

Jaarrekening 2025
Stichting Clup Welzijn
Purmerend

Karekietpark 16, 1444 HV Purmerend
KvK S 41236412

Purmerend, 25 maart 2026

Inhoudsopgave

	pagina
DEEL 1	
Jaarrekening	
1. Bestuursverslag	3
2. Balans per 31 december 2025 en per 31 december 2024	5
3. Staat van baten en lasten 2025 en 2024	6
4. Kasstroomoverzicht 2025 en 2024	8
5. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
6. Toelichting op de balans per 31 december 2025	11
7. Toelichting op staat van baten en lasten 2025	18
8. Overige toelichtingen	23
9. Mutatieoverzicht materiële vaste activa	27
DEEL 2	
Overige gegevens	
1. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	28
2. Resultaatbestemming	28
3. Ondertekening door directeur-bestuurder en toezichthouders	28
4. Controleverklaring	28

Bestuursverslag 2025

Inleiding

Dit bestuursverslag maakt onderdeel uit van de jaarrekening 2025 van Stichting Clup Welzijn. Het verslag geeft een beknopt overzicht van de belangrijkste ontwikkelingen in 2025, de financiële gang van zaken en de vooruitblik naar de komende periode. Voor een uitgebreide beschrijving van de activiteiten en maatschappelijke ontwikkelingen verwijzen wij u naar het inhoudelijk jaarverslag 2025: *“Samen werken aan wat werkt – Welzijn dichtbij inwoners in 2025”*.

Doelstelling en activiteiten

Clup Welzijn heeft als doel het bevorderen van welzijn, participatie en zelfredzaamheid van inwoners van Purmerend en Beemster. De organisatie geeft hieraan uitvoering via:

- jeugdwerk
- jongerenwerk
- schoolmaatschappelijk werk
- sociaal werk
- ondersteuning Oekraïense ontheemden
- sociaal-juridische dienstverlening
- sociaal beheer en ondersteuning van buurtaccommodaties
- buurtbemiddeling
- het Vrijwilligerspunt en ondersteuning van vrijwillige inzet

De werkzaamheden vinden plaats in buurten, op scholen, in wijkcentra en in samenwerking met vrijwilligers, maatschappelijke partners en de gemeente Purmerend.

In 2025 ondersteunde Clup Welzijn ongeveer 2.700 unieke inwoners, naast een groot aantal informele contacten, activiteiten en ontmoetingen in de wijk.

Organisatie

De dagelijkse leiding van de organisatie berust bij de directeur-bestuurder. De organisatie heeft een Raad van Toezicht, welke toezicht houdt op het gevoerde beleid en de dagelijkse gang van zaken.

Bestuur en toezicht

Directeur-bestuurder van Stichting Clup Welzijn:

- Wouter Burger

Raad van Toezicht, per 31 december 2025:

- Raymond Roussou – voorzitter
- Deborah Goudland – lid
- Joey Weersma – lid
- Pauline Woldhuis - lid
- Tim Yau – lid

Per 31 december 2025 telde Clup Welzijn 73 medewerkers (61,89 fte). Per 31 december 2024 waren dit 72 medewerkers (59,53 fte). De toename hangt samen met uitbreiding van het voorschools maatschappelijk werk en aanvullende inzet binnen het jongerenwerk.

Vrijwilligers spelen een belangrijke rol binnen Clup Welzijn. Circa 450 vrijwilligers zijn onder andere actief bij activiteiten in wijkcentra, buurtbemiddeling en diverse bewonersinitiatieven. Zij dragen bij aan ontmoeting, gastvrijheid en ondersteuning in de wijk en vormen samen met de beroepskrachten een essentieel onderdeel van de uitvoering van de maatschappelijke opdracht van Clup Welzijn.

Financiële gang van zaken

De activiteiten van Clup Welzijn worden grotendeels gefinancierd via subsidie van de gemeente Purmerend. Voor 2025 bedroeg de maximale subsidie voor de uitvoering van de opdracht € 6.556.486. Het boekjaar 2025 werd afgesloten met een positief resultaat van € 313.299.

Dit resultaat hangt onder meer samen met:

- een lager en later ingegaan cao-resultaat dan begroot
- aanvullende projectfinanciering voor jongerenwerk
- een eenmalige teruggaaf van de WHK-premie
- lagere energiekosten dan begroot

Het resultaat is grotendeels toegevoegd aan de egaliseringsreserve en een bestemmingsreserve voor cao-verhoging en indexering.

Clup Welzijn hanteert een zorgvuldig beleid ten aanzien van haar reserves. De egaliseringsreserve heeft als doel schommelingen in inkomsten en uitgaven tussen jaren op te vangen en daarmee de continuïteit van de organisatie te waarborgen. Bestemmingsreserves worden aangehouden voor specifieke toekomstige verplichtingen of ontwikkelingen, waaronder cao-verhogingen en indexering.

Risico's en ontwikkelingen

Hoewel het financiële resultaat over 2025 positief is, blijft de financiële positie van het welzijnswerk onder druk staan. De vraag naar ondersteuning neemt toe en wordt complexer, terwijl middelen en personele capaciteit beperkt blijven. Het bestuur blijft daarom inzetten op zorgvuldig financieel beheer, realistische prioriteiten en nauwe samenwerking met gemeente en partners.

Vooruitblik

Clup Welzijn blijft zich inzetten voor het versterken van de sociale basis in wijken en het vroegtijdig ondersteunen van inwoners bij maatschappelijke en persoonlijke vragen. Samenwerking met zorg, onderwijs en maatschappelijke partners blijft daarbij essentieel. De begroting 2026 laat zien dat de financiële positie van het welzijnswerk ook de komende jaren aandacht vraagt. De begroting 2026 gaat uit van totale baten van € 6.866.072 en totale lasten van € 7.275.201, wat resulteert in een begroot tekort van € 409.128. Dit tekort kunnen wij grotendeels opvangen met het positieve resultaat over 2025 en de reeds bestaande bestemmingsreserve.

Purmerend, 25 maart 2026

Wouter Burger
Directeur-bestuurder
Stichting Clup Welzijn

1.2

Balans per 31 december 2025 en per 31 december 2024

	31-12-25	31-12-24
	€	€
Activa		
Vaste activa		
Materiële vaste activa	€ 183.833	€ 142.387
Vlottende activa		
Vorderingen		
Debiteuren	€ 18.834	€ 20.329
Voorschotten en leningen	€ 32.568	€ 34.317
Nog te ontvangen divers	€ 70.978	€ 25.219
Nog te ontvangen subsidies	€ 327.824	€ 307.934
Vooruitbetaald	€ 7.255	€ 10.159
Totaal vorderingen	€ 457.460	€ 397.959
Liquide middelen	€ 1.631.889	€ 1.240.117
Totaal activa	<u>€ 2.273.182</u>	<u>€ 1.780.462</u>
Passiva		
Eigen vermogen		
Egalisatiereserve	€ 655.649	€ 620.824
Bestemmingsreserves	€ 568.447	€ 289.966
Totaal eigen vermogen	€ 1.224.096	€ 910.790
Kortlopende schulden		
Crediteuren	€ 156.102	€ 94.693
Belastingdienst	€ 329.474	€ 284.723
Pensioenfondsen	€ 65.069	€ 58.602
Vooruitontvangen subsidies	€ 6.150	€ 9.718
Nog te betalen	€ 57.048	€ 42.787
Nog te betalen subsidies	€ 68.069	€ -
Overige schulden	€ 367.173	€ 379.148
Totaal kortlopende schulden	€ 1.049.085	€ 869.672
Totaal passiva	<u>€ 2.273.182</u>	<u>€ 1.780.462</u>

1.3

Staat van baten en lasten 2025 en 2024

	2025	Begroting 2025	2024 €
Baten			
Subsidie regulier	€ 6.556.486	€ 6.556.486	€ 6.048.688
Overige subsidies	€ 109.174	€ 10.000	€ 189.174
Verhuur en gebruiksvergoeding	€ 55.547	€ 50.500	€ 54.125
Activiteitenopbrengsten	€ 291	€ 1.000	€ 324
Baropbrengsten	€ 231.713	€ 210.000	€ 225.370
Overige opbrengsten	€ 74.725	€ 2.200	€ 15.432
Totaal baten	€ 7.027.936	€ 6.830.186	€ 6.533.113
Bedrijfslasten			
Salarislasten	€ 5.169.676	€ 5.387.686	€ 4.765.676
Overige personele kosten	€ 154.595	€ 234.340	€ 168.642
Huisvestingskosten	€ 832.890	€ 807.750	€ 760.548
Afschrijvingskosten	€ 58.244	€ 48.350	€ 55.304
Organisatiekosten	€ 241.712	€ 255.230	€ 205.666
Activiteitenkosten	€ 86.357	€ 67.000	€ 72.546
Kosten bareexploitatie	€ 171.953	€ 166.000	€ 162.580
Overige kosten	€ 21.785	€ 5.000	€ 69.137
Totaal bedrijfslasten	€ 6.737.212	€ 6.971.356	€ 6.260.098
Financiële baten en lasten	€ 22.575	€ 7.000	€ 16.855
Resultaat voor bestemming	€ 313.299	€ -134.170	€ 289.870
Dotatie bestemmingsreserves	€ -289.483		€ -225.000
Vrijval bestemmingsreserves	€ -	€ -	€ -
Onttrekking bestemmingsreserves	€ 26.965	€ 134.170	€ 45.700
Dotatie egalisereserve	€ -50.780		€ -110.570
Onttrekking egalisereserve	€ -		€ -
Terug te betalen reguliere subsidie	€ -		€ -
Resultaat na bestemming	€ 0	€ -	€ -
Dotatie best.r. onderhoud	€ -		€ 100.000
Onttrekking best.r. onderhoud	€ -10.828		€ -18.201
Dotatie best.r. personeelskosten	€ -		€ 25.000
Onttrekking best.r. personeelskosten	€ -		€ -
Dotatie best.res. Nieuwbouw Riekstraat	€ 50.000		€ -
Onttrekking best.res. Nieuwbouw Riekstraat	€ -		€ -
Dotatie best.r. afw./inr. Activiteitenkeuken BeeJee	€ -		€ -
Vrijval best.r. afw./inr. Activiteitenkeuken BeeJee	€ -		€ -
Onttrekking best.r. afw./inr. Activiteitenkeuken BeeJee	€ -2.348		€ -2.348
Dotatie best.res. Incompanytraining	€ -		€ -
Onttrekking best.res. Incompanytraining	€ -		€ -
Dotatie best.res. CAO verhoging	€ 239.483		€ 100.000
Onttrekking best.res. CAO verhoging	€ -		€ -
Dotatie best.res. Keuken Comic	€ -		€ -
Onttrekking best.res. Keuken Comic	€ -2.418		€ -3.907
Dotatie best.res. JCWV	€ -		€ -
Onttrekking best.res. JCWV	€ -6.517		€ -13.350
Dotatie best.res. ruimtes Weidevenne	€ -		€ -
Onttrekking best.res. ruimtes Weidevenne	€ -4.854		€ -7.894
	€ 262.518		€ 179.300
Dotatie egalisereserve	€ 50.780		€ 110.570
Onttrekking egalisereserve	€ -		€ -

Hieronder volgt een opsomming van de materiële afwijkingen tussen de werkelijke en begrote 2025 cijfers, met een korte verklaring.

Specificatie Subsidies

Overige subsidies	109.174	10.000	99.174
-------------------	---------	--------	--------

Projectsubsidie Voorschools MW en Bijdrage Wooncorporaties inzake Buurtbemiddeling.

Specificatie Baropbrengsten

Baropbrengsten	231.713	210.000	21.713
----------------	---------	---------	--------

Tariefsverhoging , en de groei in aantal bezoekers zet gematigd door.

Specificatie Overige Opbrengsten

Overige opbrengsten	74.725	2.200	72.525
---------------------	--------	-------	--------

Teruggaaf te hoog vastgestelde WHK premie via bezwaarschrift en vrijval te hoge reservering loopbaanbudget. Alsmede vrijval voorziening vakantiedagen.

Specificatie Salarislasten

Salarislasten	5.169.676	5.387.686	-218.010
---------------	-----------	-----------	----------

De werkelijke CAOafspraken zijn aanmerkelijk lager uitgevallen dan in de begroting meegenomen. Verder individuele beslissingen waar we niet op kunnen begroten (zwangerschap, extra verlof voor eigen rekening) En o.a. via het project Drop In niet begrote inkomsten gegenereerd.

Specificatie Overige personele kosten

Overige personele kosten	154.595	234.340	-79.745
--------------------------	---------	---------	---------

Besparing op vervanging bij ziekte en bevordering deskundigheid.

Specificatie Huisvestingskosten

Onderhoud gebouw/Inventaris	54.349	24.000	30.349
-----------------------------	--------	--------	--------

Voornamelijk gestegen onderhoudskosten, waarvan een deel gedekt via de bestemmingsreserve onderhoud.

Specificatie Overige kosten

Lasten vorige boekjaren	21.785	5.000	16.785
-------------------------	--------	-------	--------

Afrekening vanuit de Zorgcirkel 2022-2024 inzake energieverbruik Eetcafe

1.4

Kasstroomoverzicht 2025 en 2024

	€	€	2025 €	€	€	2024 €
Liquiditeit per 1 januari			1.240.117			1.057.206
Kasstroom uit operationele activiteiten						
Resultaat voor bestemming		313.299			289.870	
Aanpassingen voor:						
Afschrijvingskosten	58.244			55.304		
Mutatie voorraden	0			0		
Mutatie voorzieningen	0			0		
		58.244		55.304		
Veranderingen in vlottende middelen:						
Vorderingen	-59.502			-55.923		
Kortlopende schulden	179.413			9.010		
		119.911		-46.913		
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			491.454			298.261
Kasstroom uit investeringsactiviteiten						
Investerings in materiële vaste activa	-99.689			-115.351		
Desinvesteringen in materiële vaste activa	0			0		
Herwaardering	0			0		
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-99.689			-115.351
Kasstroom uit financieringsactiviteiten						
Aflossing langlopende schulden	0			0		
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			0			0
Liquiditeit per 31 december			<u>1.631.889</u>			<u>1.240.117</u>
Resumé:						
Liquiditeit per 1 januari			1.240.117			1.057.206
Mutatie geldmiddelen			391.772			182.911
Liquiditeit per 31 december			<u>1.631.889</u>			<u>1.240.117</u>

1.5

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld conform de richtlijn Organisaties zonder winststreven (RJK C1).

De jaarrekening wordt op hele euro's gepresenteerd, de onderliggende berekeningen zijn echter op twee decimalen achter de komma. Dit kan bij optellingen tot geringe afrondingsverschillen leiden.

1.5.1 Grondslagen van waardering

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs, verminderd met een lineaire afschrijving die gebaseerd is op de verwachte economische levensduur.

Investerings met een omvang van € 1.000,- of meer worden als vaste activa in aanmerking genomen. Investerings kleiner dan € 1.000,- worden direct ten laste van het resultaat gebracht.

Voor de afschrijving van de materiële vaste activa worden de volgende afschrijvingspercentages toegepast:

Verbouwingen:	10% en 20%
Inrichting/inventaris:	10% en 20%
Kantoor machines/computerapparatuur:	20%, 33,33% en 40%
Apparatuur t.b.v. activiteiten:	20% en 33,33%
Apparatuur t.b.v. barexploitatie:	20%

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid.

Bestemmingsreserves

Er zijn bestemmingsreserves gevormd voor:

- Vernieuwing en onderhoud van locaties
- Personeelskosten incl CAO verhogingen

Overige activa en passiva

De overige activa en passiva zijn tegen nominale waarde gewaardeerd, tenzij anders vermeld.

Pensioenen

Clup Welzijn is aangesloten bij de pensioenregeling van PFZW. Deze pensioenregeling is aan te merken als een toegezegde pensioenregeling. Ingeval van een tekort bij het bedrijfstakpensioenfonds PFZW heeft Clup Welzijn geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Clup Welzijn heeft daarom de pensioenregeling verwerkt als een toegezegde bijdrage regeling en heeft alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.5.2 Grondslagen van resultaatbepaling

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening van het boekjaar bekend zijn geworden.

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, zijn aan dit boekjaar toegerekend.

De rechten en verplichtingen uit hoofde van meerjarige financiële contracten, zoals voor kopieerapparatuur, worden niet in de balans geactiveerd en gepassiveerd. De jaarlijkse lasten die hieruit voortvloeien worden onder de bedrijfslasten verantwoord.

De afschrijvingen geschieden tijdsevenredig op basis van de verwachte economische levensduur. Op aanschaffingen in het verslagjaar wordt naar rato afgeschreven.

1.5.3 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode, dus vanuit de mutaties in de balans. Het saldo van het kasstroomoverzicht is gelijk aan de mutatie in de liquide middelen.

1.6

Toelichting op de balans per 31 december 2025

	31-12-25	31-12-24
	€	€
Materiële vaste activa		
Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:		
Boekwaarde per 1 januari	135.573	82.340
Bij: investeringen	106.503	108.537
Af: desinvesteringen	0	0
Af: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	-58.244	-55.304
Bij: cumulatieve afschrijvingen desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u>183.833</u>	<u>135.573</u>
Onderhanden investeringen	0	6.814
	<u>183.833</u>	<u>142.387</u>

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar 1.12 Mutatieoverzicht materiële vaste activa.

Debiteuren

Debiteuren per 31 december	24.126	25.875
Af: voorziening dubieuze debiteuren per 31 december	-5.292	-5.546
Totaal debiteuren	<u>18.834</u>	<u>20.329</u>

Voorschotten en leningen

De specificatie is als volgt:

Voorschotten	31.850	33.628
Leningen aan derden	718	689
Totaal voorschotten en leningen	<u>32.568</u>	<u>34.317</u>

1.6

Toelichting op de balans per 31 december 2025

	31-12-25	31-12-24
	€	€
Nog te ontvangen divers		
De specificatie is als volgt:		
Rabobank rente spaarrekening	22.575	16.855
Uitkering UWV december	33.689	875
Baropbrengsten	6.703	7.489
Diversen	8.011	0
Totaal nog te ontvangen divers	<u>70.978</u>	<u>25.219</u>
Nog te ontvangen subsidies		
De specificatie is als volgt:		
Gemeente Purmerend:		
Reguliere subsidie afrekening 2025	327.824	0
Reguliere subsidie afrekening 2024	0	307.934
Totaal nog te ontvangen subsidies	<u>327.824</u>	<u>307.934</u>
Vooruitbetaald		
De specificatie is als volgt:		
AON verzekeringen	3.978	3.890
Verzuimregistratie	2.581	2.428
Veenman	0	2.222
Diversen	696	1.619
Totaal vooruitbetaald	<u>7.255</u>	<u>10.159</u>
Liquide middelen		
De specificatie is als volgt:		
Bank	1.631.483	1.239.346
Kas	405	770
Totaal liquide middelen	<u>1.631.889</u>	<u>1.240.117</u>

1.6

Toelichting op de balans per 31 december 2025

	31-12-25	31-12-24
	€	€
Eigen vermogen		
Egalisatiereserve		
Stand ultimo 2024	620.824	
Correctie naar aanleiding van subsidievaststelling 2024	-15.955	
Egalisatiereserve per 1 januari	604.869	510.254
Resultaat	50.780	110.570
Egalisatiereserve per 31 december	<u>655.649</u>	<u>620.824</u>

De algemene subsidieverordening Purmerend geeft aan dat de egalisatiereserve niet meer mag bedragen dan 10% van de verleende reguliere subsidie. De reguliere 2025 subsidie bedraagt € 6.556.486

Bestemmingsreserves

Onderhoud	129.190	140.018
Personeelskosten	27.942	27.942
Keuken BeeJee	5.870	8.218
CAO verhogingen	355.445	100.000
Keuken Comic	0	2.418
Nieuwbouw JCWV	0	6.517
Ruimtes Weidevenne	0	4.854
Nieuwbouw Riekstraat	50.000	0
Totaal bestemmingsreserves	<u>568.447</u>	<u>289.966</u>

De specificatie is als volgt:

Bestemmingsreserve onderhoud

Stand per 1 januari	140.018	58.219
Dotatie	0	100.000
Vrijval	0	0
Onttrekking	-10.828	-18.201
Stand per 31 december	<u>129.190</u>	<u>140.018</u>

De directeur-bestuurder heeft de volgende bestemming aangewezen:
- binnenschilderwerk

Voor de gebouwen is een meerjaren schilderplan opgesteld.

1.6

Toelichting op de balans per 31 december 2025

	31-12-25	31-12-24
	€	€
Bestemmingsreserve personeelskosten		
Stand per 1 januari	27.942	2.942
Dotatie	0	25.000
Vrijval	0	0
Onttrekking	0	0
Stand per 31 december	<u>27.942</u>	<u>27.942</u>

De directeur-bestuurder heeft de volgende bestemming aangewezen:
- afvloeiingsregelingen en transitievergoedingen

Bestemmingsreserve Keuken BeeJee

Stand per 1 januari	8.218	10.566
Dotatie	0	0
Vrijval	0	0
Onttrekking	-2.348	-2.348
Stand per 31 december	<u>5.870</u>	<u>8.218</u>

De directeur-bestuurder heeft de volgende bestemming aangewezen:
- plaatsing keuken in BeeJee

De stand per 31 december 2025 betreft de toekomstige afschrijvingen over de voor de inrichting gedane investeringen. De onttrekking betreft de 2025 afschrijvingen.

Bestemmingsreserve CAO verhoging

Stand per ultimo 2024	100.000	
Correctie naar aanleiding van subsidievaststelling 2024	15.955	
Stand per 1 januari	<u>115.955</u>	0
Dotatie	239.490	100.000
Vrijval	0	0
Onttrekking	0	0
Stand per 31 december	<u>355.445</u>	<u>100.000</u>

De directeur-bestuurder heeft de volgende bestemming aangewezen:
- dekking niet geïndexeerde CAO verhoging

1.6

Toelichting op de balans per 31 december 2025

	31-12-25	31-12-24
	€	€
Bestemmingsreserve Keuken Comic		
Stand per 1 januari	2.418	6.325
Dotatie	0	0
Vrijval	0	0
Onttrekking	-2.418	-3.907
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>2.418</u>

De directeur-bestuurder heeft de volgende bestemming aangewezen:
- plaatsing keuken in Comic

Bestemmingsreserve Nieuwbouw JCWV

Stand per 1 januari	6.517	19.867
Dotatie	0	0
Vrijval	0	0
Onttrekking	-6.517	-13.350
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>6.517</u>

De directeur-bestuurder heeft de volgende bestemming aangewezen:
- technische installatie, inrichting en inventaris JCWV

Bestemmingsreserve Ruimtes Weidevenne

Stand per 1 januari	4.854	12.748
Dotatie	0	0
Vrijval	0	0
Onttrekking	-4.854	-7.894
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>4.854</u>

De directeur-bestuurder heeft de volgende bestemming aangewezen:
- verbouwing, inrichting en inventaris ruimtes Weidevenne

1.6

Toelichting op de balans per 31 december 2025

	31-12-25	31-12-24
	€	€
Bestemmingsreserve Nieuwbouw Riekstraat		
Stand per 1 januari	0	0
Dotatie	50.000	0
Vrijval	0	0
Onttrekking	0	0
Stand per 31 december	<u>50.000</u>	<u>0</u>

De directeur-bestuurder heeft de volgende bestemming aangewezen:
verbouwing, inrichting en inventaris nieuwbouw Riekstraat

Crediteuren

De specificatie is als volgt:

Crediteuren	154.464	92.129
Personeelsdeclaraties	1.638	2.564
Totaal crediteuren	<u>156.102</u>	<u>94.693</u>

Belastingdienst

De specificatie is als volgt:

December en extra jaarrn	329.474	284.723
Totaal belastingdienst	<u>329.474</u>	<u>284.723</u>

Pensioenfondsen

De specificatie is als volgt:

Nog verschuldigde premie	65.069	58.602
Totaal pensioenfondsen	<u>65.069</u>	<u>58.602</u>

Vooruitontvangen subsidies

De specificatie is als volgt:

Oekraïne	0	9.718
St. Alzheimer	6.150	0
Totaal vooruitontvangen subsidies	<u>6.150</u>	<u>9.718</u>

1.6

Toelichting op de balans per 31 december 2025

	31-12-25	31-12-24
	€	€
Nog te betalen		
De specificatie is als volgt:		
Energie diversen	20.500	9.400
Gemeente Purmerend	13.000	13.000
Accountantskosten	15.000	15.000
Fondsen t.b.v. derden	350	350
Rente	0	212
Overigen	8.198	4.825
Totaal nog te betalen	<u>57.048</u>	<u>42.787</u>
Nog te betalen subsidies		
De specificatie is als volgt:		
Voorschools Maatschappelijk werk	<u>68.069</u>	<u>0</u>
Totaal nog te betalen subsidies	<u>68.069</u>	<u>0</u>
Overige schulden		
De specificatie is als volgt:		
Reservering vakantiedagen	229.283	261.460
Reservering loopbaanbudget	134.704	113.273
Diversen	3.186	4.415
Totaal overige schulden	<u>367.173</u>	<u>379.148</u>

1.7

Toelichting op staat van baten en lasten 2025

	2025	2024
	€	€
Baten		
Subsidie regulier		
Subsidie regulier	6.556.486	6.048.688
Totaal subsidie regulier	<u>6.556.486</u>	<u>6.048.688</u>
Overige subsidies		
Gemeente Voorschools Maatschappelijk Werk	81.931	0
Gemeente Oekraïne	0	57.366
Gemeente Heel Europa	0	25.000
Gemeente jongerenwerk TOP/Kenjedia	0	85.000
Woningstichtingen buurtbemiddeling	21.643	21.808
Diversen	5.600	0
Totaal overige subsidies	<u>109.174</u>	<u>189.174</u>
Verhuuropbrengsten en gebruiksvergoedingen		
Verhuuropbrengsten centra	55.547	54.125
Totaal verh.opbr. en gebr.verg.	<u>55.547</u>	<u>54.125</u>
Activiteitenopbrengsten		
Activiteitenopbrengsten	291	324
Totaal activiteitenopbrengsten	<u>291</u>	<u>324</u>
Baropbrengsten		
Baropbrengsten	231.713	225.370
Totaal baropbrengsten	<u>231.713</u>	<u>225.370</u>

1.7

Toelichting op staat van baten en lasten 2025

	2025	2024
	€	€
Overige opbrengsten		
Diverse baten over voorgaande jaren	29.240	7.931
Vrijval voorziening dubieuze debiteuren	254	0
Vrijval voorziening vakantiedagen	32.176	
Diversen	13.055	7.501
Totaal overige opbrengsten	<u>74.725</u>	<u>15.432</u>
Totaal Baten	<u>7.027.936</u>	<u>6.533.113</u>
Bedrijfslasten		
Salarislasten		
Bruto salaris	3.528.930	3.202.562
Overwerk	1.436	7.346
Onregelmatigheidstoeslag	24.513	27.149
Salaris divers	442	680
Afvloeiingsregelingen	43.929	4.402
Individuele keuzebudget	592.425	545.697
Sociale lasten	727.597	670.968
Pensioenpremie	396.733	363.158
Loopbaanbudget	55.935	44.253
Doorbelaste salariskosten	-104.801	-51.075
Ziektevervangning (ex. Verzuimverzekering)	12.603	28.832
Uitkering ziekengeld UWV	-110.066	-78.296
Totaal salarislasten	<u>5.169.676</u>	<u>4.765.676</u>
Personeelssterkte		
Aantal werknemers per jaareinde	73	72
Aantal fte per jaareinde	61,9	59,5
Aantal fte gemiddeld over het jaar	60,7	59,3

Deze aantallen zijn exclusief stagiaires en uitzendkrachten.

1.7

Toelichting op staat van baten en lasten 2025

	2025	2024
	€	€
Overige personele kosten		
ARBO dienst	31.089	39.311
Bevordering deskundigheid	41.646	55.938
Reiskosten woon-/werkverkeer	43.726	38.438
Bijdrage premie ziektekosten	8.933	8.525
Wervingskosten	1.256	716
Overige personeelskosten/soc. beleid	27.945	25.715
Totaal overige personele kosten	154.595	168.642
Huisvestingskosten		
Huur	424.998	405.270
Servicekosten	1.323	1.630
Energiekosten	139.079	117.458
Water	4.452	4.229
Onderhoud gebouw/inventaris	54.349	53.977
Schoonmaakdiensten	137.499	121.304
Schoonmaakartikelen	11.169	11.260
Verzekeringen	3.863	3.460
Belastingen/heffingen	14.266	11.875
Beveiliging	6.819	8.187
Kleine investeringen inventaris	26.852	17.618
Overige huisvestingskosten	8.221	4.280
Totaal huisvestingskosten	832.890	760.548
Afschrijvingskosten		
Verbouwingen	2.272	3.082
Inrichting en Inventaris	36.559	35.948
Kantoormachines/computerapparatuur	10.052	6.511
Apparatuur t.b.v. activiteiten	2.453	3.362
Apparatuur t.b.v. barexploitatie	6.907	6.401
Jaarafschrijvingen	58.244	55.304

1.7

Toelichting op staat van baten en lasten 2025

	2025	2024
	€	€
Organisatiekosten		
Porti/verzendkosten	439	845
Telefoon vast/mobiel/Internet	33.302	33.449
Telefoon- en laptopvergoeding	2.804	3.423
Fotokopieën	9.864	13.241
Publiciteit	22.988	11.532
Bankkosten	1.649	2.357
Accountantskosten	17.753	15.000
Administratiekosten	16.965	15.587
Automatiseringskosten	63.003	45.249
Vergaderingen/bijeenkomsten	1.717	328
Vakliteratuur/documentatie	3.942	2.952
Contributies	4.975	2.689
Buma/Videma/Sena vergunningen	8.492	8.318
Advieskosten derden	0	1.355
Juridische kosten	3.681	173
Reis- en verblijfkosten	29.563	30.695
Verzekeringen	6.844	5.362
Kantoorartikelen	2.750	1.666
Representatie	107	580
Overige organisatiekosten	0	0
Raad van Toezicht	10.874	10.865
Totaal organisatiekosten	241.712	205.666
Activiteitenkosten		
Activiteitenkosten	86.357	72.546
Totaal activiteitenkosten	86.357	72.546
Kosten barexploitatie		
Inkopen buffet	150.974	143.750
Overige kosten buffet	20.979	18.830
Totaal kosten barexploitatie	171.953	162.580
Overige kosten		
Dotatie voorziening vakantiedagen	0	51.148
Diverse kosten voorgaande jaren	21.105	17.473
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren		
Diversen	680	515
Totaal overige kosten	21.785	69.137
Totaal bedrijfslasten	6.737.212	6.260.098

1.7

Toelichting op staat van baten en lasten 2025

	2025	2024
	€	€
Financiële baten en lasten		
Rente opbrengsten	22.575	16.855
Totaal financiële baten en lasten	<u>22.575</u>	<u>16.855</u>
Resultaat voor bestemming	<u><u>313.299</u></u>	<u><u>289.870</u></u>
Dotatie bestemmingsreserves	-289.483	-225.000
Vrijval bestemmingsreserves	0	0
Onttrekking bestemmingsreserves	26.965	45.700
Dotatie egalisatiereserve	-50.780	-110.570
Onttrekking egalisatiereserve	0	0
Terug te betalen reguliere subsidie	0	0
Resultaat na bestemming	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

1.8

Overige toelichtingen

Belangrijkste activiteiten

De activiteiten van Stichting Clup Welzijn (geregistreerd onder KVK-nummer 41236412), statutair gevestigd te Purmerend, bestaan voornamelijk uit het uitvoeren van welzijnswerk, gericht op het ondersteunen van inwoners, bevorderen van participatie, het bieden van maatschappelijke dienstverlening en het beheren van meerdere gemeenschapshuizen.

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Clup Welzijn heeft voor ongeveer € 433.000,- per jaar aan huurcontracten afgesloten (huursom 2025):

Locatie	verhuurder	ingangsdatum	looptijd in jaren	huursom per jaar in €
Wijkplein Where (Triton gebouw)	gem. Purmerend	01/11/11	5	168.500
Wijkplein Where Eetcafe	Zorgcirkel	01/05/19		33.500
Heel Europa	Wooncompagnie	01/01/15	10	72.500
Wijkcentrum De Inval	gem. Purmerend			40.500
Jongerencentrum Columbuzz	gem. Purmerend	01/04/20		25.500
de Terugkom	gem. Purmerend	01/07/19	5	17.000
Gildeplein 82	Maarten Louw	01/08/24	1	21.800
Plantsoenstraat	EWB	01/11/20	1	20.250
Kinderparadijs	gem. Purmerend			17.250
Jongerencentrum Com-ic	gem. Purmerend			16.200
Totaal				<u>433.000</u>

De uiteindelijke looptijd van de huurcontracten van bij de gemeente Purmerend gehuurde panden is mede afhankelijk van het door de gemeente bepaalde accommodatiebeleid.

Er is geen sprake van kredietfaciliteiten.

Clup Welzijn heeft gelden ontvangen via de gemeente Purmerend waarvoor bij afrekening rechtmatigheid van de bestedingen dient te worden aangetoond. Hieruit kunnen voor Clup Welzijn terugbetalingsverplichtingen voortvloeien wanneer de rechtmatigheid niet kan worden vastgesteld, dan wel als sprake was van onrechtmatigheid.

De reguliere subsidie 2025 en de projectsubsidie inzake voorschools maatschappelijk werk zijn nog niet door de gemeente Purmerend definitief vastgesteld.

WNT-verantwoording 2025 Stichting Clup Welzijn

De WNT is van toepassing op Stichting Clup Welzijn. Het voor Stichting Clup Welzijn toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 246.000, dit betreft het algemeen bezoldigingsmaximum.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt

Gegevens 2025	
bedragen x C 1	W.M. Burger
Functiegegevens	Directeur/bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01/2025 t/m 31/12/2025
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	124.918
Beloningen betaalbaar op termijn	14.070
<i>Subtotaal</i>	<i>138.988</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	246.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	138.998
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t. / N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2024 ¹⁴	
bedragen x C 1	W.M. Burger
Functiegegevens⁵	Directeur/bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01/2024 t/m 31/12/2024
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1,00
Dienstbetrekking ⁸	Ja

Bezoldiging^o	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	121.445
Beloningen betaalbaar op termijn	13.558
<i>Subtotaal</i>	<i>135.002</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	233.000
Bezoldiging	135.002

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Gegevens 2025	
R. Roussou	Voorzitter RVT
G. Nijenhuis	Voorzitter RVT
E.C.A. Verkuyl	Lid RVT
D.L. Gemerts-Goudland	Lid RVT
T.R.A. van der Weide	Lid RVT
J. Weersma	Lid RVT
T. Chok-Wah Yau	Lid RVT

1.12

Mutatieoverzicht materiële vaste activa

	verbouwingen	inrichting/ inventaris	kant.machines/ computerapp.	app. t.b.v. activiteiten	app. t.b.v. barexploitatie	totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025						
Aanschafwaarde	91.803	653.496	121.006	60.777	51.183	978.265
Cumulatieve afschrijvingen	90.883	573.903	97.163	55.639	25.103	842.691
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>920</u>	<u>79.592</u>	<u>23.844</u>	<u>5.138</u>	<u>26.080</u>	<u>135.573</u>
Mutaties in het boekjaar						
Investerings	20.290	82.909	0	0	3.304	106.503
Desinvesteringen	0	0	0	0	0	0
Afwaardering	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	2.272	36.559	10.052	2.453	6.907	58.244
Cumulatieve afschrijvingen desinvest.	0	0	0	0	0	0
Boekwinsten t.g.v. resultaat	0	0	0	0	0	0
Boekverliezen t.l.v. resultaat	0	0	0	0	0	0
Boekverliezen t.l.v. balans	0	0	0	0	0	0
Stand per 31 december 2025						
Aanschafwaarde	112.093	736.405	121.006	60.777	54.487	1.084.768
Cumulatieve afschrijvingen	93.155	610.462	107.215	58.092	32.010	900.935
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>18.938</u>	<u>125.943</u>	<u>13.791</u>	<u>2.685</u>	<u>22.476</u>	<u>183.833</u>

2.1

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De directeur-bestuurder van Stichting Clup Welzijn heeft de jaarrekening 2025 op 25 maart 2026 vastgesteld. De Raad van Toezicht van Stichting Clup Welzijn heeft de jaarrekening 2025 in de vergadering van 25 maart 2026 goedgekeurd.

2.2

Resultaatbestemming

Het resultaat van 2025 wordt verdeeld zoals is aangegeven in de resultatenrekening.

2.3

Ondertekening door directeur-bestuurder en toezichthouders

Het origineel is op de bij 2.1 vermelde datum getekend .

Directeur-bestuurder:

W.Burger

Raad van Toezicht:

R. Roussou (voorzitter)

D. Goudland

J. Weersma

T. Chok-Wah Yau

P. Woldhuis

2.4

Controleverklaring

De controleverklaring is hierna opgenomen.

Stichting Clup Welzijn
Karekietpark 16
1444 HV PURMEREND

Ref.: 1870/SB

Purmerend, 30 maart 2026

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

A. Verklaring over de in rapport opgenomen jaarrekening 2025

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2025 op bladzijde 1 tot en met 26 van Stichting Clup Welzijn te Purmerend gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit rapport opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Clup Welzijn per 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met Nederlands Recht en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT);

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2025 met een balanstotaal van € 2.273.182;
2. de winst- en verliesrekening over 2025 met een resultaat voor bestemming van € 313.299; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT 2025 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.'

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Clup Welzijn zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA). Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2025 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, onderdelen n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

B. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en het toezichhoudend orgaan voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Nederlands Recht en de bepalingen van en krachtens de WNT. Het bestuur is ook verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen. In dit kader is het bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het toezichhoudend orgaan is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de organisatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel. Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het controleprotocol WNT 2025, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;

- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de met de Raad van Toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Purmerend, 30 maart 2026

Hilgers Accountants B.V.



S. de Boer RA