

Mentorschap Limburg

gevestigd te Sittard

Rapport inzake de
Jaarrekening 2025

Inhoudsopgave

	Pagina
1. Jaarrekening	
1.1 Balans per 31 december 2025	3
1.2 Staat van baten en lasten over 2025	4
1.3 Kasstroomoverzicht over 2025	5
1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2025	9
1.6 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025	14
1.7 Overige toelichtingen	16

1. Jaarrekening

1.1 Balans per 31 december 2025

(na resultaatbestemming)

		31-december-2025	31-december-2024
		€	€
Activa			
Vaste activa			
<i>Immateriële vaste activa</i>	1	4.036	5.045
<i>Materiële vaste activa</i>	2	3.087	759
Vlottende activa			
<i>Vorderingen</i>			
Vorderingen op handelsdebiteuren	3	14.907	12.630
Overige vorderingen en overlopende activa	4	14.279	8.057
		29.186	20.687
<i>Liquide middelen</i>	5	39.465	35.454
Totaal activazijde		75.774	61.945
Passiva			
Stichtingsvermogen	6		
Bestemmingsreserves (privaat)	7	-1.608	-5.916
Langlopende schulden	8	2.899	6.658
Kortlopende schulden			
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	9	984	5.185
Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen	10	19.430	19.260
Kortlopende overige schulden en overlopende passiva	11	54.069	36.758
		74.483	61.203
Totaal passivazijde		75.774	61.945

1.2 Staat van baten en lasten over 2025

		Werkelijk 2025	Begroting 2025 2025	Werkelijk 2024
		€	€	€
Nettobaten	12	291.969	393.135	351.382
Inkoopwaarde van de baten	13	-12.512	-37.000	-28.168
		<u>279.457</u>	<u>356.135</u>	<u>323.214</u>
Brutowinst				
Lasten				
Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen	14	234.306	307.686	271.997
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	1.507	1.318	1.318
Overige lasten	16	39.269	46.834	47.420
		<u>275.082</u>	<u>355.838</u>	<u>320.735</u>
Totaal van som der kosten				
		4.375	297	2.479
Totaal van bedrijfsresultaat				
Financiële baten en lasten	17	-67	-	-
		<u>4.308</u>	<u>297</u>	<u>2.479</u>
Totaal van netto resultaat				
		<u>4.308</u>	<u>297</u>	<u>2.479</u>
Bestemming saldo van baten en lasten				
Bestemmingsreserve (privaat)		<u>4.308</u>		<u>2.479</u>

		2025		2024	
		€	€	€	€
1.3 Kasstroomoverzicht over 2025					
Totaal van kasstroom uit operationele activiteiten					
Saldo van baten en lasten			4.375		2.479
<i>Aanpassingen voor</i>					
Afschrijvingen	15		1.507		1.318
<i>Verandering in werkkapitaal</i>					
Afname (toename) van handelsdebiteuren	3	-2.277		2.537	
Afname (toename) van overige vorderingen	4	-5.944		-8.057	
Overlopende activa		-278		682	
Toename (afname) van overige schulden		13.280		-6.948	
			4.781		-11.786
Totaal van kasstroom uit bedrijfsoperaties			10.663		-7.989
Ontvangen interest		278		-	
Betaalde interest		-345		-	
			-67		-
Totaal van kasstroom uit operationele activiteiten			10.596		-7.989
Totaal van kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Verwerving van materiële vaste activa			-2.826		-
Totaal van kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Uitgaven ter aflossing van leningen			-3.759		-3.627
Totaal van toename (afname) van geldmiddelen			4.011		-11.616
Verloop van toename (afname) van geldmiddelen					
Geldmiddelen aan het begin van de periode			35.454		47.070
Toename (afname) van geldmiddelen			4.011		-11.616
Geldmiddelen aan het einde van de periode			39.465		35.454

1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Mentorschap Limburg is feitelijk gevestigd op Mercator 1, 6135 KW te Sittard, is statutair gevestigd in Heerlen en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 14114444.

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

De activiteiten van Stichting Mentorschap in Limburg, statutair gevestigd te Heerlen, bestaan voornamelijk uit: het voorzien in een pool van vrijwilligers die bereid zijn op te treden als mentor voor meerderjarigen die als gevolg van hun geestelijke of lichamelijke toestand, tijdelijk of blijvend niet in staat zijn of bemoeilijkt worden hun persoonlijke belangen zelf behoorlijk waar te nemen.

Informatieverschaffing over continuïteit

Het eigen vermogen van Mentorschap Limburg bedraagt per 31 december 2025 negatief. Hierdoor bestaat er een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden van Mentorschap Limburg.

Wij verwachten dat de kasstroom over de komende boekjaren zich positief zal ontwikkelen. De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de stichting.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven (categorie C1; 'Rjk C1').

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van een verslagperiode van een jaar. Het boekjaar valt samen met het kalenderjaar.

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.

Omrekening van in vreemde valuta luidende bedragen

De posten in de jaarrekening van Mentorschap Limburg worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin de stichting haar bedrijfsactiviteiten voornamelijk uitoefent (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in euro's; dit is zowel de functionele als de presentatievaluta van Mentorschap Limburg.

Grondslagen

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van afschrijvingen. Er wordt rekening gehouden met bijzondere waardeverminderingen; dit is het geval als de boekwaarde van het actief hoger is dan de realiseerbare waarde ervan.

Om vast te stellen of er voor een immaterieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering, wordt verwezen naar de desbetreffende paragraaf.

Materiële vaste activa

De 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 activa waarop de subsidies betrekking hebben.

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

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.

Langlopende schulden

De langlopende schulden worden gewaardeerd tegen de 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 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.

Omzetverantwoording

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit overeenkomsten met klanten. In de overeenkomsten worden de individuele prestatieverplichtingen geïdentificeerd. Vervolgens wordt de transactieprijs vastgesteld en deze wordt toegerekend aan individuele prestatieverplichting. Hierbij wordt rekening gehouden met kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Lonen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Pensioenlasten

Mentorschap Limburg heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële en materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de geschatte economische levensduur/verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Overige bedrijfskosten

De kosten 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.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.
De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2025

Activa

Vaste activa

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
1 Immateriële vaste activa		
Intellectuele eigendom	4.036	5.045
	<u> </u>	<u> </u>

Immateriële vaste activa

	Intellectuele eigendom
	€
Stand per 1 januari 2025	
Verkrijgings- of vervaardigingsprijs	10.090
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-5.045</u>
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>5.045</u>
Mutaties	
Afschrijvingen	<u>-1.009</u>
Saldo mutaties	<u>-1.009</u>
Stand per 31 december 2025	
Verkrijgings- of vervaardigingsprijs	10.090
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-6.054</u>
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>4.036</u>

Het afschrijvingspercentage is 10%.

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
2 Materiële vaste activa		
Andere vaste bedrijfsmiddelen	3.087	759
	<u> </u>	<u> </u>

Materiële vaste activa

	Andere vaste bedrijfsmidde- len
	€
Stand per 1 januari 2025	
Verkrijgings- of vervaardigingsprijs	1.547
Cumulatieve afschrijvingen	-788
Boekwaarde per 1 januari 2025	759
Mutaties	
Investerings	2.826
Afschrijvingen	-498
Saldo mutaties	2.328
Stand per 31 december 2025	
Verkrijgings- of vervaardigingsprijs	4.373
Cumulatieve afschrijvingen	-1.286
Boekwaarde per 31 december 2025	3.087
Het afschrijvingspercentage is 20%.	

Vlottende activa

Vorderingen

Vorderingen > 1 jaar

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
3 Vorderingen op handelsdebiteuren		
Vorderingen op handelsdebiteuren	22.612	20.335
Voorziening dubieuze vorderingen op handelsdebiteuren	-7.705	-7.705
	14.907	12.630

	2025	2024
	€	€
Voorziening dubieuze vorderingen op handelsdebiteuren		
Stand per 1 januari	7.705	2.444
Toevoeging ten laste van het resultaat	-	5.261
Stand per 31 december	7.705	7.705

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
4 Overige vorderingen en overlopende activa		
Nettolonen	6.163	-
Overige vorderingen	7.838	8.057
Nog te ontvangen spaarrente	278	-
	14.279	8.057

5 Liquide middelen

Kas	9	41
Rabobank	15.456	35.413
Depositorrekeningen	24.000	-
	39.465	35.454

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

Passiva

6 Stichtingsvermogen

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

	Bestemmings- reserves (privaat)
	€
Stand per 1 januari 2025	-5.916
Mutatie uit resultaatverdeling	4.308
Stand per 31 december 2025	-1.608

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
7 Bestemmingsreserves (privaat)		
Bestemmingsreserve (privaat)	-1.608	-5.916

	2025	2024
	€	€
Bestemmingsreserve (privaat)		
Stand per 1 januari	-5.916	-8.395
Resultaatverdeling	4.308	2.479
Stand per 31 december	-1.608	-5.916

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€

8 Langlopende schulden

Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen	2.899	6.658
--	-------	-------

Langlopende schulden

	Stand per 31 december 2025	Aflossings- verplichting	Resterende looptijd > 1 jaar
	€	€	€
Totaal	6.658	3.759	2.899

Resterende looptijd > 5 jaar

€ -

	2025	2024
	€	€
Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	18.302	18.302
Cumulatieve aflossing	-8.017	-4.532
Saldo per 1 januari	10.285	13.770
Mutaties		
Aflossing	-3.627	-3.485
Stand per 31 december		
Hoofdsom	18.302	18.302
Cumulatieve aflossing	-11.644	-8.017
Kortlopend deel	-3.759	-3.627
Saldo per 31 december	2.899	6.658

De lening heeft betrekking op een coronagerelateerde belastingschuld bij de belastingdienst, waarvoor bijzonder uitstel van betaling is verleend met betrekking tot de loonheffingen over de maanden oktober, november en december 2019.

De looptijd van de lening bedraagt vijf jaar (60 maanden) en eindigt op 1 oktober 2027.

De stichting is gehouden maandelijks een bedrag van € 331 af te lossen.

De rente is gelijk aan de invorderingsrente. De invorderingsrente bedroeg in 2024 en 2025 4,0% en bedraagt met ingang van 1 januari 2026 4,3%.

Kortlopende schulden

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
9 Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	984	5.185
	<u>984</u>	<u>5.185</u>
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
10 Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	11.450	11.265
Pensioenen	4.221	4.368
Aflossingsverplichting	3.759	3.627
	<u>19.430</u>	<u>19.260</u>
	<u>19.430</u>	<u>19.260</u>
11 Kortlopende overige schulden en overlopende passiva		
Vooruitontvangen subsidiebedragen	34.798	34.798
Nog te ontvangen kostenfacturen	14.281	557
Reservering loopbaanbudget	3.359	-
Vooruitgefactureerde mentorvergoedingen	1.631	1.403
	<u>54.069</u>	<u>36.758</u>
	<u>54.069</u>	<u>36.758</u>

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Niet in de balans opgenomen verplichtingen inzake betalingen ter verkrijging van (gebruiks)rechten

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van het kantoor is € 14.300 (2024: € 13.800).

De huurovereenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. De opzegtermijn bedraagt tenminste één jaar.

1.6 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

	Werkelijk 2025 €	Begroting 2025 2025 €	Werkelijk 2024 €
12 Nettobaten			
Vergoeding mentorschap	205.280	236.160	196.685
Provincie Limburg	66.000	66.475	66.475
Project Gezien worden en erbij horen 2.0	-	76.500	88.022
Donaties	20.689	14.000	200
	<u>291.969</u>	<u>393.135</u>	<u>351.382</u>
13 Inkoopwaarde van de baten			
Projectkosten en zaalhuur	<u>12.512</u>	<u>37.000</u>	<u>28.168</u>
Projectkosten en zaalhuur			
Projectkosten	11.206	30.000	27.024
Zaalhuur	1.306	7.000	1.144
	<u>12.512</u>	<u>37.000</u>	<u>28.168</u>
14 Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen			
Lonen	161.093	256.029	206.649
Sociale lasten en pensioenlasten	43.892	35.059	34.911
Overige personeelsbeloningen	29.321	16.598	30.437
	<u>234.306</u>	<u>307.686</u>	<u>271.997</u>
Lonen			
Lonen en salarissen	221.790	188.673	194.106
Mentorvergoedingen	35.010	53.356	42.420
Regio-ondersteunersvergoeding	3.800	14.000	5.050
	<u>260.600</u>	<u>256.029</u>	<u>241.576</u>
Ontvangen ziektegeld	-99.507	-	-34.927
	<u>161.093</u>	<u>256.029</u>	<u>206.649</u>
Sociale lasten en pensioenlasten			
Sociale lasten	28.768	35.059	22.808
Pensioenlasten	15.124	-	12.103
	<u>43.892</u>	<u>35.059</u>	<u>34.911</u>

	Werkelijk 2025 €	Begroting 2025 2025 €	Werkelijk 2024 €
Overige personeelsbeloningen			
Kantinekosten	10	-	-
Ziekengeldverzekering	17.856	-	9.241
Reiskostenvergoeding woon-werk	5.190	6.000	15.127
Arbodienst	4.730	-	2.180
Studie- en opleidingskosten	-	2.450	83
Overige kostenvergoedingen	1.535	3.308	3.806
Overige personeelsbeloningen	-	4.840	-
	<u>29.321</u>	<u>16.598</u>	<u>30.437</u>
15 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa			
Afschrijvingen immateriële vaste activa	1.009	309	1.009
Afschrijvingen materiële vaste activa	498	1.009	309
	<u>1.507</u>	<u>1.318</u>	<u>1.318</u>
16 Overige lasten			
Huisvestingskosten	14.824	14.700	14.195
Verkoopkosten	2.895	8.511	8.408
Kantoorkosten	12.626	12.180	15.625
Algemene kosten	8.924	11.443	9.192
	<u>39.269</u>	<u>46.834</u>	<u>47.420</u>
Huisvestingskosten			
Betaalde huur	12.761	14.700	13.598
Schoonmaakkosten	1.028	-	-
Gas, water en elektra	1.035	-	597
	<u>14.824</u>	<u>14.700</u>	<u>14.195</u>
Verkoopkosten			
Reclame- en advertentiekosten	459	966	1.431
Relatiegeschenken	1.098	1.378	-
Representatiekosten	1.338	2.625	1.586
Incassokosten	-	-	130
Dotatie voorziening dubieuze vorderingen op handelsdebiteuren	-	3.542	5.261
	<u>2.895</u>	<u>8.511</u>	<u>8.408</u>

	Werkelijk 2025	Begroting 2025 2025	Werkelijk 2024
	€	€	€
Kantoorkosten			
Telefoon- en faxkosten	6.238	5.145	8.601
Kosten automatisering	5.325	-	4.478
Kantoorbenodigdheden	781	5.775	992
Overige kantoorkosten	144	1.260	1.085
Porti	138	-	469
	<u>12.626</u>	<u>12.180</u>	<u>15.625</u>

Algemene kosten

Abonnementen en contributies	2.947	7.560	5.545
Accountantskosten, andere niet-controlediensten	3.243	-	2.449
Advieskosten	1.086	2.625	-
Bankkosten	953	1.258	963
Assurantiepremie	606	-	-
Overige algemene kosten	89	-	235
	<u>8.924</u>	<u>11.443</u>	<u>9.192</u>

17 Financiële baten en lasten

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	278	-	-
Rentelasten en soortgelijke kosten	-345	-	-
	<u>-67</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

Ontvangen deposito-rente	<u>278</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
--------------------------	------------	----------	----------

Rentelasten en soortgelijke kosten

Rente belastingen	<u>345</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
-------------------	------------	----------	----------

1.7 Overige toelichtingen

Gemiddeld aantal werknemers

	Werkelijk 2025	Werkelijk 2024
Gemiddeld aantal werknemers over de periode werkzaam binnen Nederland	<u>3,99</u>	<u>3,40</u>

Sittard, 30 juni 2026
Mentorschap Limburg

W.f.

P.H.M. Paques
bestuurslid

W.g.

E. Hooreman
penningmeester