

Jaarrekening 2025



versie 8-3-2026

RAPPORT

Inzake jaarrekening 2025

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
1. BESTUURSVERSLAG	3
1.1 Algemeen	3
1.2 Activiteitenverslag	4
1.3 Financiële positie	5
1.4 Exploitatie	6
1.5 Risicoparagraaf	6
1.6 Toekomstparagraaf	7
2. JAARREKENING 2025	8
2.1 Balans per 31 december (na resultaatbestemming)	8
2.2 Staat van baten en lasten	9
2.3 Kasstroomoverzicht	10
2.4 Resultaatbestemming	10
2.6 Toelichting op de balans	13
2.7 Toelichting op de baten	17
2.8 Toelichting op de lasten	17
2.9 Gebeurtenissen na balansdatum	18
2.10 Ondertekening	19
3. OVERIGE GEGEVENS	19
Resultaatverdeling	19
Benoeming accountant	20

1. BESTUURSVERSLAG

1.1 Algemeen

1.1.1 Statutaire naam, vestigingsplaats en rechtsvorm

De stichting is in het handelsregister van de Kamer van Koophandel ingeschreven onder nummer 51183765. De statutaire naam van de stichting luidt: Stichting Serve the City Utrecht en is opgericht per notariële acte op 20 oktober 2010 te Utrecht. De rechtsvorm is de vorm van een stichting.

De huidige vestigingsgegevens zijn:
Stichting Serve The City Utrecht
De Lessepsstraat 78
3553 RL UTRECHT

1.1.2 Omschrijving van de doelstelling

De stichting heeft ten doel, volgens artikel 2 van de statuten: Eenheid in de samenleving te creëren door de stad Utrecht te dienen door het organiseren en faciliteren van vrijwilligersprojecten en hiermee de minderbedeelden in de samenleving te helpen.

Serve The City Utrecht (STCU) is een jongerenvrijwilligersorganisatie die jongeren en jongvolwassenen in de leeftijd van 16 tot en met 30 jaar (hierna: jongeren) inspireert en motiveert om een verschil te maken in de stad, door zich vrijwillig in te zetten voor een Utrechter met een hulpvraag. Mensen met onvoldoende netwerk en/of financiën om de hulpvraag zelfstandig op te lossen. Op laagdrempelige wijze faciliteren we ontmoeting en verbinding tussen (groepen) mensen die elkaar niet altijd vanzelf tegenkomen.

Zo maken we ons sterk voor een mooier Utrecht: een stad waarin het normaal is dat jongeren omzien naar hun mede-Utrechters en actief betrokken zijn bij hun stadgenoten. We geloven dat jongeren heel veel te bieden hebben; tegelijkertijd draagt de vrijwillige inzet sterk bij aan hun persoonlijke ontwikkeling. Bij STCU bepalen jonge vrijwilligers zelf wanneer en welk vrijwilligerswerk ze doen, zodat het volledig is afgestemd op hun agenda, mogelijkheden en voorkeuren. Door vrijwilligerswerk op maat te bieden, creëren we samen met alle jongeren – ongeacht religie, afkomst, gender etc. – een duurzame en inclusieve vorm van participatie in Utrecht, en bouwen we aan een stad waarin mensen naar elkaar omzien en geholpen worden.

De stichting heeft christelijke wortels en hecht veel waarde aan compassie, respect, liefde en hoop.

1.1.3 Samenstelling bestuur en directie

Bestuur

Voorzitter:	Hans Koster
Secretaris:	Wout Bekhuis
Penningmeester:	Marcus Vander Velpen

De bestuursleden ontvangen geen bezoldiging voor hun werkzaamheden.

Directie

Algemeen directeur: Irene Lapajian

1.2 Activiteitenverslag

In 2025 voerden wij de volgende projecten uit:

Babbelen met Beppe (BMB) is een maatjesproject waarbij jong en oud (>60 jaar) aan elkaar gematcht worden. Jongeren (de babbelaars) zetten zich met dit project in als maatje om eenzaamheid bij ouderen (de Bepptes) tegen te bestrijden. Daarnaast draagt dit bij aan de verbondenheid van verschillende generaties in de stad Utrecht. Zowel de jongeren als ouderen bloeien op van deze betekenisvolle, duurzame relaties en werken toe naar samenredzaamheid.

Maatschappelijke Diensttijd (MDT) is een initiatief van de landelijke overheid dat jongeren aanzet om mee te doen aan maatschappelijke activiteiten en projecten. MDT vormt het startpunt voor actief jong burgerschap: het begeleidt jongeren intensief in het vinden van een passend programma waarbij hun (professionele en sociale) netwerk wordt vergroot en ze zich inzetten voor een ander. Ze krijgen de kans om hun talenten te ontdekken, nieuwe mensen te ontmoeten en keuzes te maken voor de toekomst. Daarnaast maakt hun persoonlijke ontwikkeling en inzet voor anderen de samenleving als geheel sterker. Dankzij MDT komen mensen met verschillende achtergronden en leeftijden dicht bij elkaar, wat zorgt voor een sterkere sociale cohesie.

Stadshulp Jong Utrecht (SJU) is een project met een breed aanbod van mogelijkheden tot vrijwillige inzet voor jongeren. Zowel praktische als sociale inzet is mogelijk en gericht op een groep of individu. Zo kunnen jongeren zich inzetten als sociaal maatje, tuinhulp, taalmaatje, boodschappenhulp, klushulp en nog meer. We proberen altijd een 'match' te maken in de wijk waar de jongere woont, zodat de drempel om vrijwilligerswerk te doen verlaagd wordt en de koppels elkaar ook buiten hun afspraken om kunnen tegenkomen. We enthousiasmeren jongeren zich meermaals of structureel in te zetten. Soms begint dit commitment met een eenmalige inzet om te ontdekken of het iets voor hen is.

Samen in Utrecht (SIU) is een project waarin 'nieuwkomers' zich inzetten als vrijwilliger voor Utrechters in een kwetsbare situatie. Doelstelling van dit project is dat nieuwkomers zich meer thuis gaan voelen in hun eigen stad doordat ze actief participeren in de samenleving als vrijwilliger. Hun eigenwaarde wordt versterkt, hun netwerk vergroot, ze doen waardevolle 'werkervaring' op en ze werken aan hun taalvaardigheden. Daarnaast ontvangen Utrechters met een hulpvraag hulp en aandacht. Samen in Utrecht brengt mensen met verschillende achtergronden samen, door ontmoetingen tussen mensen die elkaar niet vanzelfsprekend tegenkomen. Hierdoor ontstaan mooie verbindingen.

Keten van Hoop is een intensieve samenwerking met partners in de stad Utrecht, te weten Stichting Present en Stichting Utrecht op Orde. We vinden elkaar in het helpen van mensen in armoede, schulden, eenzaamheid of zonder praktische hulp vanuit een diaconale inspiratie. Door de samenwerking is de 'hele mens' in het vizier en niet alleen maar een deelaspect van multi-problematiek in iemands leven en of gezin. Doordat we elkaar steeds beter kennen en ook vraagstukken samen oppakken, kunnen we goed van elkaars kwaliteiten gebruik maken en mensen naar passende ondersteuning toe leiden. Een groot deel van de activiteiten is erop gericht om mensen die verzanden in alle post die ze ontvangen hiermee verder te helpen in een van de Papiercafés in de stad. Vanuit deze plek kan er wanneer nodig en gewenst ook worden doorverwezen naar andere plekken voor passende ondersteuning.

Voor een uitgebreider verslag van onze uitgevoerde activiteiten verwijzen wij u naar ons jaarverslag 2025.

1.3 Financiële positie

De volgende opstelling dient ter analyse van de financiële positie van de stichting en is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	2025	2024
	€	€
Vastgelegd op korte termijn		
Liquide middelen	115.156	82.105
Vorderingen met een looptijd < 1 jaar en overlopende activa	23.615	33.778
Liquiditeitssaldo	138.771	115.883
Bij: vastgelegd in materiële vaste activa	-	-
Af: kortlopende schulden (< 1 jaar) en overlopende passiva	24.111	81.619
Eigen vermogen	114.658	34.263
Gefinancierd met beschikbare middelen	114.658	34.263

Deze financiering vindt volledig plaats vanuit de continuïteitsreserve en de bestemmingsreserves. Het eigen vermogen nam toe van € 34.263 naar € 114.658 Zie verder de analyse bij 2.6.

De bestemmingsreserves bestaan uit bedragen die in 2025 zijn overgemaakt of toegekend door fondsen voor specifieke projecten in het jaar 2026. Daarnaast hebben we een deel van deze bestemmingsreserves kunnen vormen door lagere projectkosten in 2025 (vanwege sponsoring van diensten en materialen door bedrijven) en hogere eigen inkomsten (mede door extra aandacht voor communicatie en de werving van donateurs) Zie paragraaf 2.6 voor de specificatie van deze bestemmingen.

Daarnaast past het om in het kader van professionalisering van onze stichting te bouwen aan een stabiele financiële basis. We bouwen daarom bewust aan een continuïteitsreserve om de continuïteit van onze stichting te waarborgen (zie ook paragraaf 2.6.7).

Het gaat dan ook niet om een structurele onderbesteding, maar een gepland faseren van projecten en vooruitschuiven van middelen.

1.4 Exploitatie

De exploitatie van 2025 kan gezien worden vanuit de verkorte staat van baten en lasten:

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
Totaal baten	385.854	337.952	299.225
Directe lasten activiteiten	13.381	11.345	8.104
Uitvoeringskosten	292.077	317.335	284.038
Totaal lasten	305.458	328.680	292.142
Resultaat	80.395	9.273	7.083

1.5 Risicoparagraaf

We zien dat de financiële stabiliteit op de lange termijn blijvend aandacht vraagt.

De afhankelijkheid van vermogensfondsen is groot; we zien echter wel dat we bouwen aan meerjarige relaties met fondsen. Dit berust in de meeste situaties op een goede verhouding en relatie met het fondsen en minder op een formele toezegging van een meerjarige samenwerking.

In 2025 hebben we actief meegedacht met de gemeente Utrecht over de aanstaande veranderende subsidie en subsidievoorwaarden. Vanaf 2027 kunnen we een meerjarige (4 jaar) subsidie aanvragen bij de gemeente Utrecht. Dit is op zowel het vlak van financiële stabiliteit en continuïteit een vooruitgang alsmede op gebied van kwaliteit.

Het aandeel (particuliere) donateurs hebben we uitgebouwd in 2025. Zowel particulieren als bedrijven hebben meer bijgedragen. Desalniettemin is het aandeel hiervan op het geheel aan inkomsten nog relatief klein en zijn we voornemens in 2026 extra aandacht naar de werving van donateurs te laten gaan.

Het team medewerkers bestaat uit 3,5 Fte. Langdurig verzuim vormt een risico met een dergelijk klein team: overbelasting andere medewerkers, niet (volledig) kunnen uitvoeren van projecten en hoge ziektekosten voor de stichting. Om deze risico's te mitigeren worden er door de teammanager op regelmatige basis HR gesprekken gevoerd met de projectcoördinatoren (over o.a. werkplezier, opleiding, wel en wee, verwachtingen en resultaten), wordt gezamenlijk gekeken naar een eerlijke verdeling van de 'workload' en wordt aangestuurd op het opnemen van overuren en voldoende verlof. Bovendien is er afgelopen drie jaar ook een kwaliteitsslag gemaakt door het beschrijven en vastleggen van de werkprocessen en beleid te maken op arbeidsvoorwaarden als opleiding, verlof, uren schrijven, thuiswerken, reiskosten, attenties, onboarding en is er een handboek bedrijfsvoering en ontwikkelperspectief voor medewerkers opgesteld. In 2025 is er voor het eerst ook een medewerkerstevredenheidsonderzoek uit-

gevoerd. Dit zal het bestuur jaarlijks uitvoeren onder de medewerkers. In 2025 is het ziekteverzuim 1,2% geweest waarmee we voorzichtig kunnen stellen dat de bovengenoemde maatregelen effect sorteren.

Door de verspreiding van informatie en werkwijzen met diverse informatiesystemen was er risico op 'fouten' in werkprocessen. Daarop zijn we eind 2024 begonnen met de implementatie van een nieuw informatiesysteem (Infomaatje) om de medewerkers goed te kunnen ondersteunen in hun werk, informatie op één plek te verzamelen en verwerken en eenvoudig managementinformatie te kunnen genereren. In 2025 is het informatiesysteem nog verder op maat gemaakt van onze stichting en is de implementatie afgerond.

1.6 Toekomstparagraaf

We zullen in 2026 de genoemde projecten onder paragraaf 1.2 continueren en door ontwikkelen.

We pakken samen met een aantal andere organisaties hulpvragen in de stad op die 'blijven liggen'. Hulpvragen die niet slechts door 1 organisatie kunnen worden opgepakt, maar wel in gezamenlijkheid. We bouwen verder aan de organisatie van deze hulp en het bestendigen hiervan voor de toekomst.

2026 zal bovendien in het teken staan van veranderingen bij de gemeente Utrecht in hun vragen aan en verwachtingen van maatschappelijke organisaties. We bereiden ons hier zo goed mogelijk op voor, inspelend op de behoefte in de stad, ons eigen kunnen en in samenwerking met andere partijen. We zullen in het eerste kwartaal van 2026 een aanvraag indienen voor een vierjarige subsidie voor 2027-2030.

Daarbij blijft de inzet financiële stabiliteit van de stichting voor de lange termijn blijft van groot belang.

In 2026 werken we volledig met ons informatiesysteem Infomaatje en verwachten we nog beter ons bereik en onze impact te kunnen meten en met name te kunnen presenteren. We verwachten dat dit ten goede zal komen aan het laten zien van onze meerwaarde in de stad Utrecht en daarmee aan het bouwen van duurzame relaties met partners.

Ten slotte gaat de directeur met zwangerschapsverlof en is het vinden van een stabiele tijdelijke waarneming essentieel voor de continuïteit van de stichting en het goed functioneren van het team medewerkers.

2. JAARREKENING 2025

2.1 Balans per 31 december (na resultaatbestemming)

		31-12-2025	31-12-2024
		€	€
ACTIVA			
<u>Vlottende activa</u>			
Vorderingen			
Debiteuren	2.6.1	90	2.100
Overige vorderingen	2.6.2	23.525	31.678
		23.615	33.778
Liquide middelen	2.6.3	115.156	82.105
Totaal activa		138.771	115.883
PASSIVA			
Bestemmingsreserve Personeel 2026	2.6.4	8.604	-
Bestemmingsreserve SJU 2026	2.6.5	10.004	-
Bestemmingsreserve SIU 2026	2.6.6	18.821	-
Bestemmingsreserve BMB 2026	2.6.7	6.743	-
Bestemmingsreserve Visie etc. 2026	2.6.8	21.586	-
Continuïteitsreserve 2026	2.6.9	48.900	34.263
Totaal		114.658	34.263
Kortlopende schulden			
Crediteuren	2.6.10	2.319	5.951
Overige kortlopende schulden	2.6.11	21.792	75.668
		24.111	81.619
Totaal passiva		138.770	115.883

2.2 Staat van baten en lasten

		Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
		€	€	€
<u>BATEN</u>				
Donaties en giften	2.7.1	153.133	123.891	104.842
Overheidssubsidies	2.7.2	232.721	214.061	194.383
Totaal baten		<u>385.854</u>	<u>337.952</u>	<u>299.225</u>
<u>LASTEN</u>				
Directe lasten activiteiten				
Directe lasten activiteiten	2.8.1	13.381	11.345	8.104
		<u>13.381</u>	<u>11.345</u>	<u>8.104</u>
Uitvoeringskosten				
Personeelskosten	2.8.2	260.152	288.081	261.350
Huisvestingskosten	2.8.3	6.780	6.504	6.378
Kantoor- en administratiekosten	2.8.4	19.815	14.850	11.192
Algemene kosten	2.8.5	6.027	7.900	5.117
Rente spaarrekening	2.8.6	-697	-	-
		<u>292.077</u>	<u>317.334</u>	<u>284.038</u>
Totaal lasten		<u>305.458</u>	<u>328.680</u>	<u>292.142</u>
Tekort/overschot		<u>80.395</u>	<u>9.273</u>	<u>7.083</u>

2.3 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht geeft inzicht in de geldmiddelen die gedurende het verslagjaar beschikbaar zijn gekomen en in het benutten van die geldmiddelen in hetzelfde verslagjaar.

	2025	2024
	€	€
Kasstroom uit activiteiten		
Totaal baten	385.853	299.225
Totaal lasten	-305.458	-292.142
	80.395	7.083
Afschrijvingen	-	-
Resultaat	80.395	7.083
Mutaties in:		
Overige vorderingen en activa	10.163	-2.530
Crediteuren	-3.632	1.826
Overige kortlopende schulden	-53.876	28.170
	-47.345	27.466
Totaal kasstroom uit activiteiten	33.051	34.548
Kasstroom uit investeringen		
Investerings materiële vaste activa	-	-
Totaal kasstroom uit investeringen	-	-
Totale kasstroom	33.051	34.548
Saldo liquide middelen begin	82.105	47.557
Totale kasstroom	33.051	34.548
Saldo liquide middelen eind	115.156	82.105

2.4 Resultaatbestemming

Bestemmingsreserve Personeel 2026	2.6.4	8.604	
Bestemmingsreserve SJU 2026	2.6.5	10.004	-
Bestemmingsfonds SIU 2026	2.6.6	18.821	-
Bestemmingsfonds en -reserve BMB 2026	2.6.7	6.743	-
Bestemmingsreserve visie uitwerking, ICT voorzieningen, strategische communicatie en waardering vrijwilligers en medewerkers	2.6.8	21.586	34.263
Continuïteitsreserve	2.6.9	14.637	-
Totaal		80.395	34.263

2.5 Grondslagen van waardering en van bepaling van het resultaat

2.5.1 Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld op basis van Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen C1 “Kleine organisaties-zonder-winststreven”. Doel van deze Richtlijn is inzicht te geven in de kosten van de organisatie en besteding van de gelden in relatie tot het doel waarvoor die fondsen bijeengebracht zijn. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Grondslagen van waardering

2.5.2 Algemene grondslagen van waardering

Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen de geamortiseerde kostprijs.

2.5.3 Vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva

De vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva zijn opgenomen tegen de geamortiseerde kostprijs; waardering geschiedt onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op een individuele beoordeling van de vorderingen.

2.5.4 Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen

Stichtingskapitaal

Gelden ter vrije besteding van de stichting. Hieronder valt o.a. de continuïteitsreserve.

Bestemmingsreserves

Het deel van het eigen vermogen dat wordt afgezonderd omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan, en deze beperking door het bestuur is aangebracht.

Bestemmingsfonds

Het deel van het eigen vermogen dat wordt afgezonderd, omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan, en deze beperking door derden is aangebracht.

Grondslagen van resultaatbepaling

2.5.5 Algemene grondslagen van resultaatbepaling

Het resultaat is bepaald als het verschil tussen de baten en alle hiermee verbonden kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten, met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

2.5.6 Baten

De baten bestaan uit alle opbrengsten die aan het verslagjaar kunnen worden toegerekend, waaronder giften, donaties en specifiek voor het verslagjaar geormerkte bedragen.

(Overheids-)subsidies worden toegerekend aan het boekjaar volgens de bedoeling van de subsidieverstrekker. Subsidies die vooruit ontvangen of nog te ontvangen zijn, worden als kortlopende schuld of vordering op de balans opgenomen.

2.5.7 Lasten

De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

2.5.8 Personeelsbeloning

Salarissen en sociale lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarin deze verschuldigd zijn.

2.6 Toelichting op de balans

ACTIVA

31-12-2025	31-12-2024
€	€

VLOTTENDE ACTIVA

2.6.1 Debiteuren

Debiteuren	90	2.100
	<u>90</u>	<u>2.100</u>

2.6.2 Overige vorderingen

Te ontvangen subsidiegelden	20.000	16.625
Vooruit gefactureerde kosten	-	10.871
Nog te factureren bedragen	<u>3.525</u>	<u>4.182</u>
	<u>23.525</u>	<u>31.678</u>

2.6.3 Liquide middelen

Spaarrekening	70.697	
Betaalrekening	<u>44.459</u>	<u>82.105</u>
	<u>115.156</u>	<u>82.105</u>

De liquide middelen zijn vrij opneembaar.

PASSIVA

	2025	2024
	€	€
2.6.4 Bestemmingsreserves Personeel 2026		
Verschil nieuwe CAO Sociaal Werk	6.000	0
Pensioenpremie doorbetaling gedurende zwangerschapsverlof medewerker 2026	2.604	0
Saldo per 31 december	<u>8.604</u>	<u>0</u>

Op het moment van begroten (zomer 2025) voor 2026 waren de personele lasten begroot op € 261.000. In oktober 2025 is er echter een nieuwe CAO Sociaal Werk gekomen met daarin ook loonsverhogingen. Dit zorgt voor € 267.000. We bestemmen daarom € 6.000 uit het resultaat van 2025 voor dit verschil. Daarnaast komen er in 2026 medewerkers met zwangerschapsverlof. Het bruto salaris wordt door het UWV vergoed. Doorbetaling van het pensioen is voor rekening van de werkgever. Dit gaat om € 2.604. Dit bedrag bestemmen we eveneens uit het resultaat van 2025.

2.6.5 Bestemmingsreserve SJU 2026

Dekking begroting 2026 uit resultaat 2025	<u>10.004</u>	<u>0</u>
Saldo per 31 december	<u>10.004</u>	<u>0</u>

We bestemmen € 10.004 uit het resultaat over 2025 voor het projectjaar Stadshulp Jong Utrecht 2026 voor de dekking van die projectbegroting.

2.6.6 Bestemmingsfonds SIU 2026

Overschot fondsentoeckenning 2025 toewijzing voor 2026	<u>18.821</u>	<u>0</u>
Saldo per 31 december	<u>18.821</u>	<u>0</u>

In 2025 is € 41.000 toegekend voor het project Samen in Utrecht. We hadden € 22.179 begroot. Gaandeweg het jaar bleken er meer en grotere toekenningen te zijn dan de begrote uitgaven. We hebben daarop besloten geen extra inzet te doen in 2025, maar de ondersteuning en daarmee het vertrouwen van de fondsen te gebruiken voor de continuïteit van dit florerende project. Het verschil is met toestemming van de betreffende fondsen als bestemmingsfonds gereserveerd voor 2026.

2.6.7 Bestemmingsfonds en reserve BMB 2026

Dekking begroting BMB 2026 uit resultaat 2025	4.969	0
Overschot fondsentoeckenning 2025 toewijzing voor 2026	<u>1.774</u>	<u>0</u>

Saldo per 31 december	6.743	0
-----------------------	-------	---

In 2025 is € 21.250 toegekend voor project Babbelen met Beppe. Begroot was € 19.476. Het verschil van € 1.774 is ontstaan door de grotere toekenning van middelen dan aangevraagd. Dit vertrouwen zetten we graag om in een vloeiende continuering van dit project in 2026: het verschil is dan ook als bestemmingsfonds gereserveerd voor 2026. Daarnaast bestemmen we € 4.969 uit het resultaat over 2025 voor het projectjaar Babbelen met Beppe 2026 voor de dekking van die projectbegroting.

2.6.8 Bestemmingsreserves visie uitwerking, ICT voorzieningen, strategische communicatie en waardering vrijwilligers en medewerkers

Bestemmingsreserve visie uitwerking	€ 7.000
Bestemmingsreserve ICT voorzieningen	€ 6.000
Strategische communicatie	€ 4.000
Waardering vrijwilligers en medewerkers	€ 4.586
<u>totaal</u>	<u>€ 21.586</u>

Een deel van het resultaat van 2025 bestemmen we in 2026 voor de uitwerking en uitvoering van de visie die het team en bestuur eind 2025 opstelden. Daarnaast zijn enkele ICT voorzieningen (laptops en telefoons) verouderd en toe aan vervanging. Tenslotte reserveren we extra budget voor communicatiedoeleinden (zoals kleding en wervingscampagnes) en de waardering van onze vrijwilligers en medewerkers. In totaal zijn deze bestemmingsreserves € 21.586.

2.6.9 Continuïteitsreserve

Saldo per 1 januari	34.263	27.180
Mutatie volgens resultaatbestemming	14.637	7.083
Saldo per 31 december	<u>48.900</u>	<u>34.263</u>

Met onze continuïteitsreserve vormen we een buffer voor de fluctuaties in inkomsten om daarmee te voorkomen dat het voortbestaan van onze organisatie in gevaar komt. Deze reserve is bedoeld voor de werkorganisatie van onze stichting, dat wil zeggen voor de vaste kosten voor personeel, huisvesting, kantoor en administratie. De hoogte van deze reserve ligt redelijkerwijs rond de 15% van onze jaaromzet (gemiddeld over de afgelopen 3 jaar) en beslaat daarmee tenminste twee maanden vaste lasten. Belangrijk is dat de stichting qua liquiditeit aan de lopende verplichtingen kan voldoen. Daar zijn voldoende middelen voor.

31-12-2025	31-12-2024
------------	------------

2.6.10 Crediteuren

Te betalen aan crediteuren

€	€
<u>2.319</u>	<u>5.951</u>

2.6.11 Overige kortlopende schulden

Loonbelasting		8.608
Pensioenlasten	3.063	2.561
Reservering vakantiegeld en eindejaarsuitkering	9.035	7.767
Nog te betalen bedragen	179	432
Nog te betalen accountantskosten	7.515	6.740
Vooruit gefactureerde omzet	-	4.250
Vooruit ontvangen bedragen	2.000	45.310
	<u>21.792</u>	<u>75.669</u>

2.6.12 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en rechten

De stichting heeft een huurovereenkomst afgesloten voor de huur van het pand aan de De Lessepsstraat 78 in Utrecht. De jaarlijkse huur bedraagt € 6.900 en het huurcontract loopt tot en met 31-12-2026 met stilzwijgende verlenging voor 12 maanden.

2.7 Toelichting op de baten

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
2.7.1 Donaties en bijdragen			
Van particulieren	2.836	2.500	1.595
Van kerken	6.619	5.000	8.217
Van andere organisaties zonder winstoogmerk	930	500	1.000
Van bedrijven	6.008	2.500	1.501
Van scholen	-	1.500	1.000
Van fondsen	136.740	111.891	91.529
	<u>153.133</u>	<u>123.891</u>	<u>104.842</u>
2.7.2 Subsidies			
Maatschappelijke diensttijd	99.993	76.031	65.383
Subsidie gemeente vrijwillige inzet voor elkaar	<u>132.728</u>	<u>138.030</u>	<u>129.000</u>
	<u>232.721</u>	<u>214.061</u>	<u>194.383</u>

2.8 Toelichting op de lasten

2.8.1 Directe kosten

PR en communicatie	4.636	2.700	1.596
Activiteitenkosten	3.547	4.550	2.407
Bijdrage tijd voor actie	2.595	2.595	2.595
Overige directe kosten	<u>2.604</u>	<u>1.500</u>	<u>1.507</u>
	<u>13.381</u>	<u>11.345</u>	<u>8.104</u>

2.8.2 Personeelskosten

Bruto lonen	193.374	279.670 ¹	192.529
Sociale lasten	36.944	-	36.249
Pensioenlasten	17.023	-	16.600
Arbodienst en verzuim	11.482	-	14.980
Verzuim-compensatie UWV	-12.818	-	-7.949
Vergoedingen onbelast	4.674	-	1.799
Kosten vrijwilligers en bestuur	<u>9.471</u>	<u>8.410</u>	<u>7.142</u>
	<u>260.152</u>	<u>288.080</u>	<u>261.350</u>

¹ Personeelskosten van lonen t/m arbodienst

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
	aantal 2025		aantal 2024
Gemiddeld aantal fte	3,5		3,5
 2.8.3 Huisvestingskosten			
Huur	6.780	6.000	6.000
Overige huisvesting	-	504	378
	<u>6.780</u>	<u>6.504</u>	<u>6.378</u>
 2.8.4. Kantoor- en administratiekosten			
Accountantskosten	7.228	6.250	7.359
Administratiekosten	9.790	6.050	2.233
Bankkosten	613	500	511
Kantoorbenodigdheden	1.413	1.250	373
Verzekeringen	770	800	716
Diversen	-	-	-
	<u>19.815</u>	<u>14.850</u>	<u>11.192</u>
 2.8.5. Algemene kosten			
Telefoonkosten	720	1.200	627
Kosten ICT	5.307	6.700	4.490
	<u>6.027</u>	<u>7.900</u>	<u>5.117</u>
 2.8.6. Rente spaarrekening			
Rente spaarrekening	<u>-697</u>		

2.9 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

2.10 Ondertekening

Vastgesteld en goedgekeurd te Utrecht op 7 maart 2026.

Hans Koster
Voorzitter



Wout Bekhuis
Secretaris



Marcus Vander Velpen
Penningmeester

maart 2026


3. OVERIGE GEGEVENS

Resultaatverdeling

Volgens de statuten berust de taak tot het vaststellen van de jaarrekening bij het bestuur. Hieronder is ook begrepen het vaststellen van de resultaatverdeling.

De directie stelt voor het resultaat van de Stichting ad € 80.395,- conform de resultaatbestemming in sectie 2.4 te bestemmen. Vooruitlopend op het besluit van het bestuur daaromtrent is dit bedrag al aan de verschillende reserves en fondsen onttrokken.

Benoeming accountant

Het bestuur heeft tot accountant benoemd voor de beoordeling van de financiële verantwoording van de subsidie verstrekt door de gemeente Utrecht voor 2025: Vallei accountants, kantoorhoudende te o.a. Nieuwegein.