



**van de graft**

accountants &  
belastingadviseurs

Kapelstraat 18  
5741 CE Beek en Donk  
Postbus 122  
5740 AC Beek en Donk

T. (0492) 46 22 06  
F. (0492) 46 38 05  
info@vgaacc.nl  
www.vgaacc.nl

K.v.K. 17084847  
BTW NL8059.10.657.B.01

## **JAARRAPPORT 2025**

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

ABN AMRO  
IBAN NL 77 ABNA 0443 9071 61  
BIC ABNANL2A

ING BANK  
IBAN NL 28 INGB 0002 9930 33  
BIC INGBNL2A

RABOBANK  
IBAN NL 52 RABO 0112 0061 83  
BIC RABONL2U



**van de graft**

accountants &  
belastingadviseurs

Kapelstraat 18  
5741 CE Beek en Donk  
Postbus 122  
5740 AC Beek en Donk

T. (0492) 46 22 06  
F. (0492) 46 38 05  
info@vgaacc.nl  
www.vgaacc.nl

K.v.K. 17084847  
BTW NL8059.10.657.B.01

## INHOUDSOPGAVE

	<b>Pagina</b>
<b>ACCOUNTANTSRAPPORT</b>	
Opdracht	2
Samenstellingsverklaring van de accountant	2
Algemeen	4
Resultaat	5
Financiële positie	6
Kengetallen	7
Fiscale positie	9
<b>VERSLAG 2025 RAAD VAN TOEZICHT</b>	<b>10</b>
<b>JAARREKENING</b>	
Balans per 31 december 2025	12
Winst-en-verliesrekening over 2025	13
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	14
Toelichting op de balans per 31 december 2025	22
Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2025	27
Overige toelichting	31



**van de graft**

accountants &  
belastingadviseurs

Kapelstraat 18  
5741 CE Beek en Donk  
Postbus 122  
5740 AC Beek en Donk

T. (0492) 46 22 06  
F. (0492) 46 38 05  
info@vgaacc.nl  
www.vgaacc.nl

K.v.K. 17084847  
BTW NL8059.10.657.B.01

## ACCOUNTANTSRAPPORT

ABN AMRO  
IBAN NL 77 ABNA 0443 9071 61  
BIC ABNANL2A

ING BANK  
IBAN NL 28 INGB 0002 9930 33  
BIC INGBNL2A

RABOBANK  
IBAN NL 52 RABO 0112 0061 83  
BIC RABONL2U



**van de graft**

accountants &  
belastingadviseurs

Kapelstraat 18  
5741 CE Beek en Donk  
Postbus 122  
5740 AC Beek en Donk

T. (0492) 46 22 06  
F. (0492) 46 38 05  
info@vgaacc.nl  
www.vgaacc.nl

K.v.K. 17084847  
BTW NL8059.10.657.B.01

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

Beek en Donk, 24 maart 2026

Betreft: Jaarrekening 2025

## OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2025 van uw coöperatie samengesteld, waarin de balans met tellingen van € 472.145 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van € 58.562, 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 2025 en de winst-en-verliesrekening over 2025 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.

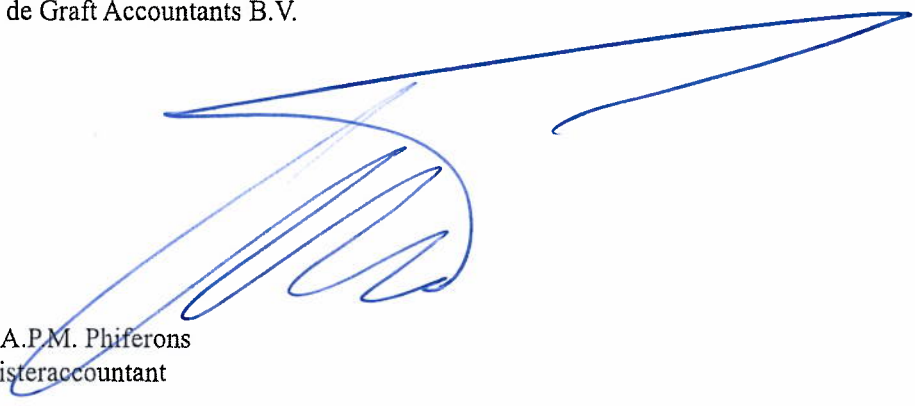
Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid 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](http://www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring).

Van de Graft Accountants B.V.



drs. A.P.M. Phiferons  
Registeraccountant



## **ALGEMEEN**

### **Bestuur en commissarissen**

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 2025**

De jaarstukken sluiten met een winst van € 58.562 na belastingen; over 2024 werd een winst gerealiseerd van € 42.311 na belastingen.

### **Bestemming van het batig saldo 2024**

Het resultaat over het jaar 2024 is, overeenkomstig de statutaire bepalingen en conform het bestuursvoorstel door de ledenvergadering op 8 september 2025 vastgesteld. Het batig saldo over 2024 ad € 42.311 is toegevoegd aan de overige reserve.



## RESULTAAT

### Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2025 bedraagt € 58.562 tegenover € 42.311 over 2024. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2025		2024	
	€	%	€	%
<b>Netto-omzet</b>	1.467.513	100,0	1.263.601	100,0
<b>Kosten</b>				
Kosten van grond- en hulpstoffen	5.792	0,4	-	-
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	5.649	0,4	25.473	2,0
Personeelskosten	1.266.381	86,3	1.070.300	84,7
Afschrijvingen	1.571	0,1	2.534	0,2
Overige bedrijfskosten	113.117	7,7	117.245	9,2
	1.392.510	94,9	1.215.552	96,1
<b>Bedrijfsresultaat</b>	75.003	5,1	48.049	3,9
Financiële baten en lasten	1.774	0,1	4.243	0,3
<b>Resultaat</b>	76.777	5,2	52.292	4,2
Belastingen	-18.215	-1,2	-9.981	-0,8
<b>Resultaat</b>	58.562	4,0	42.311	3,4

### Netto-omzet en bruto-omzetresultaat

De netto-omzet steeg met 16,1% tot € 1.467.513.



## FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2025		31-12-2024	
	€	€	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>				
Ondernemingsvermogen	195.531		136.969	
Voorzieningen	48.000		48.000	
		243.531		184.969
<b>Waarvan vastgelegd op lange termijn:</b>				
Materiële vaste activa		1.708		3.279
Werkkapitaal		241.823		181.690
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	144.699		222.195	
Liquide middelen	325.738		180.866	
		470.437		403.061
Af: kortlopende schulden		228.614		221.371
Werkkapitaal		241.823		181.690

Uit het vorenstaande blijkt dat het werkkapitaal per 31 december 2025 is toegenomen ten opzichte van de vorige balansdatum met € 60.133. De toename is nader gespecificeerd in onderstaand overzicht.

	2025	
	€	€
<b>Toename</b>		
Resultaat	58.562	
Afschrijvingen	1.571	
Cashflow		60.133
<b>Mutatie werkkapitaal</b>		60.133



## KENGETALLEN

### Omzet en rentabiliteit

De rentabiliteit geeft het rendement aan dat de onderneming in het boekjaar heeft behaald.

	2025	2024	2023	2022
Omzetontwikkeling <i>Indexgetal (2022=100)</i>	181,68	156,44	131,80	100,00
Brutomarge <i>Bruto-omzetresultaat/netto-omzet</i>	100,00	100,00	100,00	100,00
Nettowinstmarge <i>Resultaat/netto-omzet</i>	3,99	3,35	4,64	2,95
Rentabiliteit totaal vermogen <i>Bedrijfsresultaat/totale vermogen</i>	15,89	11,82	14,26	11,56
Rentabiliteit eigen vermogen <i>Resultaat/eigen vermogen</i>	29,95	30,89	52,14	52,63
<b>Personeel</b>				
Gemiddeld aantal werknemers <i>Uitgedrukt in FTE</i>	22,00	21,00	29,00	23,00
Gemiddelde loonkosten per werknemer <i>Loonkosten/aantal werknemers (in duizenden euro's)</i>	58	51	30	29
Loonkostenontwikkeling <i>Indexgetal (2022=100)</i>	187,08	158,12	128,92	100,00
Netto-omzet per werknemer <i>Netto-omzet/aantal werknemers (in duizenden euro's)</i>	67	60	37	35



### Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	2025	2024	2023	2022
Current ratio <i>Vlottende activa/kortlopende schulden</i>	2,06	1,82	1,76	1,24
Quick ratio <i>Vlottende activa - voorraden/kortlopende schulden</i>	2,06	1,82	1,76	1,24
Betalingstermijn debiteuren <i>Debiteuren/netto-omzet x 365 dagen</i>	2	22	5	2
Betalingstermijn crediteuren				

### Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op langere termijn aan haar verplichtingen (rente en aflossing) te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	2025	2024	2023	2022
Solvabiliteit eerste niveau <i>Eigen vermogen/balanstotaal</i>	41,41	33,71	26,37	21,44
Solvabiliteit tweede niveau <i>Eigen vermogen/vreemd vermogen</i>	70,69	50,85	35,81	27,28
Solvabiliteit derde niveau <i>Vreemd vermogen/balanstotaal</i>	58,59	66,29	73,63	78,56
Interest coverage ratio <i>Bedrijfsresultaat/interestlasten (per saldo)</i>	42,81	46,23	51,65	41,83



## FISCALE POSITIE

### Berekening belastbaar bedrag 2025

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2025 is als volgt berekend:

	2025	
	€	€
Resultaat		76.777
<i>Fiscale verschillen:</i>		
Niet aftrekbare kosten		230
<b>Belastbaar bedrag 2025</b>		<u>77.007</u>

### Berekening vennootschapsbelasting

De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt:

	2025
	€
19,0% over € 77.005	<u>14.631</u>

## Verslag Raad van Toezicht over 2025

De Raad van Toezicht is op 24 maart 2026 bijeen geweest, samen met het bestuur van 'Tot uw Dienst'.

Op de agenda stonden o.a. de Jaarrekening over 2025 alsmede het Jaarverslag over 2025. Beide documenten waren vóór de vergadering al onder de aandacht gebracht van de leden van de Raad van Toezicht.

Ter vergadering heeft de penningmeester de Jaarrekening 2025 toegelicht en vragen van de Raad van Toezicht beantwoord. De Raad van Toezicht heeft ingestemd met het voorstel om het batig saldo over 2025 toe te voegen aan de algemene reserve.

De Raad van Toezicht sprak haar waardering uit voor het resultaat en het gevoerde beleid en besloot bij acclamatie de Jaarrekening 2025 goed te keuren.

Het Jaarverslag over 2025 werd eveneens besproken. Het document werd op hoofdlijnen toegelicht door de secretaris. Ook hier sprak de Raad van Toezicht haar waardering uit voor het verslag en het gevoerde beleid dat hieraan ten grondslag ligt en besloot bij acclamatie het Jaarverslag over 2025 goed te keuren.



## **JAARREKENING**



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

**BALANS PER 31 DECEMBER 2025**

(na resultaatbestemming)

	31 december 2025		31 december 2024	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b><u>VASTE ACTIVA</u></b>				
<b><u>Materiële vaste activa</u></b> (1)				
Inventaris		1.708		3.279
<b><u>VLOTTENDE ACTIVA</u></b>				
<b><u>Vorderingen</u></b> (2)				
Handelsdebiteuren	9.192		77.847	
Overige vorderingen en overlopende activa	135.507		144.348	
		144.699		222.195
<b><u>Liquide middelen</u></b> (3)		325.738		180.866
		<u>472.145</u>		<u>406.340</u>





Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout  
**WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2025**

		2025		2024	
		€	€	€	€
<b>Netto-omzet</b>	(7)		1.467.513		1.263.601
<b>Kosten</b>					
Kosten van grond- en hulpstoffen	(8)	5.792		-	
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	(9)	5.649		25.473	
Lonen en salarissen	(10)	939.124		802.172	
Sociale lasten	(11)	256.821		199.613	
Pensioenlasten	(12)	70.436		68.515	
Afschrijvingen	(13)	1.571		2.534	
Overige bedrijfskosten	(14)	113.117		117.245	
			<u>1.392.510</u>	<u>1.215.552</u>	
<b>Bedrijfsresultaat</b>			75.003		48.049
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	(15)	3.526		5.282	
Rentelasten en soortgelijke kosten	(16)	-1.752		-1.039	
			<u>1.774</u>	<u>4.243</u>	
<b>Financiële baten en lasten</b>					
<b>Resultaat</b>			76.777		52.292
Belastingen	(17)		-18.215		-9.981
<b>Resultaat</b>			<u>58.562</u>		<u>42.311</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.

#### **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 vergelijkende cijfers van voorgaand boekjaar zijn, waar nodig, slechts geherrubriceerd voor vergelijkingsdoeleinden aangepast.

**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 (subsidie) van € 25.000 toegekend ter realisatie van dit doel.

#### *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.

De voorzieningen hebben een overwegend kortlopend karakter.

## **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.



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

### **Financiële instrumenten**

In de balans opgenomen financiële instrumenten zijn bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde en de vervolgwaardering 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 grond- en hulpstoffen**

De kostprijs van de omzet omvat de kostprijs van de verkochte en geleverde goederen. De kostprijs bestaat uit de inkoopprijs en eventuele bijkomende kosten.

#### **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 inkoopprijs en eventuele bijkomende kosten.



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

## **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.

## **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.



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

### **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-aftekbare kosten.



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

**TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2025**

**ACTIVA**

**VASTE ACTIVA**

**1. Materiële vaste activa**

	<u>Inventaris</u>
	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2025</i>	
Aanschaffingswaarde	15.027
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-11.748
	<u>3.279</u>
<i>Mutaties</i>	
Afschrijvingen	-1.571
	<u>-1.571</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2025</i>	
Aanschaffingswaarde	15.027
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-13.319
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>1.708</u>



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

## VLOTTENDE ACTIVA

### 2. Vorderingen

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
<u>Handelsdebiteuren</u>		
Debiteuren	9.192	77.847

Een voorziening voor vermoedelijke oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

### Overlopende activa

Nog te factureren omzet	113.203	114.093
Rente	3.526	3.524
Ziekengeld (Voorschot)	9.757	5.171
Vooruit betaalde bedragen	9.021	21.560
	<u>135.507</u>	<u>144.348</u>

### 3. Liquide middelen

Rabobank 0117 3027 32	50.000	50.000
Rabobank 3625 5465 58	275.738	130.866
	<u>325.738</u>	<u>180.866</u>



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

## PASSIVA

### 4. EIGEN VERMOGEN

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<u>Overige reserve</u>		
Stand per 1 januari	136.969	94.658
Resultaatbestemming boekjaar	58.562	42.311
Stand per 31 december	<u>195.531</u>	<u>136.969</u>

### 5. VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
<u>Overige voorzieningen</u>		
Voorziening opleiding en ontwikkeling	30.000	30.000
Voorziening cliëntenondersteuning	18.000	18.000
	<u>48.000</u>	<u>48.000</u>

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>Voorziening opleiding en ontwikkeling</i>		
Stand per 1 januari	30.000	-
Dotatie	-	30.000
Stand per 31 december	<u>30.000</u>	<u>30.000</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 en ingezet ter realisatie van dit doel.



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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>Voorziening cliëntondersteuning</i>		
Stand per 1 januari	18.000	-
Dotatie	-	18.000
Stand per 31 december	<u>18.000</u>	<u>18.000</u>

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

## 6. KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
<u>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</u>		
Crediteuren	<u>3.749</u>	<u>7.797</u>
 <u>Vennootschapsbelasting</u>		
Vennootschapsbelasting 2025	5.131	-
Vennootschapsbelasting 2024	-	7.686
	<u>5.131</u>	<u>7.686</u>
 <u>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</u>		
Loonheffing	16.974	14.307
Uitvoeringsorgaan Werknemersverzekeringen	706	-
Pensioenen	37.491	39.172
	<u>55.171</u>	<u>53.479</u>



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

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
<u>Overige schulden en overlopende passiva</u>		
Vakantiegeld	34.194	34.228
Vakantiedagen	45.242	34.648
Nettoloon	63.978	57.256
Eindejaarsuitkering	5.457	5.313
Overlopende passiva	15.692	17.033
Afrekening IZA-fonds	-	3.931
	<u>164.563</u>	<u>152.409</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 (€ 7.797 op jaarbasis).



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

**TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2025**

	2025	2024
	€	€
<b>7. Netto-omzet</b>		
Zelfbetalers huishoudelijk	30.079	21.286
Zorg in natura WMO	736.102	614.987
Zorg in natura CZ	466.349	389.141
Zorg in natura Achmea	-	6.595
PGB Wijkzorg & Huishoudelijk	222.595	190.897
Omzet overig	28	2.441
Ongecontracteerde zorg etc.	12.360	38.254
	<u>1.467.513</u>	<u>1.263.601</u>
<b>8. Kosten van grond- en hulpstoffen</b>		
Inkopen zorgkosten/-materialen	5.792	-
	<u>5.792</u>	<u>-</u>
<b>9. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten</b>		
Inhuur personeel	724	655
Inhuur administratieve ondersteuning	-	21.293
Vergoeding vrijwilligers etc.	4.925	3.525
	<u>5.649</u>	<u>25.473</u>
<b>Personeelskosten</b>		
<b>10. Lonen en salarissen</b>		
Bruto lonen	918.479	813.536
Reiskosten	26.114	24.147
Mutatie vakantiedagenverplichting	10.593	2.140
Mutatie vakantiegeldverplichting	-34	-4.129
Eindejaarsuitkering	68.652	60.765
Voorziening langdurige zieken	-	-18.298
	<u>1.023.804</u>	<u>878.161</u>
Ontvangen verzuimuitkering	-83.325	-66.420
Ontvangen subsidies	-1.355	-
Dekking loonkosten IZA-fonds	-	-9.569
	<u>939.124</u>	<u>802.172</u>



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

	2025	2024
	€	€
<b>11. Sociale lasten</b>		
Premies werknemersverzekeringen	159.462	137.354
Verzuimverzekering	94.735	62.259
Inkomenszekerheid VVT voorgaand boekjaar	1.139	-
Overige sociale lasten	1.485	-
	<u>256.821</u>	<u>199.613</u>
<b>12. Pensioenlasten</b>		
Pensioenlasten	74.851	68.515
Pensioenlasten voorgaand boekjaar	-4.415	-
	<u>70.436</u>	<u>68.515</u>
<b>Personeelsleden</b>		
Gedurende het jaar 2025 waren 22 FTE's in dienst op basis van een volledig dienstverband (2024: 21). Per ultimo 2025 waren 56 medewerkers in dienst (2024: 51).		
<b>13. Afschrijvingen</b>		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Inventaris	<u>1.571</u>	<u>2.534</u>
<b>14. Overige bedrijfskosten</b>		
Overige personeelskosten	5.762	3.678
Huisvestingskosten	9.427	8.922
Exploitatiekosten	4.675	26.704
Kantoorkosten	57.084	49.100
Verkoopkosten	4.911	8.582
Algemene kosten	31.258	20.259
	<u>113.117</u>	<u>117.245</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Onkostenvergoedingen	480	-
Opleidingskosten	2.315	97
Arbodienst	2.967	3.581
	<u>5.762</u>	<u>3.678</u>



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

	2025	2024
	€	€
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur	7.868	7.419
Gas water electra	1.559	1.460
Overige huisvestingskosten	-	43
	<u>9.427</u>	<u>8.922</u>
<i>Exploitatiekosten</i>		
Vergoeding kilometers	60	577
Kantine kosten	435	1.208
Diverse personeelskosten	4.180	6.919
Mutatie voorziening wijkverpleging (minus subsidie IZA-fonds)	-	-30.000
Mutatie voorziening opleiding en ontwikkeling	-	30.000
Mutatie voorziening cliëntondersteuning	-	18.000
	<u>4.675</u>	<u>26.704</u>
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbenodigdheden	839	2.466
Automatiseringskosten	34.136	21.690
Telefoon	6.864	7.662
Contributies en abonnementen	15.245	17.282
	<u>57.084</u>	<u>49.100</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	3.034	-
Representatiekosten	-	642
Betalingskortingen/Ongecontracteerde zorg	1.762	7.863
Niet aftrekbare kosten	115	77
	<u>4.911</u>	<u>8.582</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	12.818	10.960
Administratiekosten	10.154	6.716
Advieskosten	7.222	1.147
Verzekeringen	1.016	1.436
Overige algemene kosten	48	-
	<u>31.258</u>	<u>20.259</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout  
**Financiële baten en lasten**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<b>15. <i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i></b>		
Rente- en bankkosten	<u>3.526</u>	<u>5.282</u>
<b>16. <i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i></b>		
Rente belastingdienst	-693	-
Rente- en bankkosten	<u>-1.059</u>	<u>-1.039</u>
	<u>-1.752</u>	<u>-1.039</u>
<b>17. <i>Belastingen</i></b>		
Vennootschapsbelasting	-14.631	-9.981
Vennootschapsbelasting a.p.	<u>-3.584</u>	<u>-</u>
	<u>-18.215</u>	<u>-9.981</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout  
**OVERIGE TOELICHTING**

**Bestemming van de winst 2025**

De directie stelt voor om de winst over 2025 ad € 58.562 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, 24 maart 2026

**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



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

**OVERIGE TOELICHTING**

**Bestemming van de winst 2025**

De directie stelt voor om de winst over 2025 ad € 58.562 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, 24 maart 2026

**Directie voor akkoord**

**Raad van commissarissen voor akkoord**

A.M.F. van der Velden - Coolen

A.M. Engels

J.G.A.L.A. Vlemmings

L.L.G. Arts

D.A.J.M. van der Zanden

R.C. Sohier