



van de graft

accountants &
belastingadviseurs

JAARRAPPORT 2024

**COÖPERATIEVE VERENIGING
TOT UW DIENST" U.A.
DE KLUMPER 2
5737 AZ LIESHOUT**





van de graft

accountants &
belastingadviseurs

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

Opdracht	2
Samenstellingsverklaring van de accountant	2
Algemeen	4
Resultaat	5
Financiële positie	6
Fiscale positie	7

VERSLAG 2024 RAAD VAN TOEZICHT	8
---------------------------------------	----------

JAARREKENING

Balans per 31 december 2024	11
Winst-en-verliesrekening over 2024	12
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
Toelichting op de balans per 31 december 2024	20
Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2024	25
Overige toelichting	29





van de graft
accountants &
belastingadviseurs

ACCOUNTANTSRAPPORT





van de graft

accountants &
belastingadviseurs

Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a.
De Klumper 2
5737 AZ Lieshout

Beek en Donk, 21 mei 2025

Betreft: Jaarrekening 2024

OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2024 van uw coöperatie samengesteld, waarin de balans met tellingen van € 406.340 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van € 42.311, zijn opgenomen.

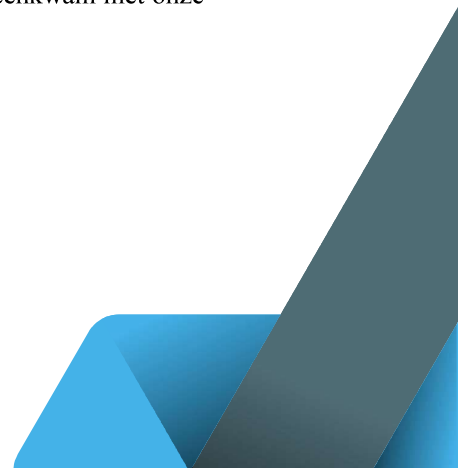
SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

Aan: de leden

De jaarrekening van Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2024 en de winst-en-verliesrekening over 2024 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a.





Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

Van de Graft Accountants B.V.

drs. A.P.M. Phiferons
Registeraccountant



ALGEMEEN

Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door A.M.F. van der Velden - Coolen (Voorzitter), J.G.A.L.A. Vlemmings (Penningmeester) en D.A.J.M. van der Zanden (Secretaris).

De Raad van Commissarissen bestaat uit:

- A.M. Engels (Lid)
- L.L.G. Arts (Voorzitter)
- R.C. Sohier (Secretaris)

Oprichting vennootschap

Bij notariële akte d.d. 2 november 2005 verleden voor notaris mr. H.C.L.M. van Rooij te Laarbeek is opgericht de vennootschap Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum gedreven voor rekening en risico van de vennootschap Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. De statutaire vestigingsplaats is Lieshout. De statuten zijn het laatst gewijzigd op 8 februari 2023.

Valuta

De in de jaarrekening opgenomen bedragen luiden in euro's.

Omzetbelasting

Op grond van de Wet op de omzetbelasting 1968 is de niet onderneming omzetbelastingplichtig. Alle bedragen die in het verslag zijn vermeld, zijn derhalve inclusief omzetbelasting.

Resultaat 2024

De jaarstukken sluiten met een winst van € 42.311 na belastingen; over 2023 werd een winst gerealiseerd van € 49.356 na belastingen.

Bestemming van het batig saldo 2023

Het resultaat over het jaar 2023 is, overeenkomstig de statutaire bepalingen en conform het bestuursvoorstel door de ledenvergadering op 22 mei 2024 vastgesteld. Het batig saldo over 2023 ad € 49.356 is toegevoegd aan de overige reserve.



RESULTAAT

Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2024 bedraagt € 42.311 tegenover € 49.356 over 2023. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2024		2023	
	€	%	€	%
Netto-omzet	1.263.601	100,0	1.064.561	100,0
Kosten				
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	25.473	2,0	23.683	2,2
Personeelskosten	1.070.300	84,7	872.683	82,0
Afschrijvingen	2.534	0,2	2.433	0,2
Overige bedrijfskosten	117.245	9,2	114.576	10,8
	1.215.552	96,1	1.013.375	95,2
Bedrijfsresultaat	48.049	3,9	51.186	4,8
Financiële baten en lasten	4.243	0,3	-991	-0,1
Resultaat	52.292	4,2	50.195	4,7
Belastingen	-9.981	-0,8	-839	-0,1
Resultaat	42.311	3,4	49.356	4,6

Netto-omzet en bruto-omzetresultaat

De netto-omzet steeg met 18,7% tot € 1.263.601.



FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2024		31-12-2023	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Ondernemingsvermogen	136.969		94.658	
Vorzieningen	48.000		63.298	
		184.969		157.956
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa		3.279		5.813
Werkkapitaal		181.690		152.143
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	222.195		114.958	
Liquide middelen	180.866		238.234	
		403.061		353.192
Af: kortlopende schulden		221.371		201.049
Werkkapitaal		181.690		152.143



FISCALE POSITIE

Berekening belastbaar bedrag 2024

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2024 is als volgt berekend:

	2024	
	€	€
Resultaat		52.292
<i>Fiscale verschillen:</i>		
Niet aftrekbare kosten		247
Belastbaar bedrag 2024		<u><u>52.539</u></u>

Berekening vennootschapsbelasting

De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt:

	2024
	€
19,0% over € 52.535	<u><u>9.981</u></u>

Verslag 2024 Raad van Toezicht

1. Inleiding

De toelatingsvergunning WTZa met kenmerk CIBG/tza 127553 is op 15 februari 2023 afgegeven. Hiermee werd de mogelijkheid geopend om als Coöperatieve Vereniging zelfstandig met zorgverzekeraars contracten af te sluiten voor de Zorgverzekeringswet en de Wet Langdurige Zorg.

2. Samenstelling Raad van Toezicht

Door de Algemene Ledenvergadering welke gehouden is op 19 oktober 2022 zijn op voordracht van het bestuur drie kandidaten benoemd die samen de Raad van Toezicht vormen.

- Mevrouw L.L.G. Arts, voorzitter
Hoofdfunctie: zelfstandig/eigenaar; programmamanager; procesbegeleider.
Nevenfuncties: voorzitter: Toegankelijk Tilburg
 - Voorzitter: Stichting Stoute Schoenen
 - Bestuurslid: Football Memories
 - Lid van de Raad van Advies: Bergmansfonds
- Mevrouw R.C. Sohier, secretaris
Hoofdfunctie: Plaatsmaker voor gezondheid en Welzijn; Projectleider Participatie Zorgbelang Brabant-Zeeland.
- De heer A.M. Engels, lid.
Huisarts emeritus

Met de benoeming van de leden van de Raad van Toezicht door de Algemene Ledenvergadering is voldaan aan de eis van onafhankelijkheid conform de eisen die gesteld worden door de WTZa en zoals opgenomen in de statuten van de Coöperatie en in het reglement van de Raad van Toezicht.

De Governance-code Zorg is hierbij als leidraad genomen.

De leden zijn allen benoemd op 19 oktober 2022 voor een periode van vier jaren.

3. Onderwerpen die aan de orde zijn gekomen in 2024

De Raad van Toezicht is in het verslagjaar tweemaal bijeengekomen.

- Op 18 april 2024 is het concept jaarverslag over 2023 van de Raad van Toezicht besproken. De concept jaarrekening over 2023 is aan de orde geweest en goedgekeurd door de Raad van Toezicht en vervolgens met een positief advies voorgelegd aan de Algemene Ledenvergadering. Het Toekomstplan wordt eveneens voorgelegd aan de Algemene Ledenvergadering met een positief advies.
De Raad van Toezicht heeft ook stilgestaan bij het afscheid van de heer Don van Sambeek en hem bedankt voor zijn grote verdiensten voor CTuD.

- Op 13 november 2024 is de conceptbegroting voor 2025 besproken en goedgekeurd. Er is ook gesproken over de onderhandelingen met CZ die op dat moment nog niet afgerond waren. Dat betekent dat er nog enkele wijzigingen in de bedragen konden optreden. Verder is er gesproken over de BIG-registratie van personeelsleden en is aan de Raad van Toezicht gemeld dat de procedure over het aanstellen van een vertrouwenspersoon is afgerond. De Raad van Toezicht heeft ook kennisgenomen van de bijstellingen in het Toekomstplan, dat inmiddels de naam heeft gekregen van Ondernemingsplan.

4. Aandacht voor de maatschappelijke ontwikkelingen in 2025

In zijn algemeenheid geldt dat de welzijns -en zorgsector voor grote veranderingen staat vanwege de toenemende vergrijzing van de bevolking, de personeelsschaarste en de beperkte financiële middelen.

In het concept toekomstplan van “Tot uw Dienst” worden de visie en de kernwaarden benoemd en beschreven. Vanuit zes te onderscheiden perspectieven wordt beschreven wat de betekenis hiervan is.

Inmiddels heeft de RvT ook kennisgenomen van het Ondernemingsplan 2025 met daarin de ambities voor dit jaar. Dit plan is goedgekeurd door de Algemene Ledenvergadering. De RvT zal zich toespitsen op de uitwerking en uitvoering van de beschreven ambities.

De gemeente Laarbeek is bezig met de uitwerking van het beleidsplan Sociaal Domein. Met als titel: “Iedereen doet mee”. Het toezicht zal zich toespitsen op de samenhang met de ambities van “Tot uw Dienst”.

Een andere belangrijke ontwikkeling is de regionalisering en de samenwerking in de Peelgemeenten.

De positionering van “Tot uw Dienst” als kleinschalige organisatie verdient hierbij bijzondere aandacht.

In april 2025 heeft de RvT het jaarverslag 2024 geaccordeerd met een positief advies voor de ALV. Daarnaast hebben we afgesproken in de loop van het jaar te kijken naar ons rooster van aftreden.



JAARREKENING



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

BALANS PER 31 DECEMBER 2024

(na resultaatbestemming)

	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
ACTIVA				
<u>VASTE ACTIVA</u>				
<u>Materiële vaste activa</u> (1)				
Inventaris		3.279		5.813
<u>VLOTTENDE ACTIVA</u>				
<u>Vorderingen</u> (2)				
Handelsdebiteuren	77.847		14.698	
Overige vorderingen en overlopende activa	144.348		100.260	
		222.195		114.958
<u>Liquide middelen</u> (3)		180.866		238.234
		<u>406.340</u>		<u>359.005</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

		2024		2023	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(7)		1.263.601		1.064.561
Kosten					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	(8)	25.473		23.683	
Lonen en salarissen	(9)	802.172		668.307	
Sociale lasten	(10)	199.613		153.534	
Pensioenlasten	(11)	68.515		50.842	
Afschrijvingen	(12)	2.534		2.433	
Overige bedrijfskosten	(13)	117.245		114.576	
			<u>1.215.552</u>		<u>1.013.375</u>
Bedrijfsresultaat			48.049		51.186
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	(14)	5.282		-	
Rentelasten en soortgelijke kosten	(15)	-1.039		-991	
Financiële baten en lasten			<u>4.243</u>		<u>-991</u>
Resultaat			52.292		50.195
Belastingen	(16)		-9.981		-839
Resultaat			<u><u>42.311</u></u>		<u><u>49.356</u></u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. (geregistreerd onder KvK-nummer 17183196) is een zorgcoöperatie in Laarbeek. De coöperatie is een kleinschalige zorgaanbieder voor huishoudelijke ondersteuning, individuele begeleiding en verzorging/verpleging. Het werkgebied ligt hoofdzakelijk in Laarbeek maar ook in aangrenzende dorpen kan gebruik worden gemaakt van hun aanbod.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. 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.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen, worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Financiële instrumenten

Algemeen

De onderneming maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van financiële instrumenten, die in de balans als activa en passiva zijn verantwoord. De op de balans opgenomen financiële instrumenten bestaan voornamelijk uit handelsdebiteuren, liquide middelen en leveranciers en handelskredieten. Over deze financiële instrumenten loopt de onderneming rente-, valuta- en kredietrisico. De onderneming maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten om deze risico's af te dekken.

De beheersing van het renterisico is in principe gebaseerd op financiering van vaste activa en een deel van de vlottende activa met eigen vermogen.

Het resterende deel van de vlottende activa wordt gefinancierd met kortlopende schulden. Gegeven het renterisico dat de onderneming loopt, is over het boekjaar (vorig boekjaar evenmin) geen gebruik gemaakt van financiële instrumenten om dit risico af te dekken.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor micro en kleine zorgaanbieders (RJK), hoofdstuk C3.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De cijfers van 2023 zijn, waar nodig geherrubriceerd teneinde de vergelijkbaarheid met 2024 mogelijk te maken. Omvangrijke wijzigingen zijn in de toelichting uiteengezet.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de economische levensduur. De onderneming past de componentenbenadering toe voor materiële vaste activa indien belangrijke afzonderlijke bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn. Rekening houdend met verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

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.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Voorzieningen

Algemeen

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

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij de tijdswaarde van geld niet materieel is. Als de periode waarover de uitgaven contant worden gemaakt maximaal een jaar is, wordt de voorziening tegen nominale waarde gewaardeerd.

Wanneer het de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Overige voorzieningen

Voorziening cliëntenondersteuning

Deze voorziening is ter dekking van de kosten voortvloeiende uit de extra ondersteuning, buiten de reguliere zorg gericht op kwetsbare groepen.

Voorziening opleiding en ontwikkeling

Deze voorziening is ter dekking van de toekomstige kosten voor de verzorging van opleiding. Naast de bijdrage vanuit de eigen organisatie is tevens een externe bijdrage van € 25.000 toegekend ter realisatie van dit doel.

Voorziening arbeidsongeschiktheid

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2023 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0%.

Voorziening wijkverpleging

Deze voorziening is ter dekking van de toekomstige kosten voor het opzetten van zorgcirkels rondom mensen met dementie voor de periode september 2023 -december 2024. Bij het vormen van de voorziening is rekening gehouden met een toegekende IZA-fonds subsidie wijkverpleging voor een bedrag van € 15.000.

De voorzieningen hebben een overwegend kortlopend karakter.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar.

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.

Financiële instrumenten

In de balans opgenomen financiële instrumenten zijn bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde en de vervolgwaaarding tegen de geamortiseerde kostprijs. De geamortiseerde kostprijs is de kostprijs waarbij de kosten van de transactie in de waardering worden begrepen. Een eventueel agio of disagio bij het aangaan van een contract of transactie, komt ten gunste of ten laste van de winst-en-verliesrekening gedurende de looptijd van het contract. Een agio of disagio komt dan niet als een separaat actief of passief op de balans.

De toerekening (amortisatie) van de transactiekosten, rente en agio of disagio aan de winst-en-verliesrekening geschiedt op basis van de effectieve-rentemethode. Toepassing van de effectieve-rentemethode houdt in dat op basis van de effectieve rentevoet op annuïtaire wijze rentebaten en rentelasten aan de verslagperiode worden toegerekend. Als de lineaire amortisatie niet tot belangrijke verschillen leidt ten opzichte van het toepassen van de effectieve-rentemethode, wordt lineaire amortisatie toegepast.

Tenzij dat hierna anders staat vermeld, is de geamortiseerde kostprijs van kortlopende posten, zoals handelsdebiteuren en -crediteuren, en de waardering van liquide middelen gelijk aan de nominale waarde van deze posten, verminderd met eventuele afboekingen wegens bijzondere waardevermindering of oninbaarheid.

Gegeven de korte doorlooptijd zijn de boekwaarden van vlottende activa en de kortlopende schulden nagenoeg gelijk aan de marktwaarden.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Onder opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever. Netto omzet omvat de opbrengsten uit levering van diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke.

Segmentering

In de jaarrekening wordt afgezien van segmentering. De resultaten van de groep worden als geheel gezien. Dit heeft geen invloed op de resultaatbestemming. Het resultaat wordt toegevoegd aan de algemene reserve.

Verlenen van diensten

Onder opbrengsten PGB, opbrengsten zorgverzekeraar en opbrengsten WMO worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende PGB-, zorgverzekering en WMO prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten omvatten de kosten die door derden in rekening zijn gebracht in het kader van de uitbesteding of ondersteuning van de werkzaamheden. Deze kosten bestaan uit de inkooprijzen en eventuele bijkomende kosten.

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Pensioenen

Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Afschrijvingen

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Hierbij wordt rekening gehouden met de beperkingen die van toepassing zijn ten aanzien van andere materiële vaste activa.

Boekwinsten en verliezen bij verkoop van materiële vaste activa worden onder de post afschrijvingen opgenomen.

Overheidssubsidies en overheidsheffingen

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst- en verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Overheidsheffingen worden ten laste van het resultaat gebracht op het moment dat aan alle voorwaarden voor de overheidsheffing is voldaan.

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de Coöperatie zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de Coöperatie gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-afrekbare kosten.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>Inventaris</u>
	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2024</i>	
Aanschaffingswaarde	15.027
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-9.214
	<u>5.813</u>
<i>Mutaties</i>	
Afschrijvingen	<u>-2.534</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2024</i>	
Aanschaffingswaarde	15.027
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-11.748
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>3.279</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

VLOTTENDE ACTIVA

2. Vorderingen

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
<u>Handelsdebiteuren</u>		
Debiteuren	77.847	14.698

Een voorziening voor vermoedelijke oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

Overlopende activa

Nog te factureren omzet	114.093	93.807
Rente	3.524	-
Ziekengeld (Voorschot)	5.171	4.953
Vooruit betaalde bedragen	21.560	-
IZA-fonds	-	1.500
	<u>144.348</u>	<u>100.260</u>

3. Liquide middelen

Rabobank 0117 3027 32	50.000	50.000
Rabobank 3625 5465 58	130.866	188.234
	<u>180.866</u>	<u>238.234</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

PASSIVA

4. EIGEN VERMOGEN

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
<u>Overige reserve</u>		
Stand per 1 januari	94.658	45.302
Resultaatbestemming boekjaar	42.311	49.356
Stand per 31 december	<u>136.969</u>	<u>94.658</u>

5. VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
<u>Overige voorzieningen</u>		
Voorziening opleiding en ontwikkeling	30.000	-
Voorziening cliëntenondersteuning	18.000	-
Voorziening arbeidsongeschiktheid	-	18.298
Voorziening wijkverpleging	-	45.000
	<u>48.000</u>	<u>63.298</u>

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
<i>Voorziening opleiding en ontwikkeling</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Dotatie	30.000	-
Stand per 31 december	<u>30.000</u>	<u>-</u>

Voorziening opleiding en ontwikkeling is gevormd voor interventies ten aanzien van duur en inzetbaarheid van medewerkers. Naast de bijdrage vanuit de eigen organisatie is tevens een externe bijdrage van € 25.000 aangevraagd ter realisatie van dit doel.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
<i>Voorziening cliëntenondersteuning</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Dotatie	18.000	-
Stand per 31 december	<u>18.000</u>	<u>-</u>

De voorziening clientondersteuning heeft als doel extra ondersteuning te bieden aan cliënten buiten de reguliere zorg.

Voorziening arbeidsongeschiktheid

Stand per 1 januari	18.298	-
Dotatie	-	18.298
Onttrekking/vrijval	-18.298	-
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>18.298</u>

Voorziening wijkverpleging

Stand per 1 januari	45.000	-
Dotatie	-	45.000
Onttrekking	-15.000	-
Vrijval	-30.000	-
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>45.000</u>

Bij het vormen van de voorziening is rekening gehouden met een toegekende IZA-fonds subsidie wijkverpleging voor een bedrag van € 15.000. Deze vergoeding is onder de overlopende activa opgenomen onder aftrek van een ontvangen voorschot van € 13.500. Het project wijkverpleging is in 2024 geheel afgewikkeld.

6. KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
<u>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</u>		
Crediteuren	<u>7.797</u>	<u>10.749</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
<u>Vennootschapsbelasting</u>		
Vennootschapsbelasting 2024	7.686	-
Vennootschapsbelasting 2023	-	7.592
	<u>7.686</u>	<u>7.592</u>
 <u>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</u>		
Loonheffing	14.307	11.264
Pensioenen	39.172	42.688
	<u>53.479</u>	<u>53.952</u>
 <u>Overige schulden en overlopende passiva</u>		
Vakantiegeld	34.228	31.407
Vakantiedagen	34.648	32.509
Nettoloon	57.256	44.385
Eindejaarsuitkering	5.313	4.491
Overlopende passiva	17.033	15.964
Afrekening IZA-fonds	3.931	-
	<u>152.409</u>	<u>128.756</u>

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Meerjarige financiële verplichtingen

Huurverplichtingen onroerende zaken

Door tot de groep behorende vennootschappen zijn meerjarige financiële verplichtingen aangegaan tot en met 2026 terzake van huur van bedrijfsruimte De Klumper 2 te Lieshout (€ 8.485 op jaarbasis).



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIJESREKENING OVER 2024

	2024	2023
	€	€
7. Netto-omzet		
Zelfbetalers huishoudelijk	21.286	69.867
Zelfbetalers verzorging/verpleging	-	138.590
Zorg in natura WMO	614.987	475.564
Zorg in natura tbv Koepel	-	32.290
Zorg in natura CZ	389.141	322.816
Zorg in natura Achmea	6.595	-
PGB Wijkzorg & Huishoudelijk	190.897	-
Omzet overig	2.441	-
Ongecontracteerde zorg etc.	38.254	25.434
	<u>1.263.601</u>	<u>1.064.561</u>
8. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten		
Inhuur personeel	655	3.427
Inhuur administratieve ondersteuning	21.293	19.917
Vergoeding vrijwilligers etc.	3.525	339
	<u>25.473</u>	<u>23.683</u>
Personeelskosten		
9. Lonen en salarissen		
Bruto lonen	813.536	642.291
Reiskosten	24.147	21.266
Mutatie vakantiedagenverplichting	2.140	-
Mutatie vakantiegeldverplichting	-4.129	-
Eindejaarsuitkering	60.765	47.715
Voorziening langdurige zieken	-18.298	18.298
	<u>878.161</u>	<u>729.570</u>
Ontvangen verzuimuitkering	-66.420	-61.263
Dekking loonkosten IZA-fonds	-9.569	-
	<u>802.172</u>	<u>668.307</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

	2024	2023
	€	€
10. Sociale lasten		
Premies werknemersverzekeringen	137.354	106.923
Verzuimverzekering	62.259	46.611
	<u>199.613</u>	<u>153.534</u>
11. Pensioenlasten		
Pensioenlasten	<u>68.515</u>	<u>50.842</u>
Personeelsleden		
Gedurende het jaar 2024 waren 35 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2023: 29).		
12. Afschrijvingen		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Inventaris	<u>2.534</u>	<u>2.433</u>
13. Overige bedrijfskosten		
Overige personeelskosten	3.678	10.501
Huisvestingskosten	8.922	10.582
Exploitatiekosten	26.704	35.764
Kantoorkosten	49.100	37.887
Verkoopkosten	8.582	1.967
Algemene kosten	20.259	17.875
	<u>117.245</u>	<u>114.576</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Opleidingskosten	97	-
Arbodienst	3.581	10.501
	<u>3.678</u>	<u>10.501</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur	7.419	8.194
Gas water electra	1.460	1.871
Overige huisvestingskosten	43	517
	<u>8.922</u>	<u>10.582</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

	2024	2023
	€	€
<i>Exploitatiekosten</i>		
Vergoeding kilometers	577	297
Kantine kosten	1.208	261
Diverse personeelskosten	6.919	5.206
Mutatie voorziening wijkverpleging (minus subsidie IZA-fonds)	-30.000	30.000
Mutatie voorziening opleiding en ontwikkeling	30.000	-
Mutatie voorziening cliëntondersteuning	18.000	-
	<u>26.704</u>	<u>35.764</u>
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbenodigdheden	2.466	2.539
Automatiseringskosten	21.690	24.102
Telefoon	7.662	4.774
Contributies en abonnementen	17.282	6.472
	<u>49.100</u>	<u>37.887</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	-	1.245
Representatiekosten	642	-
Betalingskortingen	7.863	354
Niet aftrekbare kosten	77	368
	<u>8.582</u>	<u>1.967</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	18.539	12.742
Advieskosten	284	1.681
Verzekeringen	1.436	3.452
	<u>20.259</u>	<u>17.875</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Financiële baten en lasten

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
14. <i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente- en bankkosten	5.282	-
	<u>5.282</u>	<u>-</u>
15. <i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente- en bankkosten	-1.039	-991
	<u>-1.039</u>	<u>-991</u>
16. <i>Belastingen</i>		
Vennootschapsbelasting	-9.981	-7.592
Vennootschapsbelasting a.p.	-	6.753
	<u>-9.981</u>	<u>-839</u>



OVERIGE TOELICHTING

Bestemming van de winst 2024

De directie stelt voor om de winst over 2024 ad € 42.311 toe te voegen aan de overige reserve. Vooruitlopend op de vaststelling door de Algemene Ledenvergadering is dit voorstel reeds in de jaarrekening verwerkt.

Ondertekening van de jaarrekening

Lieshout, 21 mei 2025

Directie voor akkoord

A.M.F. van der Velden - Coolen

J.G.A.L.A. Vlemmings

D.A.J.M. van der Zanden

Raad van commissarissen voor akkoord

A.M. Engels

L.L.G. Arts

R.C. Sohier