Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

HLB BLÖMER
ACCOUNTANTS EN ADVISEURS

FINANCIEEL JAARRAPPORT 2024

VAN STICHTING DE DROOM VAN SCHALKWIJK

TE HOUTEN

HLB Blömer is a member of HLB International, the global advisory and accounting network.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

Opdracht 2
Samenstellingsverklaring van de accountant 2
Resultaten 3
Financiële positie 4

BESTUURSVERSLAG

Bestuursverslag 7

JAARREKENING

Balans per 31 december 2024 12
Staat van baten en lasten over 2024 14
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling 15
Toelichting op de balans 18
Toelichting op de staat van baten en lasten 31

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

Stichting de Droom van Schalkwijk
Houten

ACCOUNTANTSRAPPORT

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

Stichting de Droom van Schalkwijk
Ter attentie van het bestuur
Wijnbouw 9
3991 NL Houten

Nieuwegein, 30 juni 2025
Ons kenmerk: 2023066000 NWS/LDS

Geacht bestuur,

OPDRACHT

De verklaring is opgenomen in accountantsverslag in sectie algemeen. Het betreft hier een samenstellingsverklaring.

Hierbij bieden wij u het rapport aan inzake de jaarstukken over 2024 van Stichting de Droom van Schalkwijk te Houten.

SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

Aan: Opdrachtgever

De jaarrekening van Stichting de Droom van Schalkwijk te Houten is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2024 en de staat van baten en lasten 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. 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 Stichting de Droom van Schalkwijk.

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 er dan ook van 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.

ONDERNEMEND, NET ALS U
HLB Blömer Krijtwal 1, 3432 ZT Nieuwegein, Postbus 5, 3430 AA Nieuwegein
T +31 (0)30 605 85 11 E info@hlb-blomer.nl www.hlb-blomer.nl
KvK 30 128 316 BTW NL 8044 21 559 B01 IBAN NL56 INGB 0678 8675 77
HLB Blömer is a member of HLB International, the global advisory and accounting network.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

RESULTATEN

Bespreking van de resultaten

x 1.000	Realisatie 2024 €	Realisatie 2023 €	Mutatie €
Baten	568	195	373
Andere externe kosten	20	-	20
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	45	-	45
Exploitatiekosten	49	13	36
Verkoopkosten	4	2	2
Kantoorkosten	22	-	22
Algemene kosten	32	36	-4
Totaal van som der kosten	172	51	121
Totaal van bedrijfsresultaat	396	144	252
Financiële baten en lasten	-93	-	-93
Totaal van netto resultaat	303	144	159

Resultaatanalyse

x 1.000		2024 €
Resultaatverhogend		
Hogere baten	373	
Lagere algemene kosten	4	
		377
Resultaatverlagend		
Hogere andere externe kosten	20	
Hogere afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	45	
Hogere exploitatiekosten	36	
Hogere verkoopkosten	2	
Hogere kantoorkosten	22	
Lagere financiële baten en lasten	93	
		218
Stijging van het resultaat		159

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

FINANCIËLE POSITIE

Ter verkrijging van een inzicht in de financiële positie van de stichting verstrekken wij u de navolgende overzichten. Deze zijn gebaseerd op de gegevens uit de jaarrekening. Wij geven hierna een opstelling van de balans per 31 december 2024 in verkorte vorm.

Financiële structuur

	31-12-2024		31-12-2023	
x 1.000	€	%	€	%
Activa				
Materiële vaste activa	33	0,4	-	-
Vastgoedbeleggingen	7.492	95,1	2.639	65,4
Vorderingen	133	1,7	4	0,1
Liquide middelen	217	2,8	1.394	34,5
	7.875	100,0	4.037	100,0
Passiva				
Stichtingsvermogen	647	8,2	344	8,5
Langlopende schulden	7.066	89,7	3.395	84,1
Kortlopende schulden	162	2,1	298	7,4
	7.875	100,0	4.037	100,0

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

Analyse van de financiële positie

x 1.000	31-12-2024 €	31-12-2023 €
Op korte termijn beschikbaar		
Vorderingen	133	4
Liquide middelen	217	1.394
	350	1.398
Kortlopende schulden	-162	-298
Liquiditeitssaldo = werkkapitaal	188	1.100
Vastgelegd op lange termijn		
Materiële vaste activa	33	-
Vastgoedbeleggingen	7.492	2.639
	7.525	2.639
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	7.713	3.739
Financiering		
Stichtingsvermogen	647	344
Langlopende schulden	7.066	3.395
	7.713	3.739

Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn geweest en zijn graag bereid nadere toelichtingen te verstrekken.

Nieuwegein, 30 juni 2025

HLB Blömer accountants en adviseurs B.V.

N.B.G.J. Witjes AA

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

BESTUURSVERSLAG

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

De droom van Schalkwijk

Bestuursverslag 2024

Algemeen

Statutaire naam:	Stichting De Droom van Schalkwijk
Statutaire zetel:	Schalkwijk (Gemeente Houten)
Bezoekadres:	Wijnbouw 9, 3991 NL Houten
Rechtsvorm:	Stichting

Stichting De Droom van Schalkwijk (DDvS) is in 2016 opgericht, de bestuursleden werken zonder beloning of onkostenvergoeding. Dit zal in de toekomst ook zo blijven.
Stichting De Droom van Schalkwijk is een stichting zonder winstoogmerk.
Stichting De Droom van Schalkwijk is een ANBI stichting.

Bestuurssamenstelling

Het bestuur bestaat uit:

- Simon Uijterwaal, ouder en voorzitter
- André Wels, ouder en secretaris
- Margot Gerrits, ouder en penningmeester
- Bart Hunfeld, ouder en algemeen lid

Het bestuur van De Droom van Schalkwijk heeft zich omringd met specialisten op het gebied van: de bouw, financiën/financiering, zorg en sponsoring. Het bestuur heeft hiervoor commissies opgezet waar deze specialisten samen met minstens 1 lid van het hoofdbestuur zitting hebben. Deze specialisten werken op vrijwillige basis.

Samenstelling commissies

Financiële commissie bestaat uit vertegenwoordigers van ouders en externe leden

- Margot Gerrits, ouder en penningmeester
- André Wels, ouder en secretaris
- Jan Mol, oud bankier
- Karl van der Laan, CFO

Bouw commissie bestaat uit vertegenwoordigers van ouders en externe leden

- Simon Uijterwaal, ouder en voorzitter
- Bart Hunfeld, ouder en algemeen lid,
- Margot Gerrits, ouder en penningmeester
- Jaap Overeem, bouw en verduurzaming vastgoed
- Bert van Griensven, bouw vastgoed

Zorg commissie bestaat uit vertegenwoordigers van ouders en externe leden

- Sandra Uijterwaal, ouder
- Ingrid Wels, ouder
- Marja van Eijden, werkzaam in gehandicapten zorg
- Marjan Timmermans, werkzaam in gehandicapten zorg

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

Sponsor commissie bestaat uit vertegenwoordigers van ouders en externe leden

- Sandra Uijterwaal, ouder
- Berna Hendriksen, ouder
- Willy van Egdom, bestuurder zorgorganisatie

Doelstelling

De Stichting De Droom van Schalkwijk (DDvS) heeft ten doel het creëren van een levensloopbestendige woon- werk- en recreatieve ruimte voor zorgvragers binnen de regio “Lekstroom”, op een landelijke locatie. Een toekomstbestendige woonvoorziening met 24 plaatsen voor jongvolwassenen die hier beginnen met wonen en kunnen blijven wonen, hoe oud ze ook worden. Een woon- en dagbesteding in verschillende gebouwen maar op één locatie met de mogelijkheid tot logeren in een familiehuis voor ouders. Op een royaal parkachtig terrein, kleinschalige knusse woongroepen met voldoende ruimte en vrijheid voor de bewoners. Dit alles in nauwe samenwerking met zorgverleners onder regie van een professionele zorgorganisatie.

Activiteiten 2024

- Het bestuur heeft 19x vergaderd.
- Meerdere vergaderingen per jaar met meerdere commissies.
- Regelmatig overleg met Amerpoort over financiën en de zorg.
- Er zijn meerdere bijeenkomsten met de ouders van de 24 toekomstige bewoners geweest
- In juni met een kraam op de Brinkmarkt in Schalwijk gestaan en armbandjes verkocht, als donatie voor het familiehuis.
- Na start van de bouw in september 2023 zijn er 3-wekelijkse overleggen, of vaker indien nodig, met de aannemer geweest om de voortgang van de bouw te bespreken. Hierbij was minimaal 1 lid van het hoofdbestuur aanwezig.
- In juni 2024 gestart met werven van personeel samen met Amerpoort.
- Op de zaterdagochtenden in september 2024 waren er inloop ochtenden voor de bewoners, ouders en personeel.
- De gebouwen zijn 1 oktober opgeleverd.
- 19 oktober 2024 open dag voor familie, vrienden, obligatie houders en vele andere geïnteresseerden.
- Met verschillende partijen in Schalkwijk, zoals oa vrijwilligers organisatie, basisschool, sportverenigingen, om afspraken te maken wat we voor elkaar kunnen betekenen.
- Tussen 28 oktober en 4 november 2024 hebben de 24 bewoners hun intrek genomen in de studio’s.
- Op 5 december Sinterklaas gevierd met de bewoners.

Adres

Huis De Poort, Valderik 1a – 1j, 3998KX Schalkwijk
Huis Het Erf, Valderik 3a – 3j, 3998 KX Schalkwijk
Huis De Weide, Valderik 5a – 5j, 3998 KX Schalkwijk
Familiehuis, Valderik 7, 3998 KX Schalkwijk
Dagbesteding De Hoeve, Valderik 9, 3998 KX Schalkwijk

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

Huisvesting

De grond is in najaar 2020 door PCI (Parochiale Caritas Instelling) gekocht en voor 40 jaar in pacht aan DDvS gegeven.

De Stichting DDvS heeft voor de te bouwen panden een hypotheek (vaste rente) afgesloten met een particuliere investeerder, obligaties uitgegeven en sponsoring ontvangen. DDvS is eigenaar van alle panden. Het project bestaat uit

- Drie, onderling verbonden, woongebouwen à 8 studio's ieder met eigen badkamer voor de bewoners, ieder woonhuis met een gezamenlijke woonkamer/keuken, 1 badkamer met ligbad en een kantoor voor de zorg. Bouw wordt bekostigd uit de hypotheek
- Dagbesteding met 3 lokalen voor de dagbesteding, een gemeenschappelijke keuken en een snoezelruimte. Bouw wordt bekostigd uit de opbrengst aan obligaties.
- Hooiberg met een klusruimte voor de tuingroep. Bouw wordt bekostigd uit sponsoring.
- Familiehuis, met 2 logeerkamers voor ouders/familie en een grote woonkamer/keuken voor bijeenkomsten. Bouw wordt bekostigd uit sponsoring.

Zorg

De zorg, wonen en dagbesteding, wordt verleent door één zorgaanbieder. Met Amerpoort is op 8 maart 2024 de samenwerkingsovereenkomst voor leveren van zorg getekend.

Bewoners

Er is plaats voor 24 bewoners. Dit zijn niet rolstoel gebonden jongvolwassenen in de leeftijd van 18 tot 30 jaar met een matige of ernstige verstandelijke beperking. Tussen 28 oktober en 4 november 2024 hebben de 24 bewoners hun intrek genomen in de studio's.

Er zijn 3 huizen à 8 studio's, de indeling van de huizen is gebaseerd op de zorgvraag. De zorgvraag is als volgt ingedeeld:
Huis De Poort: jongens met matige verstandelijke beperking en gemiddelde zorgvraag
Huis Het Erf: gemixte samenstelling met meer zorgvraag
Huis De Weide: gemixte samenstelling met gemiddelde zorgvraag

Er is een wachtlijst, aanmelden voor de wachtlijst is nog mogelijk. Er staan ca 30 personen op de wachtlijst. De plaatsing zal gebeuren afhankelijk van in welk huis er plaats komt en waar degenen van de wachtlijst goed in passen. De indeling van de huizen is gebaseerd op de zorgvraag, deze verschilt per huis, zie hierboven.

Financiën

Voor de bouw van de woningen is in 2023 een hypotheek afgesloten met een particuliere investeerder, bedrag is €5,177.486 tegen een vaste rente van 3.6% voor 30 jaar.

Voor de bouw van de dagbesteding zijn obligaties van €10.000,- en € 5000,- uitgegeven met meerdere mogelijkheden tot aflossing, annuïtair over 20 jaar, uitloting na 1 jaar of uitloting na 10 jaar. Er is €1.335.000,- opgehaald voor de bouw. Uitbetaling van de jaarlijkse 4% rente begint 1 jaar na start bewoning. De obligaties zijn op 1 november 2024 geeffectueerd en de eerste uitbetaling en uitloting zal op 1 november 2025 plaatsvinden.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

Het Familiehuis en de Hooiberg zijn volledig uit sponsoring gebouwd worden, hiervoor is totaal €650.000,- ontvangen.

Voor sponsoring van de inrichting van algemene ruimtes, zoals de woonkamer en keuken, maar ook het Familiehuis, zijn gespecialiseerde fondsen voor hulp benaderd. In totaal hebben we van de fondsen €180.000,- voor de algemene ruimtes, duo-fietsen, buiten speeltoestellen en beleeftuininrichting ontvangen. En van LEADER hebben we in totaal €150.000,- ontvangen, naast dat we zelf €150.000,- “betaald” hebben in de vorm van alle uren die we als bestuur en ouders in DDvS gestoken hebben.

De bewoners hebben een WLZ indicatie en ontvangen dit in de vorm van PGB. Met Amerpoort is een individueel zorgcontract afgesloten en zij innen de PGB gelden. De kosten van dagbesteding bestaan uit zorg-, materiaal- en vastgoedkosten. Amerpoort betaald de vastgoedkosten aan Stichting De Droom van Schalkwijk en met deze bijdrage worden de obligaties afgelost.

De kosten voor de algemene ruimtes, energie en domotica worden betaald uit PGB wooninitiatieven toeslag. Deze toeslag is onderdeel van het PGB bedrag dat door Amerpoort geïnd wordt, dit bedrag wordt door Amerpoort aan De Droom van Schalkwijk betaald.

Sponsoracties en donaties zullen altijd onderdeel blijven om extra activiteiten voor de bewoners te organiseren, voor het Familiehuis en de beleeftuin.

Beleeftuin

Sinds november wonen er ook 11 kippen en 2 konijnen op het terrein. De bewoners helpen goed mee met de verzorging van de dieren.
Er is een ooievaarsnest geplaatst.
Meerdere speeltoestellen zijn er geplaatst, zoals trampolines, schommels, voetbaldoeltjes enz. En er zijn naast de gesponsorde duofiets meerdere fietsen en steps met de bewoners meegekomen. Daar wordt veelvuldig gebruik van gemaakt.

Raad van Toezicht
Eind 2024 is de Raad van Toezicht (RvT) gestart. De leden van de RvT zijn onafhankelijk van DDvS. De RvT bestaat uit:

- Waldemar van Slagmaat
- Alfons Klarenbeek
- Jan Mol
- Hans van Wel
- Gilbert Isabella

Vooruitblik 2025

Verder uitbouwen van de beleeftuin, verbeteren van de domotica, werven van zorgmedewerkers.

Opzetten van sponsor acties. Werven van vrijwilligers voor oa bij ontbijt op de woningen, dagbesteding en ’s middags en weekenden op de woningen.

Organiseren van feesten bij oa Carnaval, zomerfeest, tour De Schalkwijk, de Officiële opening. Ezels komen wonen.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

JAARREKENING

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

BALANS PER 31 DECEMBER 2024

(na voorstel resultaatverdeling)

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
ACTIVA		
VASTE ACTIVA		
Materiële vaste activa		
Inventarissen	182.637	-
Ontvangen subsidie	-150.000	-
	32.637	-
Vastgoedbeleggingen		
Vastgoedbelegging in exploitatie	7.492.379	-
Vastgoedbelegging in ontwikkeling	-	2.639.203
	7.492.379	2.639.203
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen		
Overige vorderingen en overlopende activa	133.306	4.365
Liquide middelen	217.433	1.393.640
TOTAAL ACTIVA	7.875.755	4.037.208

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
PASSIVA		
Stichtingsvermogen		
Bestemmingsfondsen	400.258	257.248
Overige reserves	246.993	87.234
	647.251	344.482
Langlopende schulden		
Andere obligaties en onderhandse leningen	7.065.911	3.394.676
Kortlopende schulden		
Kortlopend deel obligatielening ea leningen	133.746	46.609
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	-	243.056
Overige schulden en overlopende passiva	28.847	8.385
	162.593	298.050
TOTAAL PASSIVA	7.875.755	4.037.208

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Baten		
Donaties met een specifiek belang	148.803	168.980
Dontaties met een algemeen belang	300.340	26.004
Overige baten	119.017	-
	568.160	194.984
Lasten		
Andere externe kosten	20.038	-
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	44.682	-224
Overige bedrijfskosten	107.245	51.675
Totaal van som der kosten	171.965	51.451
Totaal van bedrijfsresultaat	396.195	143.533
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	14.938	5.554
Rentelasten en soortgelijke kosten	-108.364	-5.253
Financiële baten en lasten	-93.426	301
Totaal van netto resultaat	302.769	143.834

	2024	2023
	€	€
Resultaatbestemming		
Bestemmingsfonds inrichting	44.770	61.350
Bestemmingsfonds familiehuis	1.346	65.355
Bestemmingsfonds duofietsen	7.425	26.471
Bestemmingsfonds tuin- en speeltoestellen	89.363	9.800
Bestemmingsfonds bakstenen	243	2.049
Bestemmingsfonds warmtepomp	-92	-
Bestemmingsfonds sponsor initiatieven	-60	3.575
Bestemmingsfonds spel- en doemateriaal	15	380
Overige reserves	159.759	-25.146
	302.769	143.834

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Stichting de Droom van Schalkwijk is feitelijk en statutair gevestigd op Wijnbouw 9, 3991 NL te Houten en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 67102611.

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

De activiteiten van Stichting de Droom van Schalkwijk bestaan voornamelijk uit:

Het creëren van een levensloopbestendige woon-, werk-, en recreatieve ruimte voor zorgvragers binnen de regio Lekstroom.

Informatieverschaffing over schattingen, oordelen, veronderstellingen en onzekerheden

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting de Droom van Schalkwijk 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.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn voor de Jaarverslaggeving C1 Kleine Organisaties zonder winststreven.

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 staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

In de staat van baten en lasten heeft de stichting geen begrotingscijfers van het boekjaar opgenomen. Het bestuur geeft aan dat tot aan de oplevering van het pand, de begroting niet als belangrijk stuurinstrument wordt gebruikt voor de beheersing van de activiteiten in de staat van baten en lasten.

Grondslagen

Materiële vaste activa

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

activa waarop de subsidies betrekking hebben.

Voor verplichtingen tot herstel na afloop van het gebruik van het actief wordt een voorziening getroffen voor het verwachte bedrag op het moment van activering. Dit bedrag wordt verwerkt als onderdeel van de boekwaarde van het actief waartegenover voor het gehele bedrag een voorziening wordt gevormd.

Vastgoedbeleggingen

Vastgoedbeleggingen zijn onroerende zaken die worden aangehouden om huuropbrengsten of waardestijgingen, of beide, te realiseren. Vastgoedbeleggingen, daaronder begrepen vastgoedbeleggingen in ontwikkeling, worden bij eerste verwerking tegen verkrijgingsprijs gewaardeerd en daarna tegen historische kosten. Onder historische kosten worden vastgoedbeleggingen gewaardeerd tegen de kostprijs, verminderd met cumulatieve afschrijvingen, rekening houdend met de restwaarde, en verminderd met cumulatieve bijzondere waardeverminderingsverliezen.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

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.

Bestemmingsfondsen

Het eigen vermogen van Stichting de Droom van Schalkwijk is ingedeeld in reserves en fondsen. Indien voor een deel van het vermogen een beperkte bestedingsmogelijkheid is gegeven wordt dit verantwoord als vastgelegd vermogen. Indien deze beperking door derden is opgelegd wordt dit deel aangemerkt als bestemmingsfonds. Indien de beperking door het bestuur is aangebracht wordt dit deel aangeduid als bestemmingsreserve

Algemene reserve

De algemene reserve betreft het deel van het eigen vermogen waarvoor geen specifieke besteding aan is gegeven door derden of het bestuur.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Indien geen sprake is van (dis)agio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de schuld.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de staat van baten en lasten als interestlast verwerkt.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

De bepaling van het resultaat

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.

Baten

De baten zijn donaties en giften van particulieren en bedrijven met een specifiek doel of een algemeen karakter.

De overige baten zijn de inkomsten uit het in gebruik nemen van het onroerend goed.

Lasten

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

Financiële baten en lasten

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.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

TOELICHTING OP DE BALANS

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Inventarissen	Ontvangen subsidie	Totaal
	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	-	-	-
Mutaties			
Investeringen	185.658	-150.000	35.658
Afschrijvingen	-3.021	-	-3.021
Saldo mutaties	182.637	-150.000	32.637
Stand per 31 december 2024			
Verkrijgings- of vervaardigingsprijs	185.658	-150.000	35.658
Cumulatieve afschrijvingen	-3.021	-	-3.021
Boekwaarde per 31 december 2024	182.637	-150.000	32.637

Materiële vaste activa: Economische levensduur

	Andere vaste bedrijfsmiddelen
Afschrijvingspercentage	10,00

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

Vastgoedbeleggingen

	Vastgoedbe-legging in ex-ploitatie	Vastgoedbe-legging in ontwikkeling	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2024			
Aanschaffingswaarde	-	2.639.203	2.639.203
Boekwaarde per 1 januari 2024	-	2.639.203	2.639.203
Mutaties			
Investeringen	-	4.894.837	4.894.837
Afschrijvingen	-41.661	-	-41.661
Ingebruikname vastgoedbelegging.	7.534.040	-7.534.040	-
Saldo mutaties	7.492.379	-2.639.203	4.853.176
Stand per 31 december 2024			
Aanschaffingswaarde	7.534.040	-	7.534.040
Cumulatieve afschrijvingen	-41.661	-	-41.661
Boekwaarde per 31 december 2024	7.492.379	-	7.492.379

Er wordt in 2024 op vastgoed in exploitatie vanaf 1 november 2024 afgeschreven, met een percentage van 2,5% en een restwaarde van 25%.

De bouwrijp wordt vanaf 1 januari 2024 afgeschreven met een percentage van 3,33%.

De algemene investeringen worden in 2024 afgeschreven voor 2,5% en 10%.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige vorderingen en overlopende activa		
Nog te ontvangen subsidie	114.980	-
Te vorderen overige rente ING bank	13.546	-
Vooruitbetaalde huisvestingskosten	4.190	4.035
Vooruitbetaalde algemene kosten	330	330
Mollie	260	-
	133.306	4.365

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Liquide middelen		
ING Spaarrekening	167.459	1.375.267
ING Obligatierekening	20.038	13.672
ING rekening couranten	29.936	4.701
	217.433	1.393.640

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

Stichtingsvermogen

In onderstaand overzicht is het verloop van het eigen vermogen weergegeven:

	Bestemmings-fondsen	Overige re-serves	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2024	257.248	87.234	344.482
Mutatie uit resultaatverdeling	143.010	-	143.010
Uit resultaatverdeling	-	302.769	302.769
Bestemmingreserve	-	-143.010	-143.010
Stand per 31 december 2024	400.258	246.993	647.251

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Bestemmingsfondsen		
Bestemmingsfonds inrichting	176.870	132.100
Bestemmingsfonds tuin- en speeltoestellen	102.343	12.980
Bestemmingsfonds familiehuis	66.701	65.355
Bestemmingsfonds duofietsen	33.896	26.471
Bestemmingsfonds bakstenen	11.130	10.887
Bestemmingsfonds warmtepomp	5.408	5.500
Bestemmingsfonds sponsor initiatieven	3.515	3.575
Bestemmingsfonds spel- en doemateriaal	395	380
	400.258	257.248

	2024	2023
	€	€
Bestemmingsfonds inrichting		
Stand per 1 januari	132.100	70.750
Resultaatverdeling	44.770	61.350
Stand per 31 december	176.870	132.100

	2024	2023
	€	€
Bestemmingsfonds familiehuis		
Stand per 1 januari	65.355	-
Resultaatverdeling	1.346	65.355
Stand per 31 december	66.701	65.355

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	2024	2023
	€	€
Bestemmingsfonds duofietsen		
Stand per 1 januari	26.471	-
Resultaatverdeling	7.425	26.471
Stand per 31 december	33.896	26.471

	2024	2023
	€	€
Bestemmingsfonds tuin- en speeltoestellen		
Stand per 1 januari	12.980	3.180
Resultaatverdeling	89.363	9.800
Stand per 31 december	102.343	12.980

	2024	2023
	€	€
Bestemmingsfonds bakstenen		
Stand per 1 januari	10.887	8.838
Resultaatverdeling	243	2.049
Stand per 31 december	11.130	10.887

	2024	2023
	€	€
Bestemmingsfonds warmtepomp		
Stand per 1 januari	5.500	5.500
Resultaatverdeling	-92	-
Stand per 31 december	5.408	5.500

	2024	2023
	€	€
Bestemmingsfonds sponsor initiatieven		
Stand per 1 januari	3.575	-
Resultaatverdeling	-60	3.575
Stand per 31 december	3.515	3.575

	2024	2023
	€	€
Bestemmingsfonds spel- en doemateriaal		
Stand per 1 januari	380	-
Resultaatverdeling	15	380
Stand per 31 december	395	380

Informatieverschaffing over bestemmingsfondsen

Het bestemmingsfonds betreft ontvangen bedragen welke specifiek door de schenker geoormerkt zijn voor de aangegeven doelen.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

De verwerking van de onttrekking is tijdsevenredig vanaf het moment van de ingebruikname van het onroerend goed.

	2024	2023
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	87.234	112.380
Uit resultaatverdeling	159.759	-25.146
Stand per 31 december	246.993	87.234

LANGLOPENDE SCHULDEN

Langlopende schulden

	Stand per 31 december 2024	Aflossings-verplichting	Resterende looptijd > 1 jaar
	€	€	€
Totaal	7.199.657	133.746	7.065.911

RESTERENDE LOOPTIJD > 5 JAAR

€ 5.726.978

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Andere obligaties en onderhandse leningen		
Obligatielening Uitloting en Annuïtair	1.197.015	1.335.000
Geldverstrekker 1	330.579	247.934
Geldverstrekker 2	480.000	300.000
Hypotheekverstrekker	5.058.317	1.511.742
	7.065.911	3.394.676

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	2024	2023
	€	€
Obligatielening Uitloting en Annuïtair		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	1.335.000	-
Saldo per 1 januari	1.335.000	-
Mutaties		
Verhoging	-	1.335.000
Aflossing	-100.000	-
Saldo mutaties	-100.000	1.335.000
Stand per 31 december		
Hoofdsom	1.335.000	1.335.000
Cumulatieve aflossing	-100.000	-
Kortlopend deel	-37.985	-
Saldo per 31 december	1.197.015	1.335.000
Rentepercentage	2% - 4%	2% - 4%
Looptijd	20 jaar	20 jaar

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

De obligatielening is onderverdeeld in Uitloting en Annuïtair.

Uitloting:
De nominale waarde van de obligatiebewijzen bedragen € 5.000 en € 10.000 per stuk.
De obligatielening draagt een rente van 2% bij obligatie van € 5.000; De obligatielening draagt een rente van 4% bij obligatie van € 10.000, ingaande bij de bewoning van de Droom van Schalkwijk. De rente en aflossing zal voor het eerst betaald worden 12 maanden na start bewoning.

De vordering van een obligatie is niet tussentijds opeisbaar.

De looptijd van de lening is 20 jaar gerekend vanaf start bewoning.

De eerste uitloting van uitgegeven obligatie-coupures vindt plaats 12 maanden na start bewoning van De Droom van Schalkwijk. Daarna zal uitloting plaatsvinden omstreeks de maand waarin de eerste uitloting plaatsgevonden heeft. De laatste uitloting vindt plaats 20 jaar na start bewoning van De Droom van Schalkwijk.

Uitloting vindt jaarlijks plaats omstreeks de maand van de start van de bewoning onder toezicht van een notaris.

De rente wordt berekend vanaf de eerste maand van bewoning. De rente wordt jaarlijks achteraf voldaan in de maand van start van bewoning.

Annuïtair:
De nominale waarde van de obligatiebewijzen bedragen € 5.000 en € 10.000 per stuk.
De obligatielening draagt een rente van 2% bij obligatie van € 5.000; De obligatielening draagt een rente van 4% bij obligatie van € 10.000, ingaande bij de bewoning van de Droom van Schalkwijk. De rente en aflossing zal voor het eerst betaald worden 12 maanden na start bewoning.

De vordering van een obligatie is niet tussentijds opeisbaar.

De looptijd van de lening is 20 jaar gerekend vanaf start bewoning.

Er wordt conform annuïtaire aflossing jaarlijks een deel van de obligatielening afgelost.

De eerste aflossing vindt plaats 12 maanden na start bewoning van De Droom van Schalkwijk. Daarna zal de aflossing jaarlijks plaatsvinden.

De rente wordt berekend vanaf de eerste maand van bewoning. De rente wordt jaarlijks achteraf voldaan in de maand van start van bewoning.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	2024	2023
	€	€
Geldverstrekker 1		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	247.934	-
Saldo per 1 januari	247.934	-
Mutaties		
Verhoging	82.645	247.934
Stand per 31 december		
Hoofdsom	330.579	247.934
Saldo per 31 december	330.579	247.934
Rentepercentage	2%	2%
Looptijd	10 jaar	10 jaar

De geldgever heeft een lening verstrekt van totaal € 300.000 voor het faciliteren van de kosten voor het bouwrijp maken van het grondwerk. In 2023 is € 247.934 opgenomen. Dit zijn 3 termijnen van € 82.645. De geldgever stelt de grond ter beschikking op basis van een erfpachtovereenkomst gedurende 40 jaar. Tevens is er in 2024 een factuur rechtstreeks ad € 82.645 betaald door de geldgever.

Over de hoofdsom wordt 2% op jaarbasis berekend. De rente wordt vastgesteld voor een periode van 10 jaar na het ingaan van de overeenkomst. Na deze periode stelt de geldgever een nieuw rentepercentage vast, of wordt de lening afgelost.

De lening is voor de duur van de erfpachtovereenkomst aflossingsvrij. Na het verstrijken van de duur van de erfpachtovereenkomst vervalt de aflossingsverplichting.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	2024	2023
	€	€
Geldverstrekker 2		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	300.000	-
Saldo per 1 januari	300.000	-
Mutaties		
Verhoging	300.000	300.000
Bijgeschreven rente	21.440	-
Kwijtschelding	-141.440	-
Saldo mutaties	180.000	300.000
Stand per 31 december		
Hoofdsom	621.440	300.000
Cumulatieve aflossing	-141.440	-
Saldo per 31 december	480.000	300.000
Rentepercentage	4%	4%
Looptijd	4 jaar	5 jaar

De geldgever verstrekt in totaal € 600.000, welk bedrag in twee gelijke delen van elk € 300.000 wordt verstrekt op 1 december 2023 en 1 maart 2024.

De hoofdsom is volledig en uitsluitend te gebruiken voor de realisatie van het bouwproject.

De rente bedraagt 4% en wordt berekend vanaf 1 januari 2024. De rente wordt jaarlijks bij de hoofdsom bijgeschreven.

Na afloop van ieder kalenderjaar, gerekend vanaf 1 januari 2024, scheldt de geldgever 1/5 deel van de hoofdsom kwijt, samen met de in dat jaar opgebouwde renteverplichting, mits door geldgever is vastgesteld dat aan de voor dat jaar vastgestelde voorwaarden (KPI's) is voldaan. Dit betekent dat indien gedurende 5 jaar aan de toepasselijke KPI's is voldaan de volledige hoofdsom alsmede de daarover berekende rente op 31 december 2028 volledig zal zijn kwijtgescholden.

Indien in enig jaar niet is voldaan aan de voor dat jaar geldende KPI's, dan vindt er na afloop van dat jaar geen kwijtschelding plaats. In dat geval start vanaf 1 april 2029 de betaling van de aflossing en rente van de leningsdelen waarvoor in het gestelde kalenderjaar de KPI niet is gehaald. De aflossing wordt in 5 jaar in gelijke delen, vermeerderd met de daarover verschuldigde rente, jaarlijks betaald op uiterlijk 15 april, zodat het terug te betalen deel van de hoofdsom en de verschuldigde rente uiterlijk 15 april 2033 volledig is afgelost.

Als er sprake is van een aflossingsverplichting, dan heeft geldgever het recht hiervoor een zekerheid te verlangen van geldnemer. Geldnemer zal hieraan haar medewerking verlenen en partijen zullen de te verstrekken zekerheid nader schriftelijk vastleggen.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	2024	2023
	€	€
Hypotheekverstrekker		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	1.558.351	-
Saldo per 1 januari	1.558.351	-
Mutaties		
Verhoging	3.619.136	1.558.351
Aflossing	-23.409	-
Saldo mutaties	3.595.727	1.558.351
Stand per 31 december		
Hoofdsom	5.177.487	1.558.351
Cumulatieve aflossing	-23.409	-
Kortlopend deel	-95.761	-46.609
Saldo per 31 december	5.058.317	1.511.742
Rentepercentage	4%	1%
Looptijd	30 jaar	30 jaar

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

De geldgever verstrekt een bedrag ter leen van € 5.177.487. De geldlening is bedoeld voor de financiering van de nieuwbouw van het project het familiehuis, de hooiberg en de 3 woongebouwen. De geldgever administreert het depotbedrag. Uit het depot worden goedgekeurde facturen t.b.v. het project voldaan.

Per de datum oplevering van de nieuwbouw van de woningen/woongebouwen zal het betaalbaar gestelde bedrag worden geadministreerd als lening deel I, met een hoofdsom die gelijk is aan het betaalbaar gestelde bedrag.

Per de datum oplevering van de nieuwbouw van de woongebouwen/woningen, zal het (eventueel) resterende depotbedrag, worden geadministreerd als leningdeel II, zijnde een bedrag gelijk aan het (eventueel) resterende depotbedrag.

Het depot wordt opgeheven zodra de afbouw is beëindigd en oplevering van de nieuwbouw heeft plaatsgevonden.

Over het betaalbaar gestelde bedrag van het depot, is schuldenaar een rente van 1% per jaar verschuldigd.

Dit rentepercentage geldt voor de periode van de nieuwbouw woningen/woongebouwen (leningdeel I) respectievelijk het familiehuis en de hooiberg (Leningdeel II).
De rentevastperiode met betrekking tot leningdeel I en II eindigt bij oplevering van de nieuwbouw.

Vanaf de datum oplevering nieuwbouw geldt voor zowel leningdeel I en II een rente van 3,6% per jaar.

De aflossing geschiedt volgens een aflosschema.

De lening is aangegaan voor een periode van 30 jaar en eindigt derhalve op 30 maart 2053.

Zekerheid:
De geldgever heeft een totaal bedrag van € 7.020.000 recht van 1e hypotheek op het onroerend goed.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Kortlopend deel obligatielening ea leningen		
Hypotheekverstrekker	95.761	46.609
Obligatieleningen	37.985	-
	133.746	46.609

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	-	243.056

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige schulden en overlopende passiva		
Rente lening geldverstrekker 1	8.761	2.150
4% rente obligatieleningen	8.566	-
Accountantskosten	6.200	6.200
Kosten fondsenwerving	2.989	-
Onderhoudskosten inventaris	1.170	-
Vooruitontvangen bijdrage voeding	1.126	-
Te betalen bankkosten	35	35
	28.847	8.385

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN, VERPLICHTINGEN EN REGELINGEN

Informatieverschaffing over niet in de balans opgenomen verplichtingen

Op 27 oktober 2020 is er een overeenkomst van erfpacht afgesloten en daarvan afhankelijk het recht van opstel te vestigen. De erfpachtovereenkomst is aangegaan voor een tijdvak van 40 jaar en eindigt op 11 juni 2061. De jaarlijkse canon bedraagt € 12.500 per jaar.

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Baten		
Donaties met een specifiek belang	148.803	168.980
Dontaties met een algemeen belang	300.340	26.004
Overige baten	119.017	-
	568.160	194.984

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Donaties met een specifiek belang		
Donaties tuin- en speeltoestellen	91.098	9.800
Donaties inrichting	47.768	61.350
Donaties duofietsen	8.000	26.471
Donaties famliehuis	1.625	65.355
Donaties bakstenen	290	2.049
Donaties spel en doe materiaal	22	380
Donaties sponsor initiatieven	-	3.575
	148.803	168.980
Dontaties met een algemeen belang		
Donaties algemeen	158.900	26.004
Kwijtschelding geldverstrekker 2 (1/5 deel)	141.440	-
	300.340	26.004
Overige baten		
Huurinkomsten woningen	41.040	-
Huurinkomsten dagbesteding	26.172	-
TWI (Collectieve zorgkosten)	21.604	-
Inkomsten seriveckosten	15.600	-
Inkomsten leefgeld	11.960	-
Amerpoort bijdrage voeding	2.250	-
Inkomsten dagbesteding	208	-
Omzet familiehuis	183	-
	119.017	-

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Andere externe kosten		
Andere externe kosten	20.038	-

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Andere externe kosten		
Kantinekosten	18.535	-
Toiletpapier	746	-
Externe kosten familiehuis	647	-
Externe kosten armbandjes	110	-
	20.038	-

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa		
Afschrijvingen materiële vaste activa	3.021	-
Afschrijvingen vastgoedbeleggingen	41.661	-224
	44.682	-224

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Inventarissen	3.021	-

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Afschrijvingen vastgoedbeleggingen		
Vastgoedbelegging in exploitatie	41.661	-
Vastgoedbelegging in ontwikkeling	-	-224
	41.661	-224

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Overige bedrijfskosten		
Exploitatiekosten	48.570	13.012
Verkoopkosten	3.982	2.007
Kantoorkosten	22.383	294
Algemene kosten	32.310	36.362
	107.245	51.675

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Exploitatiekosten		
Gas, water en elektra	25.039	-
Pacht	12.415	10.272
Kleine aanschaffingen	5.727	-
Alarm en beveiliging	3.766	-
Afval	700	-
Onroerende zaakbelasting	496	518
Schoonmaakkosten	315	-
Overige huisvestingskosten	112	997
Betaalde huur	-	1.225
	48.570	13.012

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Verkoopkosten		
Representatiekosten	2.721	881
Reclame- en advertentiekosten	1.261	1.126
	3.982	2.007

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Kantoorkosten		
Klein inventaris	16.833	-
Boekhouding	3.196	108
Telefoon- en faxkosten	1.145	-
Kantoorbenodigdheden	863	-
Kosten automatisering	238	186
Kosten website	108	-
	22.383	294

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Algemene kosten		
Honorarium fondsenwerving	20.770	21.780
Accountantskosten	6.897	6.774
Advieskosten	4.186	4.628
Notariskosten	-	2.546
Assurantiepremie	457	475
Abonnementen en contributies	-	159
	32.310	36.362

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Overige rentebaten		
ING Oranje spaarrekening B859-65323	-14.938	-5.554

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente leningen o/g	107.666	4.841
Betaalde bankrente en kosten	698	412
	108.364	5.253

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Rente leningen o/g		
Rente lening o/g hypotheekverstrekker	71.049	2.691
Rente lening o/g geldverstrekker 2	21.440	-
Rente lening o/g obligatieleningen	8.566	-
Rente lening o/g geldverstrekker 1	6.611	2.150
	107.666	4.841

Docusign Envelope ID: F5EE5ADF-5C61-49F6-820B-8ECE279514CB

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Betaalde bankrente en kosten		
Rente en bankkosten	509	375
Betaalverkeer Mollie	189	34
Betaalverkeer Whydonate	-	3
	698	412

Houten, 30 juni 2025

M.I. Gerrits,
Penningmeester

DocuSigned by:
Margot Gerrits
DB9BE598231A479...

A.T. Wels,
Secretaris

DocuSigned by:
AD6FD3C51A6746A...

S.P.C. Uijterwaal,
Voorzitter

Ondertekend door:
simon Uijterwaal
0E9C90D1A3EC4F8...

A.W.M. Hunfeld,
Bestuurslid

Ondertekend door:
AWM Hunfeld
121F95EEA00A415...