

**STICHTING STADSHERSTEL GORINCHEM
TE GORINCHEM**

Rapport inzake jaarstukken 2025

INHOUDSOPGAVE**Pagina****ALGEMEEN**

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring	2
3	Fiscale positie	3

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2025	7
2	Rekening van baten en lasten over 2025	8
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
4	Toelichting op de balans per 31 december 2025	12
5	Toelichting op de rekening van baten en lasten over 2024	16
6	Overige toelichting	18

ALGEMEEN

Aan het bestuur van
Stichting Stadsherstel Gorinchem
Kalkhaven 49
4201BA Gorinchem

Kenmerk

130700/2025

Behandeld door

D. Dekker

Datum

13 mei 2026

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2025 met betrekking tot de Stichting Stadsherstel Gorinchem.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2025 van de stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 521.163 en de rekening van baten en lasten sluitende met een negatief resultaat van € 2.260, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING

De jaarrekening van Stichting Stadsherstel Gorinchem is door ons samengesteld op basis van de van u verkregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2025 en de winst-en-verliesrekening over 2025 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichtingen is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan.

Wij hebben deze samenstellingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht en volgens richtlijnen en werkschema's, welke gebaseerd zijn op het NOAB kwaliteitssysteem (NKS). Dit houdt onder meer in dat wij ons gehouden hebben aan de voor ons geldende voorschriften in de verordeningen van de Nederlandse Orde van Administratie en Belastingdeskundigen (NOAB). Daardoor mag u er van uit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Op grond van bovenstaande wordt van ons verwacht dat wij de jaarrekening samenstellen in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren, vergelijken, onderling aansluiten en het samenvatten van financiële gegevens ten behoeve van de jaarrekening en of kredietrapportage. 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.

We verwachten u met de werkzaamheden van dienst te zijn geweest.



3 FISCALE POSITIE

3.1 Berekening belastbaar bedrag 2025

	2025
	€
Resultaat	-2.603
<i>Fiscale verschillen:</i>	
Niet aftrekbare kosten	799
Belastbaar bedrag 2025	-1.804

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

Per balansdatum bedraagt de te ontvangen vennootschapsbelasting € 533. De samenstelling van dit bedrag is als volgt:

	2025	
	€	€
Stand per 1 januari	7.398	
Terug te ontvangen vennootschapsbelasting over het te compenseren verlies groot € 1.804	343	
		7.741
Op definitieve aanslag 2024 is ontvangen	-7.398	
Op voorlopige aanslag 2025 is betaald	190	
		-7.208
Stand per 31 december		533

In de winst-en-verliesrekening is deze post als volgt verantwoord:

Belastingen	343
-------------	-----

Stichting Stadsherstel Gorinchem te Gorinchem

3.2 Specificatie niet aftrekbaar deel van de kosten

		Basisbedrag	Niet aftrekbaar deel
	%	€	€
Relatiegeschenken	26,5 %	856	227
Representatiekosten	26,5 %	2.160	572
			<u>799</u>

3.3 Overige punten

De aanslagen zijn definitief geregeld tot en met het aangiftejaar 2024.

Stichting Stadsherstel Gorinchem te Gorinchem

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,

Confidi,
betrokken partner in financiële dienstverlening

Dhr. D. Dekker

JAARREKENING

Balans per 31 december 2025

Rekening van baten en lasten

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Toelichting op de balans per 31 december 2025

Toelichting op de rekening van baten en lasten

Overige toelichtingen

Stichting Stadsherstel Gorinchem te Gorinchem

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2025
(voor resultaatbestemming)

		31 december 2025		31 december 2024	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	(1)				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		102.000		105.000	
Inventaris		1.366		1.762	
			103.366		106.762
Vlottende activa					
Vorraden	(2)				
Onderhanden werk			292.662		-
Vorderingen	(3)				
Vennootschapsbelasting		533		7.398	
Omzetbelasting		2.125		-	
Overlopende activa		6.232		5.693	
			8.890		13.091
Liquide middelen	(4)		116.245		406.886
			521.163		526.739

Samenstellingsverklaring afgegeven

		31 december 2025		31 december 2024	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Reserves en fondsen	(5)				
Bestemmingsreserves		102.000		105.000	
Vrij besteedbare reserves		<u>369.630</u>		<u>368.890</u>	
			471.630		473.890
Langlopende schulden	(6)				
Leningen o/g			45.378		45.378
Kortlopende schulden	(7)				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		296		1.146	
Omzetbelasting		-		32	
Overlopende passiva		<u>3.859</u>		<u>6.293</u>	
			4.155		7.471
			<u>521.163</u>		<u>526.739</u>

2 REKENING VAN BATEN EN LASTEN OVER 2025

		2025		2024	
		€	€	€	€
Diverse opbrengsten	(8)	9.927		9.636	
Resultaat projecten	(9)	-		175	
Bruto-omzetresultaat			9.927		9.811
Kosten					
Afschrijvingen	(10)	3.396		220	
Huisvestingskosten	(11)	2.085		907	
Kantoorkosten	(12)	5.002		3.594	
Verkoopkosten	(13)	3.179		887	
Algemene kosten	(14)	3.528		3.429	
			17.190		9.037
Bedrijfsresultaat			-7.263		774
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	(15)	5.908		4.561	
Rentelasten en soortgelijke kosten	(16)	-1.248		-1.371	
Financiële baten en lasten			4.660		3.190
Resultaat			-2.603		3.964
Belastingen	(17)		343		-776
Resultaat			-2.260		3.188

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Profiel

De activiteiten van de stichting bestaan voornamelijk uit het instandhouden van monumenten in de zin van de Monumentenwet 1988 en van gebouwen, woonhuizen, industriële werken, waterwerken en andere bouwwerken, die zijn aangewezen als gemeentelijk monument op grond van de gemeentelijke monumentenverordening of vallen onder het beschermd stadsgezicht van de gemeente Gorinchem. De stichting streeft, voor zover mogelijk, naar het behoud van het historische en karakteristieke stadsgezicht van Gorinchem. Daaronder kan ook het behoud vallen van niet afzonderlijke onder de werking van de monumentenwet, gemeentelijke monumentenverordening of beschermd stadsgezicht vallende gebouwen of woonhuizen, die van belang zijn voor het karakter van Gorinchem. De stichting is een ANBI Toegelaten Instelling, met RSIN 004495792.

Bestuur en vestigingsadres

Stichting Stadsherstel Gorinchem (geregistreerd onder KvK-nummer 41118004) is feitelijk gevestigd op Kalkhaven 49 te Gorinchem.

Het bestuur van de stichting bestond per 31 december 2025 uit:

Dhr. R.G. Degenaar (voorzitter)

Mevr. N.M. van Gelderen (secretaris)

Dhr. M. Roeleveld (penningmeester)

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

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

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

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 bekend zijn geworden.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur, rekening houdend met een restwaarde, gebaseerd op de WOZ-waarde van het onroerend goed. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de desbetreffende paragraaf.

Vorraden

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.

Langlopende schulden

Opgenomen leningen en schulden worden bij eerste verwerking opgenomen 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.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Stichting Stadsherstel Gorinchem te Gorinchem

Opbrengstverantwoording

Verlenen van diensten

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Kosten

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

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren (voor zover niet opgenomen in de latente belastingvorderingen) en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-afrekbare kosten. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.



4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Inventaris	Totaal
	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2025</i>			
Aanschaffingswaarde	147.243	1.982	149.225
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-42.243	-220	-42.463
	<u>105.000</u>	<u>1.762</u>	<u>106.762</u>
<i>Mutaties</i>			
Afschrijvingen	-3.000	-396	-3.396
	<u>-3.000</u>	<u>-396</u>	<u>-3.396</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2025</i>			
Aanschaffingswaarde	147.243	1.982	149.225
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-45.243	-616	-45.859
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>102.000</u>	<u>1.366</u>	<u>103.366</u>

De WOZ-waarde van het onroerend goed: Keizerstraat 45 te Gorinchem (waardepeildatum 1 januari 2025) bedraagt € 102.000.

Afschrijvingspercentages

	%
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	3,33
Inventaris	20



VLOTTENDE ACTIVA

2. Voorraden

3. Vorderingen

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Vennootschapsbelasting		
Vennootschapsbelasting dit jaar	190	7.398
Vennootschapsbelasting vorig jaar	343	-
	<u>533</u>	<u>7.398</u>
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	<u>2.125</u>	<u>-</u>
Overlopende activa		
Rente	5.167	4.547
Verzekeringen	<u>1.065</u>	<u>1.146</u>
	<u>6.232</u>	<u>5.693</u>
4. Liquide middelen		
Rabobank NL64RABO0106736248	1.364	87.294
Rabobank NL46RABO1334665877	60.389	69.592
Rabobank NL24RABO3040188658	<u>54.492</u>	<u>250.000</u>
	<u>116.245</u>	<u>406.886</u>



5. Reserves en fondsen

Bestemmingsreserves

	2025	2024
	€	€
<i>Bestemmingsreserve bron van inkomsten</i>		
Stand per 1 januari	105.000	105.000
Onttrekking	-3.000	-
Stand per 31 december	102.000	105.000

Deze bestemmingsreserve heeft betrekking op vermogen van de stichting wat is belegd in het verhuurde onroerend goed aan de Keizerstraat 45 te Gorinchem. Door dit onroerend goed aan te houden, kunnen de instandhoudingskosten van de stichting uit eigen huurbaten worden gedekt.

Vrij besteedbare reserves

Vrij besteedbare reserves

Stand per 1 januari	368.890	365.702
Bestemming resultaat	740	3.188
Stand per 31 december	369.630	368.890

6. Langlopende schulden

Leningen o/g

Lening stichting Holtzfonds

Stand per 1 januari	45.378	45.378
Mutatie	-	-
Langlopend deel per 31 december	45.378	45.378

In 2025 is de lening ongewijzigd voor 5 jaar voortgezet. Vervroegde aflossingen zijn toegestaan. Het rentepercentage bedraagt 2%. Zekerheden zijn niet gesteld.



7. Kortlopende schulden

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	296	1.146
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	-	32
Overlopende passiva		
Rente- en bankkosten	25	30
Ontvangst Accres	1.301	-
Ontvangen waarborgsom huurder	1.625	1.625
Rente lening Stichting Holtzfonds	908	4.538
Door te storten donatie Holtzfonds	-	100
	3.859	6.293

5 TOELICHTING OP DE REKENING VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	2025	2024
	€	€
8. Diverse opbrengsten		
Huuropbrengsten	9.827	9.506
Donaties	100	130
	<u>9.927</u>	<u>9.636</u>
9. Resultaat projecten		
Aankoop-, plan- en voorbereidingskosten project (credit)	292.662	175
Aandeel opbrengst verkoop onroerend goed project	-	29.532
Mutatie balanspost onderhanden projecten	-292.662	-29.532
	<u>-</u>	<u>175</u>
10. Afschrijvingen		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	3.000	-
Inventaris	396	220
	<u>3.396</u>	<u>220</u>
Overige bedrijfskosten		
11. Huisvestingskosten		
Onroerendezaakbelasting	435	407
Bijdrage Vereniging van Eigenaren	1.650	500
	<u>2.085</u>	<u>907</u>
12. Kantoorkosten		
Drukwerk	226	324
Automatiseringskosten	396	396
Porti	260	253
Contributie federatie	500	1.000
Kosten jaarverslag en vergadering	2.907	1.621
Kosten projectonderzoek	713	-
	<u>5.002</u>	<u>3.594</u>
13. Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	123	426
Representatiekosten	2.160	200
Relatiegeschenken	856	261
Reis- en verblijfkosten	40	-
	<u>3.179</u>	<u>887</u>



14. Algemene kosten

Administratiekosten

Aansprakelijkheidsverzekering

	2025	2024
	€	€
Administratiekosten	2.125	2.058
Aansprakelijkheidsverzekering	1.403	1.371
	<u>3.528</u>	<u>3.429</u>

Financiële baten en lasten

15. Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

Rente baten

	5.908	4.561
	<u>5.908</u>	<u>4.561</u>

16. Rentelasten en soortgelijke kosten

Rente VPB

Bank- en rentekosten

Rente lening o/g Stichting Holtzfonds

Rente VPB	-	-151
Bank- en rentekosten	-340	-312
Rente lening o/g Stichting Holtzfonds	-908	-908
	<u>-1.248</u>	<u>-1.371</u>

17. Belastingen

Vennootschapsbelasting

	343	-776
	<u>343</u>	<u>-776</u>

Stichting Stadsherstel Gorinchem te Gorinchem

6 OVERIGE TOELICHTING

Verwerking van het verlies 2025

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen is het verlies ad € 2.260 over 2025 in mindering gebracht op de overige reserves, bestaande uit: € 740 bestemming resultaat toevoeging 'vrij besteedbare reserves' en € 3.000 afname 'bestemmingsreserve bron van inkomsten'. Dit is reeds in de jaarrekening verwerkt.

Ondertekening van de jaarrekening

Opmaak jaarrekening

De jaarrekening is aldus opgemaakt door het bestuur.

Gorinchem, 13 mei 2026

Dhr. M. Roeleveld

Mevr. N.M. van Gelderen

Dhr. R.G. Degenaar