



Jaarstukken 2024

Coöperatie Dichtbij in de Rijnstreek U.A.
Henry Dunantweg 42
2402NR Alphen aan de Rijn

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **25/04/2025**.

Inhoud

Algemeen	2
Financiële positie	3
Fiscale positie	5
Jaarrekening	6
Balans	7
Exploitatierkening	9
Kasstroomoverzicht	10
Grondslagen	11
Toelichting balans	13
Toelichting exploitatierkening	16
Gebeurtenissen na balansdatum	19
Overige gegevens	20
Controleverklaring Accountant	21

Algemeen

De Coöperatie Dichtbij in de Rijnstreek U.A. (handelsnaam Tom in de buurt) is opgericht per 20 mei 2021 en ingeschreven bij de kamer van koophandel onder nummer 82857342.

De bedrijfsactiviteiten bestaan uit maatschappelijke dienstverlening binnen de wet maatschappelijke ondersteuning. Tom is een coöperatie met de volgende leden: Gemiva-SVG Groep, Kwintes, Kwadraad, Ipse de Bruggen Maatwerk, De Binnenvest en ActiVite. Elk lid levert expertise om de opdracht zo goed mogelijk uit te voeren.

De Coöperatie heeft hierbij de volgende missie:

Klantgericht werken: het welzijn en het leiden van een zinvol leven voor de klanten staat centraal. Tom helpt de klant een netwerk om zich heen te bouwen, waarbij aandacht is voor werkende en niet werkende patronen voor een duurzaam effect.

Eigenaarschap: de medewerkers van Tom kennen hun rol en werken daarbij intensief samen en maken verbindingen met ketenpartners en voorzieningen in de wijk.

Resultaatgerichtheid: ondersteuning is tijdelijk en gericht op eigen regie van de klant.

Tom wil deze missie op de volgende manier realiseren:

Tom is Dichtbij en herkenbaar in het dorp of wijk en zorgt dat klanten Tom makkelijk kunnen vinden. Tom werkt Duurzaam met haalbare doelen voor de klanten waar het eigen netwerk bij betrokken wordt. Deskundige medewerkers zetten zich in voor de klant doordat Tom mensen met expertise inzet en aandacht besteed aan de juiste scholing. Wanneer de juiste expertise niet zelf in huis is, zoekt Tom verbinding met (netwerk) partners.

Tom in de buurt heeft als **kernwaarden** Talent, Ondersteuning en Meedoen voor de inwoners van de drie gemeenten. Tom ondersteunt volwassenen bij diverse problemen en vragen. Daarbij wordt uitgegaan van de talenten en kwaliteiten van de inwoner en zorgen voor passende ondersteuning zodat iedereen op eigen wijze mee kan doen aan de samenleving. Want iedereen telt en iedereen hoort erbij.

Financiële positie

In het navolgende hebben wij een analyse van de financiële positie van de Coöperatie gemaakt. Opgemerkt dient te worden dat de omvang van balansposten in de loop van een jaar kan fluctueren en dat de waarde per balansdatum aanmerkelijk kan afwijken van een willekeurige andere in het verslagjaar gekozen datum. Kengetallen kunnen hierdoor zijn beïnvloed.

Onderstaand volgt een samenvatting van de balans per 31 december 2024 en per 31 december 2023.

	31 dec 2024		31 dec 2023	
Activa				
Materiële vaste activa	99.969	2,4%	125.364	2,2%
Financiële vaste activa	18.190	0,4%	18.190	0,3%
Vorderingen en overlopende activa	1.647.446	39,6%	1.678.867	30,1%
Liquide middelen	2.394.696	31,4%	3.757.057	67,3%
	4.160.301	100,0%	5.579.478	100,0%
Passiva				
Eigen vermogen	2.781.558	66,9%	3.037.600	54,4%
Kortlopende schulden	1.378.743	33,1%	2.541.878	45,6%
	4.160.301	100,0%	5.579.478	100,0%

Werkkapitaal

Op basis van de voorgaande balans kan een opstelling worden opgegeven van het werkkapitaal. Onder werkkapitaal wordt verstaan het geheel van vlottende activa verminderd met de kortlopende schulden. De omvang van het werkkapitaal geeft informatie over de liquiditeitspositie van de onderneming.

	31 dec 2024	31 dec 2023	verschil
Vorderingen en overlopende activa	1.647.446	1.678.867	-31.421
Liquide middelen	2.394.696	3.757.057	-1.362.361
	4.042.142	5.435.924	-1.393.782
Af: Kortlopende schulden	-1.378.743	-2.541.878	1.163.135
Netto werkkapitaal	2.663.399	2.894.046	-230.647

Solvabiliteit

Uit de solvabiliteit - de verhouding tussen het eigen vermogen en het vreemd vermogen dan wel de verhouding tussen het eigen vermogen en het totaal vermogen - blijkt het weerstandsvermogen van een onderneming. Hoe hoog deze solvabiliteit moet zijn, hangt af van de aard van de onderneming. Hiervoor kunnen geen algemeen geldende normen worden gegeven. Met behulp van onderstaande kengetallen kan een inzicht worden verkregen in de solvabiliteit van de onderneming.

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
Verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen	201,7%	119,5%
Verhouding eigen vermogen / totaal vermogen	66,9%	54,4%

Liquiditeit

Uit de liquiditeit, zijnde de verhouding tussen vlottende activa en de kortlopende schulden, blijkt in hoeverre een onderneming aan haar financiële verplichtingen op korte termijn kan voldoen. Met behulp van onderstaande kengetallen kan een inzicht worden verkregen in de liquiditeitspositie van de onderneming.

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
Quick ratio (vorderingen, effecten en liquide middelen - voorraden) / kortlopende schulden	2,9	2,1
Current ratio (vorderingen, effecten en liquide middelen) / kortlopende schulden	2,9	2,1

Fiscale positie

Vennootschapsbelasting (Vpb)

De Coöperatie heeft de fiscale positie voor wat betreft de VPB laten toetsen door een extern fiscalist van BDO. Op basis daarvan heeft de Coöperatie besloten vooralsnog geen te beroep doen op de zogenoemde 'zorgvrijstelling' in de vennootschapsbelasting.

Belastbaar bedrag en belasting boekjaar

Het belastbaar bedrag is als volgt te berekenen:

Resultaat voor belastingen	-345.332
Fiscaal niet-afrekbaar deel van de kosten	1.827
Investeringsaftrek	-3.563
Des investeringaftek	981
Belastbaar bedrag	-346.087
Carry back 2023	346.087
Grondslag vpb 2024	0
<u>Situatie per 31 december 2024</u>	
Te betalen vennootschapsbelasting 2024	0
Carry back 2023	-89.290
Te ontvangen	-89.290

Belasting over toegevoegde waarde (BTW)

De Coöperatie is niet BTW plichtig hetgeen op 1 december 2021 per brief is bevestigd door de belastingdienst.

Jaarrekening 2024

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **25/04/2025**.

Balans per 31 december 2024

(na resultaatbestemming)

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
ACTIVA		
Vaste activa		
Materiële vaste activa		
Verbouwing	40.481	50.127
Inventaris	51.366	65.084
Vervoermiddelen	<u>8.122</u>	<u>10.152</u>
	99.969	125.364
Financiële vaste activa		
Waarborgsommen	<u>18.190</u>	<u>18.190</u>
	18.190	18.190
Vlottende activa		
Vorderingen en overlopende activa		
Debiteuren	215.722	162.339
Belastingen en premies sociale verzekeringen te vordere	109.354	0
Overige vorderingen	1.238.370	1.279.558
Overlopende activa	<u>84.000</u>	<u>236.969</u>
	1.647.446	1.678.867
Liquide middelen		
Rekening courant bank	986.591	92.491
Spaarrekening en Deposito Bank	<u>1.408.105</u>	<u>3.664.566</u>
	2.394.696	3.757.057
	<u>4.160.301</u>	<u>5.579.478</u>

Balans per 31 december 2024

(na resultaatbestemming)

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
PASSIVA		
Eigen vermogen		
Algemene Reserve	<u>2.781.558</u>	<u>3.037.600</u>
	2.781.558	3.037.600
Kortlopende schulden		
Crediteuren	635.071	717.987
Belastingen en premies sociale verzekeringen te betalen	0	528.154
Overlopende passiva	<u>743.672</u>	<u>1.295.737</u>
	1.378.743	2.541.878
	<u>4.160.301</u>	<u>5.579.478</u>



Exploitatierkening over 2024

	<u>2024</u>	<u>Begroting 2024</u>	<u>2023</u>
Omzet gemeenten	24.746.082	24.307.420	25.633.974
Totaal opbrengsten	24.746.082	24.307.420	25.633.974
Personeelskosten	13.644.033	13.395.401	11.629.290
Onderaannemers	8.985.079	9.015.889	8.278.771
Huisvesting	817.206	926.000	1.027.781
Vervoerkosten	336.211	321.500	261.998
Mantelzorgwaardering	499.509	395.930	446.785
ICT kosten	386.742	255.345	349.863
Communicatiekosten	72.226	62.500	69.050
Scholing & ontwikkeling	65.860	75.000	109.041
Teamkosten	29.891	31.000	37.714
Accountantskosten	37.959	35.000	28.203
Kantoorkosten	99.798	35.250	82.009
Overige kosten	103.325	194.200	178.822
Afschrijvingen	33.317	34.800	79.811
Totaal kosten	25.111.156	24.777.815	22.579.139
Bedrijfsresultaat	-365.074	-470.395	3.054.835
Financiële baten & lasten	19.743	0	24.325
Resultaat voor belastingen	-345.331	-470.395	3.079.161
Belastingen resultaat	89.290	121.362	-777.723
Resultaat na belastingen	-256.041	-349.033	2.301.438



Kasstroomoverzicht over 2024

	2024	2023
Bedrijfsresultaat	-365.074	3.054.835
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen (en overige waardeveranderingen)	33.317	79.811
	33.317	79.811
Veranderingen in werkkapitaal:		
Mutatie operationele vorderingen	140.774	-1.019.253
Mutatie operationele schulden	-634.981	559.466
	-494.207	-459.787
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	-825.964	2.674.859
Ontvangen/betaalde rentes	19.743	24.325
Ontvangen dividenden en opbrengsten effecten	0	0
Waardeverandering vordering vaste activa	0	0
Ontvangsten/uitgaven wegens buitengewone baten/last	0	0
Betaalde winstbelasting	-548.218	-446.001
Mutatie deelnemingen	0	0
Mutatie aandeel derden	0	0
Mutatie for	0	0
Overige baten/lasten	0	0
	-528.475	-421.676
Kasstroom uit operationele activiteiten	-1.354.439	2.253.183
(Des)investeringen in materiele vaste activa	-7.923	-127.629
(Des)investeringen in financiële vaste activa	0	-4.538
	-7.923	-132.167
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-7.923	-132.167
Mutatie rekening courantschuld kredietinstellingen	0	0
Mutatie vermogencomponenten	0	0
Mutatie langlopende schulden	0	0
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	0	0
Netto kasstroom	-1.362.362	2.121.016
Mutatie geldmiddelen	-1.362.362	2.121.016
Beginstand Liquide middelen 1 januari (volgens balans)	3.757.057	1.635.040
Mutatie geldmiddelen volgens kasstroomoverzicht	-1.362.362	2.121.017
Eindstand Liquide middelen 31 december (berekend)	2.394.696	3.757.057
Eindstand Liquide middelen 31 december (volgens balans)	2.394.696	3.757.057

Grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Activiteiten

Coöperatie Dichtbij in de Rijnstreek U.A. handelsnaam Tom in de buurt is statutair gevestigd te Alphen aan de Rijn en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 82857342. De bedrijfsactiviteiten bestaan voornamelijk uit maatschappelijke dienstverlening binnen de wet maatschappelijke ondersteuning.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de bepalingen in Richtlijn 620 'Coöperaties' conform de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die zijn uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

De Coöperatie heeft ervoor gekozen om een separaat bestuursverslag op te stellen die geen onderdeel uit maakt van deze jaarstukken.

Vergelijking met voorgaande jaren

De grondslagen voor waardering van activa, passiva en van de resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. Er hebben geen stelsel- en/of schattingswijzigingen plaatsgevonden in verslagjaar 2024.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024. Het boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Activa en passiva zijn in het algemeen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen verkrijgingsprijs. Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de Coöperatie zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een in de balans opgenomen actief blijft balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief.

Materiële vast activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik.

De afschrijvingen worden berekend als percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur.

De volgende afschrijvingstermijnen worden hierbij gehanteerd:

Verbouwingen	5 jaar
Inventaris	5 jaar
Transportmiddelen	5 jaar

De activeringsdrempel is EUR 450,- per bedrijfsmiddel.

Financiële vaste activa

De waarborgsommen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid. Voorziening voor dubieuze debiteuren wordt bepaald op basis van de statische methode.

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de onderneming. Het betreffen de directe opeisbare vorderingen op kredietinstellingen.

Eigen Vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de algemene reserve gevormd uit exploitatie-overschotten (resultaat na belasting) en wordt aangehouden om negatieve exploitatieresultaten in de toekomst op te kunnen vangen.

Kortlopende schulden

Schulden met een resterende looptijd van minder dan één jaar worden aangeduid als kortlopend. Kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de schuld.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderinggrondslagen. Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Subsidiebaten

De subsidiebaten betreffen de lumpsum bedragen verkregen van de drie deelnemende rijnstreekgemeenten. En een aantal specifieke subsidies van dezelfde rijnstreekgemeenten.

Bedrijfskosten

De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen.

Toelichting op de balans per 31 december 2024

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt weer te geven:

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
Verbouwing		
Aanschaffingen	89.512	20.162
Cum. afschrijving	-39.385	-677
Boekwaarde begin	<u>50.127</u>	<u>19.485</u>
 (Des)investeringen	 1.525	 69.351
Afschrijvingen	<u>-11.170</u>	<u>-38.708</u>
Mutaties	-9.646	30.643
 Boekwaarde einde	 <u><u>40.481</u></u>	 <u><u>50.127</u></u>
 Inventaris		
Aanschaffingen	97.792	59.819
Cum. afschrijving	-32.708	-1.758
Boekwaarde begin	<u>65.084</u>	<u>59.820</u>
 (Des)investeringen	 6.398	 37.973
Afschrijvingen	<u>-20.116</u>	<u>-30.950</u>
Mutaties	-13.718	7.023
 Boekwaarde einde	 <u><u>51.366</u></u>	 <u><u>65.084</u></u>
 Vervoermiddelen		
Aanschaffingen	20.305	
Cum. afschrijving	-10.152	
Boekwaarde begin	<u>10.152</u>	<u>0</u>
 (Des)investeringen	 0	 20.305
Afschrijvingen	<u>-2.031</u>	<u>-10.152</u>
Mutaties	-2.031	10.152
 Boekwaarde einde	 <u><u>8.122</u></u>	 <u><u>10.152</u></u>

Op de investeringen over 2023 is eenmalig de fiscale regeling voor 2023 met betrekking tot 50% willekeurige afschrijving toegepast. Dit betekent dat over de investeringen van 2023 (€ 127.629), naast de reguliere bedrijfseconomische afschrijvingen (€ 9.241), een extra afschrijving is gedaan (€ 54.573) om in totaal tot 50% afschrijving op deze investeringen te komen. Daarnaast is over de investering van eerdere jaren een reguliere bedrijfseconomische afschrijving gedaan van € 15.997. In 2024 zijn er naast de reguliere afschrijvingen geen extra afschrijvingen gedaan.

Toelichting op de balans per 31 december 2024

Financiële vaste activa

Een overzicht van de financiële vaste activa is onderstaand opgenomen:

	<u>31 dec 2024</u>
Waarborgsommen	
Op 11 oktober 2021 zijn waarborgsommen verstrekt aan Reli Beheer B.V. ter waarde van:	7.750
Op 8 februari 2022 zijn waarborgsommen verstrekt aan N. Voogt ter waarde van:	5.833
Op 29 maart 2022 zijn waarborgsommen verstrekt aan FiberXS ter waarde van:	69
Op 1 maart 2023 zijn waarborgsommen verstrekt aan J.A.W.J. Rimmelzwaam ter waarde van:	4.538
	<u>18.190</u>

Vorderingen en overlopende activa

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
Debiteuren		
Handelsdebiteuren	18.568	162.339
Nog te factureren omzet	135.200	0
	<u>153.768</u>	<u>162.339</u>

De toename van debiteuren wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de doorbelasting van hogere mantelzorgcomplimenten.

Belastingen en premies sociale verzekeringen te vorderen

Vennootschapsbelasting huidig boekjaar	20.064	0
Vennootschapsbelasting 2023	89.290	0
	<u>109.354</u>	<u>0</u>

Overige vorderingen

Nog te ontvangen subsidie gemeente Alphen aan de Rijn	932.938	744.209
Nog te ontvangen subsidie gemeente Nieuwkoop	21.075	61.173
Nog te ontvangen subsidie gemeente Kaag en Braassem	25.276	123.915
Nog te ontvangen te veel betaalde voorschotten lid Kwintes	0	10.819
Nog te ontvangen te veel betaalde voorschotten lid ActiVite	259.081	339.442
	<u>1.238.370</u>	<u>1.279.558</u>

Overlopende activa

Vooruitbetaalde kosten	0	19.480
Nog te ontvangen bedragen	84.000	217.490
	<u>84.000</u>	<u>236.969</u>

De nog te ontvangen bedragen betreffen de afrekening van de bevoorschotting PGB gelden van Participe. Per balans datum hee definitieve afrekening nog niet plaatsgevonden.

Liquide middelen

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
Rekening courant bank		
Rabobank	986.591	92.491
	<u>986.591</u>	<u>92.491</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2024**Spaarrekening en Deposito Bank**

Spaarrekening	408.105	3.164.566
Deposito	1.000.000	500.000
	1.408.105	3.664.566

Liquide middelen staan ter vrije beschikking van de coöperatie.

Eigen Vermogen

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
Algemene reserve	2.781.558	3.037.600
Hieronder treft u het mutatie overzicht aan van de algemene reserve:		
Stand per 1 januari	3.037.600	736.162
Resultaat boekjaar	-256.042	2.301.438
Stand per 31 december	2.781.558	3.037.600

De algemene reserve wordt aangewend om de te verwachte tekorten over 2024 tot en met 2026 op te vangen.

Kortlopende schulden

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
Crediteuren		
Handelscrediteuren	635.071	717.987
	635.071	717.987

De toename in crediteuren wordt veroorzaakt door verschil in facturatie-momenten door de onderaannemers.

Belastingen en premies sociale verzekeringen te betalen

Te betalen vennootschapsbelasting	0	528.154
-----------------------------------	---	---------

Overlopende passiva

Nog te betalen kosten lid Kwadraad	132.783	419.425
Nog te betalen kosten lid Gemiva	48.090	37.408
Nog te betalen kosten lid IPS/WMO	78.202	293.469
Nog te betalen kosten lid Binnenvest	259.298	326.462
Nog te betalen kosten overig	225.298	218.973
	743.672	1.295.737

De nog te betalen kosten aan leden, worden jaarlijks voldaan na vaststelling van de jaarrekening.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen**(Meerjarige) huur verplichtingen**

Er zijn langlopende onvoorwaardelijke verplichtingen aangegaan ter zake van de huur van panden.

De resterende looptijd kan als volgt worden gespecificeerd:

	Totale verplichting vanaf balansdatum 31 december 2024 tot einde contract	
Looptijd niet langer dan 1 jaar		58.203
Looptijd tot en met 2026		204.238

Overige langlopende verplichtingen welke de € 100.000 te boven gaan:

	Totale verplichting vanaf balansdatum 31 december 2024 tot einde contract	
ZorgNed, looptijd tot en met 2026		124.116

Toelichting op de exploitatierekening over 2024

Het resultaat over 2023 is ruim € 2,2 mln hoger dan begroot over 2023, wat hoofdzakelijk wordt veroorzaakt door lagere personeelskosten en lagere inzet door onderaannemers.

Het resultaat over 2023 is ruim € 1,4 mln hoger dan het resultaat over 2022, wat voornamelijk wordt veroorzaakt door hogere subsidie-opbrengsten, welke ten dele is aangewend om onder andere de hogere personeels- en huisvestingskosten te compenseren.

	<u>2024</u>	<u>Begroting 2024</u>	<u>2023</u>
Opbrengsten			
Omzet gemeenten WMO			
Omzet gemeente WMO Alpen aan de Rijn	16.829.957	16.718.670	17.864.666
Omzet gemeente WMO Nieuwkoop	3.002.699	2.982.846	3.087.444
Omzet gemeente WMO Kaag en Braassem	3.212.768	3.191.523	3.288.799
Omzet gemeenten WMO Ondersteuning Plus	1.027.959	1.021.163	962.030
Omzet gemeenten WMO Toegang Plus	182.021	180.817	170.346
Aanvullende omzet gemeenten tbv mantelzorgcomplimenten	135.200		101.200
	24.390.604	24.095.019	25.474.485
Overige Subsidies			
Coördinatie inloophuis Koudekerk	32.412	31.998	30.112
Ondersteuning Oekraïense vluchtelingen 2023, voorlopige subsidie	66.142	80.000	80.000
Ondersteuning Oekraïense vluchtelingen 2022 definitieve beschikking	0		-6.090
POH Mantelzorg	26.000		
GALA gelden	72.722	60.403	55.467
Pok gelden	109.033		
Overige kleine subsidiegelden	49.168	40.000	0
	355.477	212.401	159.489
	24.746.081	24.307.420	25.633.974
Personeelskosten			
Personeelskosten wijkteams	13.100.096	12.937.889	11.122.968
Overige personeelskosten (ondersteuning)	480.128	457.512	476.744
Inhuur derden	63.809		29.579
	13.644.033	13.395.401	11.629.290
TOM heeft geen personeel in loondienst			
Onderaannemers			
Toegang	4.129.951	4.135.867	3.974.495
PGB	1.909.490	2.837.272	1.825.957
Kleine onderaannemers	2.945.638	2.042.750	2.478.318
	8.985.079	9.015.889	8.278.771
De PGB kosten worden betaald aan Participe die het vervolgens aan SVB betaalt.			
Huisvesting			
Huur en overige huisvestingskosten	817.206	926.000	1.027.781
	817.206	926.000	1.027.781

Toelichting op de exploitatierekening over 2024

	<u>2024</u>	<u>Begroting 2024</u>	<u>2023</u>
Vervoerkosten			
Vervoerkosten Algemeen	61.669	66.000	59.580
Vervoerkosten Partners	274.542	255.500	202.418
	336.211	321.500	261.998
Mantelzorgwaardering			
Mantelzorgwaardering	499.509	395.930	446.785
	499.509	395.930	446.785
ICT kosten			
ICT	386.742	255.345	349.863
	386.742	255.345	349.863
Communicatiekosten			
Coummunicatiekosten	72.226	62.500	69.050
	72.226	62.500	69.050
Scholing & ontwikkeling			
Scholing & ontwikkeling	65.860	75.000	109.041
	65.860	75.000	109.041
Teamkosten			
Teamkosten	29.891	31.000	37.714
	29.891	31.000	37.714
Accountantskosten			
Adviseringskosten	2.959		0
Accountantskosten	35.000	35.000	28.203
	37.959	35.000	28.203
Kantoorkosten			
Kantoorkosten	92.905	35.250	65.768
Representatie	6.893		0
Advieskosten	0		16.241
	99.798	35.250	82.009
Overige kosten			
Activiteitskosten	10.086	25.000	21.502
Stagiaires	5.446	46.000	11.212
Bijeenkomsten	24.543	50.000	68.811
Respijtzorg	0	20.000	21.290
Kosten RvC	24.943	25.000	23.638
Tolken	10.980	15.000	4.736
Verzekeringen	18.738	4.000	14.076
Bankkosten	2.163	2.000	1.941
Externe Audit	6.425	7.200	11.616
Vrije kostengroep 5-14	0		0
Onvoorzien Optionele Opdracht		0	
	103.325	194.200	178.822

Toelichting op de exploitatierekening over 2024

	<u>2024</u>	<u>Begroting 2024</u>	<u>2023</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa			
Afschrijvingen verbouwing	11.170	21.600	38.708
Afschrijvingen inventaris	20.116	13.200	30.950
Afschrijvingen vervoermiddelen	2.031	0	10.152
	33.317	34.800	79.811
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten			
Rentebaten rekening courant bank	19.743	0	24.325
	19.743	0	24.325
Belastingen resultaat			
Vennootschapsbelasting	-89.290	-121.362	777.723
	-89.290	-121.362	777.723

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum geweest die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum dan wel gebeurtenissen die van belang zijn voor de oordeelvorming van de gebruikers van de jaarrekening.

Per 1 januari 2024 is Kwintes uitgetreden uit de Coöperatie. Dit heeft geen financiële consequenties voor de Coöperatie.

Overige gegevens

Bestemming van het resultaat over het boekjaar 2024

Zoals in de statuten is opgenomen in artikel 18, wordt er op een algemene vergadering beslist welke bestemming aan de winst, blijkende uit de vastgestelde jaarrekening, wordt gegeven. Op de algemene vergadering is besloten dat het negatieve resultaat ten laste van de algemene reserve wordt gebracht. Vooruitlopend op dit besluit is het negatieve resultaat over het boekjaar 2024 in deze jaarrekening reeds onttrokken aan de algemene reserve onder het eigen vermogen.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Hiervoor wordt verwezen naar de hierna opgenomen verklaring

Getekend dd 22 april 2024

Raad van Commissarissen

Directeur-Bestuurder

R.J.W. de Bruijn (Vz)

B. Wijman

I.M. Haisma

W.J.F. Kuus

Aan de raad van commissarissen en de raad van bestuur
van Coöperatie Dichtbij in de Rijnstreek U.A.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de in de Jaarstukken 2024 opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Coöperatie Dichtbij in de Rijnstreek U.A. te Alphen aan den Rijn gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de Jaarstukken 2024 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Coöperatie Dichtbij in de Rijnstreek U.A. op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de in Nederland geldende *RJ-Richtlijn 620 Coöperaties*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2024;
2. de exploitatierekening over 2024; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van Coöperatie Dichtbij in de Rijnstreek U.A. 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.

Verklaring over de in de Jaarstukken 2024 opgenomen andere informatie

De Jaarstukken 2024 omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- algemeen;
- financiële positie;
- fiscale positie;
- de overige gegevens.



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

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 *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 in overeenstemming met de in Nederland geldende *RJ-Richtlijn 620 Coöperaties*.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende *RJ-Richtlijn 620 Coöperaties*. In dit kader is de raad van bestuur 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 organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de coöperatie te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de coöperatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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



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

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de coöperatie.
- 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van commissarissen 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.

Wij bevestigen aan de raad van commissarissen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de raad van commissarissen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Dordrecht,

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

Digitaal ondertekend door:

Jaap Schot
25 april 2025 16:24 +02:00

drs. J. (Jaap) Schot RA