

# Jaarrapport 2025

Stichting SIV

## INHOUDSOPGAVE

	Pagina
<b>Samenstellingsrapport</b>	
1 Opdracht	2
2 Ontbreken van de verklaring	2
3 Algemeen	3
4 Resultaat	4
5 Financiële positie	5
<b>Bestuursverslag over 2025</b>	6
<b>Jaarrekening</b>	
1 Balans per 31 december 2025	7
2 Staat van baten en lasten over 2025	9
3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
4 Toelichting op de balans per 31 december 2025	12
5 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025	14
<b>Bijlagen</b>	
1 Specificatie vakantieweken	16
2 Begroting 2025	17

Aan het bestuur van  
Stichting SIV  
J.C. van Markenlaan 3  
2285 VL Rijswijk

Rijswijk, 15 juni 2026

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2025 met betrekking tot uw stichting.

## **1. OPDRACHT**

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2025 van uw stichting, waarin begrepen de balans met telling van € 81.002 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat na belastingen van € 697, samengesteld.

## **2. SAMENSTELLINGSVERKLARING**

Aan: het bestuur

De jaarrekening van Stichting SIV, statutair gevestigd te Den Haag, is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2025 en de staat van baten en lasten 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 gelden 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 Titel 9, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). 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 van uit 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 overeen kwam met onze kennis van Stichting SIV. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

### **3. ALGEMEEN**

#### **3.1 Bestuur**

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door:

C.G. (Carien) Pluimers (focus fondsenwerving)

T.J. (Tiede) de Boer, penningmeester

M.C. (Ria) Stomp-van der Bom, (focus vrijwilligersbestand/kader)

T.A. (Teus) Redelijkheid, voorzitter/medisch adviseur

A.B. (Ton) van den Berge, secretaris

#### **3.2 Oprichting stichting**

Bij notariële akte d.d. 10 november 2004 is opgericht de Stichting SIV.

Voorheen werden de activiteiten uitgeoefend vanuit een samenwerkingsverband tussen de Diaconieën van de Hervormde en Gereformeerde kerken uit Den Haag en omgeving en per 2004 voor rekening en risico van de Stichting SIV.

#### **3.3 Raad van Toezicht**

De Raad van Toezicht bestaat uit:

C. (Kees) van Oosten (voorzitter) namens PKN gemeente Delft

W.J. (Willemine) de Villeneuve-van Asbeck namens PKN gemeente Voorburg

W.J. (Willemien) de Vlieger - Moll namens PKN gemeente Den Haag

#### **3.4 Comité van aanbeveling**

Ds. C.A. (Carel) ter Linden, emeritus predikant

mr. C.J.L. (Chris) van Dam, voorzitter Onderzoeksraad voor Veiligheid (OV)

#### **3.5 Verwerking van het batig saldo 2025**

Het batig saldo over 2025 bedraagt € 697 tegenover een batig saldo over 2024 van € 2.127.

De bespreking van het resultaat is opgenomen op pagina 4.

#### **3.6 Verwerking van het batig saldo over 2024**

Het batig saldo ad € 2.127 is ten gunste van het kapitaal geboekt.

## 4. RESULTAAT

### 4.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat na belastingen over 2025 bedraagt € 697 tegenover € 2.127 over 2024. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	Realisatie	Begroting	Realisatie	verschil realisatie begroting
	2025	2025	2024	2025
<b>Baten</b>				
Bijdragen gasten	90.505	88.390	82.260	2.115
Bijdragen participanten	9.500	10.000	9.500	-500
Giften derden	37.288	43.500	51.418	-6.212
Som van de geworven baten	<u>137.293</u>	<u>141.890</u>	<u>143.178</u>	<u>-4.597</u>
<b>Bruto-omzetresultaat</b>	<u>137.293</u>	<u>141.890</u>	<u>143.178</u>	<u>-4.597</u>
<b>Lasten</b>				
Werving baten				
Kosten vakantieweken	121.369	119.200	121.134	2.169
Kosten van beheer en administratie	15.227	24.500	19.917	-9.273
Saldo	<u><u>697</u></u>	<u><u>-1.810</u></u>	<u><u>2.127</u></u>	<u><u>2.507</u></u>

**5. FINANCIËLE POSITIE**

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Beschikbaar op lange termijn:		
Kapitaal	<u>68.682</u>	<u>67.985</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	1.850	293
Liquide middelen	<u>79.152</u>	<u>83.419</u>
	81.002	83.712
Af: kortlopende schulden	12.320	15.727
Werkkapitaal	<u>68.682</u>	<u>67.985</u>

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

## BESTUURSVERSLAG OVER 2025

De eerste vakantie week in dit nieuwe jaar aan het einde van januari, de zogenaamde 'haardvuurweek' in Nieuw Hydepark te Doorn, had geen fortuinlijk beloop. Een voor het oog onzichtbare ziekteverwekker, inderdaad ging het weer om een virus, liet zich gelden. Wegens heftige acute maag-darmklachten t.g.v. het noro-virus, konden vele gasten als ook vrijwilligers de week niet voltooien en moesten ziek naar huis vertrekken. Diverse activiteiten en avondprogramma's moesten geannuleerd worden. Hoewel de gebruikelijke goede vakantiestemming er nauwelijks onder geleden heeft, was er bepaald geen sprake van een volwaardige vakantie week voor de gasten. Dat was voor het bestuur reden om te besluiten alle deelnemers een restitutie te verschaffen van € 125 en hen bij een volgedne reservering prioriteit te geven. De restitutie totaal betrof een bedrag ad € 3.735. Gelukkig hebben zich gedurende de twee andere weken (nog een zomerweek in Doorn en een nazomerweek in Lemele) verder geen calamiteiten voorgedaan. Gedurende de 3 weken hebben we totaal 104 gasten mogen ontvangen.

Omdat onze oude reiskosten-regeling van € 50 vice versa vakantieadres bij lange na niet meer kostendekkend was, is de eigen bijdrage voor dit door SIV georganiseerde vervoer fors verhoogd; € 140 voor Nieuw Hydepark in Doorn en € 190 voor de Imminkhoeve in Lemele. Het heeft echter de voorkeur dat gasten zo mogelijk zelf hun vervoer regelen met behulp van familie, kennissen of gebruik maken van publieke mogelijkheden zoals vervoer op maat (Valys e.d.), dit laatste wordt bovendien vaak ondersteund door de WMO. Voor SIV betekent dit een besparing op 'reiskosten gasten' van € 3.427. Voorts zijn de coördinatiekosten dit jaar opnieuw gedaald, namelijk met € 1.974 en de algemene kosten met € 5.751. Helaas zijn de bijdragen uit fondsen aanzienlijk teruggelopen, zelfs met een bedrag ad € 16.570.

Aan dit aspect zal het bestuur uiteraard uitgebreide aandacht besteden, want het beleid is dat onze vakanties voor minder draagkrachtigen toegankelijk dienen te zijn (zie beleidsplan). Wegens de per 2026 ingaande aanzienlijke BTW verhoging van 9 naar 21% zal er komend jaar echter zeker sprake moeten zijn van een verhoging van de weekprijs die in 2025 nog € 860 was. In dit jaar was er al met al toch nog sprake van een positief exploitatiesaldo van € 697 bij een bruto omzet van € 136.232.

Aangezien de vakantiecoördinator in de loop van 2025 niet meer werkzaam was voor CBBS, is er binnen het bedrijf een nieuwe coördinator gevonden in de persoon van Yvonne Kins. Er is dus inmiddels al sinds geruime tijd sprake van een goede samenwerking. We hopen die langdurig te kunnen continueren. CBBS is het HR- en salarisverwerkingsbureau in Rijswijk waarmee SIV een samenwerkingsovereenkomst is aangegegaan toen in 2024 de samenwerking met STEK werd beëindigd (zie bestuursverslag 2024). Overigens is de vakantiecoördinator de enige betaalde medewerker binnen SIV, alle andere ruim 50 medewerkers (verzorgenden, kader, leden van bestuur en raad van toezicht) zijn vrijwilligers. Aandachtspunt is, zoals dat in breder maatschappelijk opzicht ook het geval is, de toenemende vergrijzing van het vrijwilligers-bestand. Maar we prijzen ons gelukkig met de vele vitale vrijwilligers die vaak al decennia lang, ten behoeve van vaak beperkte en afhankelijke medemensen, zorg dragen voor een mooie week met persoonlijke aandacht.

We hopen dat vrijwilligerswerk zoals dan van SIV stand kan houden in de huidige commercialiserende samenleving.

Met vriendelijke groet,

Het bestuur Stichting SIV (T.A. Redelijkheid)

**1. BALANS PER 31 DECEMBER 2025**

(na resultaat bestemming)

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
<b>ACTIVA</b>		
<b>Vlottende activa</b>		
<b>Vorderingen</b>		
Overige vorderingen en overlopende activa	1.850	293
<b>Liquide middelen</b>	79.152	83.419
	<u>81.002</u>	<u>83.712</u>
	<u><u>81.002</u></u>	<u><u>83.712</u></u>

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
<b>PASSIVA</b>		
<b>Reserves en fondsen</b>		
Kapitaal	67.985	65.858
Exploitatiesaldo boekjaar	<u>697</u>	<u>2.127</u>
	68.682	67.985
<b>Kortlopende schulden</b>		
Overige schulden en overlopende passiva	12.320	15.727
	<u>81.002</u>	<u>83.712</u>

## 2. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2025

	<u>Realisatie 2025</u>	<u>Begroting 2025</u>	<u>Realisatie 2024</u>
<b>Baten</b>			
Bijdragen gasten	90.505	88.390	82.260
Bijdragen participanten	9.500	10.000	9.500
Giften derden	<u>37.288</u>	<u>43.500</u>	<u>51.418</u>
<b>Som der baten</b>	137.293	141.890	143.178
<b>Lasten</b>			
<b>Wervingskosten</b>			
Kosten vakantieweken	121.369	119.200	121.134
<b>Kosten beheer en administratie</b>			
Organisatielasten	<u>15.227</u>	<u>24.500</u>	<u>19.917</u>
<b>Saldo na belastingen</b>	<u><u>697</u></u>	<u><u>-1.810</u></u>	<u><u>2.127</u></u>
<b>Resultaatbestemming</b>	<u>697</u>	<u>-1.810</u>	<u>2.127</u>
Exploitatiesaldo boekjaar	<u><u>697</u></u>	<u><u>-1.810</u></u>	<u><u>2.127</u></u>

### **3. GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

#### **ALGEMEEN**

##### **ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING**

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.

Baten worden toegekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Baten en lasten worden toegekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Batige saldi 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 bekend zijn geworden.

##### **GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA**

###### **Vorderingen**

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. 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.

###### **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 schulden moet worden afgelost.

## **GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT**

### **Algemeen**

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

### **Bestedingen doelstellingen**

De bestedingen in het kader van doelstellingen worden verantwoord in het jaar dat zij zijn toegezegd of, voor zover dit niet bij toezegging het geval is, in het jaar dat de omvang van de verplichting betrouwbaar kan worden vastgesteld. Voorwaardelijke verplichtingen worden verantwoord in het jaar waarin vast komt te staan dat aan de voorwaarden zal worden voldaan.

## 4. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

## ACTIVA

## VLOTTENDE ACTIVA

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
<b>Vorderingen</b>		
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
<b>Overige vorderingen</b>		
Stichting Fonds 1818	-	-
Diaconie Prot. Gemeente Delft	1.500	-
Nog te ontvangen bijdrage vakantieweken	-	-
Diversen	<u>350</u>	<u>293</u>
	<u>1.850</u>	<u>293</u>
<b>Liquide middelen</b>		
ING Bank N.V., betaalrekening	13.376	17.643
ING Bank N.V., spaarrekening	<u>65.776</u>	<u>65.776</u>
	<u>79.152</u>	<u>83.419</u>

**PASSIVA**

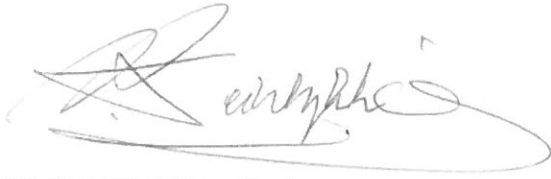
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
<b>Reserves en fondsen</b>		
Kapitaal	67.985	65.858
Exploitatiesaldo boekjaar	<u>697</u>	<u>2.127</u>
	<u><u>68.682</u></u>	<u><u>67.985</u></u>
<b>Kortlopende schulden</b>		
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Overlopende passiva	<u><u>12.320</u></u>	<u><u>15.727</u></u>
<b>Overlopende passiva</b>		
Crediteuren	5.310	12.341
Reservering CBBS	3.500	1.000
Accountantskosten	2.500	1.500
Rente- en bankkosten	25	26
Vooruitontvangen bijdragen van gasten	<u>985</u>	<u>860</u>
	<u><u>12.320</u></u>	<u><u>15.727</u></u>

## 5. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>Bijdragen gasten</b>			
Pensionkosten	85.690	84.390	77.360
Reiskosten	4.815	4.000	4.900
	<u>90.505</u>	<u>88.390</u>	<u>82.260</u>
<b>Bijdragen participanten</b>			
Samenwerkende Diaconieën	<u>9.500</u>	<u>10.000</u>	<u>9.500</u>
<b>Giften derden</b>			
Fondsen	30.930	40.000	47.500
Kerkelijke instellingen	5.293	2.500	3.263
Overige baten	1.065	1.000	655
	<u>37.288</u>	<u>43.500</u>	<u>51.418</u>
<b>Wervingskosten</b>			
<b>Kosten vakantieweken</b>			
Pensionkosten	80.877	80.000	75.814
Ontspanning	13.391	12.500	12.425
Reiskosten gasten	6.430	6.500	9.857
Reiskosten kaderleden	-	200	94
Coördinatiekosten	20.026	20.000	22.000
Attenties vrijwilligers	645		944
	<u>121.369</u>	<u>119.200</u>	<u>121.134</u>
<b>Personeelsleden</b>			
Bij de stichting waren in 2025 geen werknemers werkzaam.			
<b>Organisatielasten</b>			
Algemene lasten	<u>15.227</u>	<u>24.500</u>	<u>19.917</u>
<b>Algemene lasten</b>			
Administratie/accountantkosten	9.033	12.000	11.020
Porti, telefoon en fotokopieën	2.834	2.500	1.494
Automatiseringskosten	334	-	-
Reünie vrijwilligers	1.491	2.000	5.594
Werving gasten en vrijwilligers	474	1.500	189
Deskundigheidsbevordering vrijwilligers	-	1.500	-
Oninbare vorderingen	-	-	-
Bijdrage t.b.v. onvermogen gasten	1.061	5.000	1.620
	<u>15.227</u>	<u>24.500</u>	<u>19.917</u>

Ondertekening bestuur voor akkoord

Rijswijk, 1-6-'26

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'T.A. Redelijkheid', written in a cursive style. The signature is enclosed within a large, loopy underline that extends to the right.

T.A. Redelijkheid (voorzitter)

## TOELICHTING REKENING VAN BATEN EN LASTEN 01-01-2025 T/M 31-12-2025

**KOSTEN VAKANTIEWEKEN**

	25-01-01/02	07/06-14/06	22/08-29/08	Totaal
	<u>Doorn</u>	<u>Doorn</u>	<u>Lemele</u>	
Pensionkosten	33.885	43.052	7.675	84.612
Korting Norovirus	-3.735	-	-	-3.735
	<u>30.150</u>	<u>43.052</u>	<u>7.675</u>	<u>80.877</u>
Ontspanning:				
Kosten boodschappen	-	-	1.392	1.392
Avondprogramma's	620	1.638	140	2.398
Thuisprogramma's	765	957	-	1.722
Excursies, entree	2.138	3.589	380	6.107
Huur rolstoelbusjes	2.316	1.875	958	5.149
Baropbrenst	-1.348	-2.029	-	-3.377
	<u>4.491</u>	<u>6.030</u>	<u>2.870</u>	<u>13.391</u>
Reiskosten gasten	2.972	2.973	485	6.430
Reiskosten stafleden retour als gift	690 -690	1.340 -1.340		2.030 -2.030
Coördinatiekosten	6.676	6.675	6.675	20.026
Attenties vrijwilligers	300	345	-	645
	<u>44.589</u>	<u>59.075</u>	<u>17.705</u>	<u>121.369</u>
<b><u>BIJDRAGEN GASTEN</u></b>				
Pensionkosten	32.680	43.860	12.900	89.440
Korting Norovirus	-3.750	-	-	-3.750
Reiskosten	2.100	2.240	475	4.815
	<u>31.030</u>	<u>46.100</u>	<u>13.375</u>	<u>90.505</u>
<b><u>BIJDRAGEN SIV</u></b>	<u>13.559</u>	<u>12.975</u>	<u>4.330</u>	<u>30.864</u>
In procenten van de kosten	30,4%	22,0%	24,5%	25,4%
Bijdrage per gast	356,82	254,42	288,63	296,76
Aantal gasten	38	51	15	104

## Stichting SIV

## Begroting 2025

Lasten			
Pensionkosten			
Huisvesting	€ 80.000,00		
Voeding	€ -	€ 80.000,00	
Ontspanning			
Avondprogramma	€ 3.500,00		
Thuisprogramma	€ 2.500,00		
Excursies, entreekosten	€ 5.500,00		
Huur rolstoelbusjes	€ 3.500,00		
Baropbrengst	€ -2.500,00	€ 12.500,00	
Kosten heen- en terugreis gasten	€ 6.500,00		
Reiskosten vrijwilligers	€ 200,00		
Werving gasten en vrijwilligers	€ 1.500,00		
Deskundigheidsbevordering vrijwilligers	€ 1.500,00		
Reunie vrijwilligersdag	€ 2.000,00		
Bureaukosten kopiëren, telefoon en p	€ 2.500,00		
Coördinatiekosten	€ 30.000,00		
Accountantskosten	€ 2.000,00		
Bankkosten	€ 200,00		
Bijdrage tbv onvermogene gasten	€ 5.000,00		
		€ 51.400,00	
<b>Totaal lasten</b>			<b>€ 143.900,00</b>

Baten			
Bijdrage gasten vakantiekosten	€ 84.390,00		
Bijdrage gasten vervoerskosten	€ 4.000,00		
		€ 88.390,00	
Bijdrage participanten	€ 10.000,00		
		€ 10.000,00	
Giften van derden			
Giften fondsen	€ 40.000,00		
Giften kerkelijke instellingen	€ 2.500,00		
Overige giften	€ 1.000,00		
		€ 43.500,00	
Rente Spaarrekening		€ 80,00	
<b>Totaal Baten</b>			<b>€ 141.970,00</b>
<b>Begroot Exploitatie saldo</b>			<b>€ -1.930,00</b>
<b>Totaal Lasten</b>			<b>€ 143.900,00</b>