal		90.185,71	51.900,68	38.285,03	5.263,50	16.180,64	68.081,32	27.367,89
0300 - Vervoer								
Mercedes PT-826-K SNB - € 1.260,31 per maand	01-07-2017	75.618,86	75.618,86	0,00	0,00	0,00	75.618,86	0,00
Subtotaal		75.618,86	75.618,86	0,00	0,00	0,00	75.618,86	0,00
Totalen		198.191,19	142.005,15	56.186,04	13.195,56	29.633,78	171.638,93	39.747,82