

Stichting "Het Kloosterhuis"
T.a.v. het bestuur
Grotestraat 71
5836 AC SAMBEEK

Jaarrekening 2025

Stichting "Het Kloosterhuis"
T.a.v. het bestuur
Grotestraat 71
5836 AC SAMBEEK

Jaarrekening 2025

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Accountantsrapport

1.1	Opdrachtbevestiging	3
1.2	Algemeen	4
1.3	Resultaatvergelijking	5
1.4	Financiële positie	7

2. Jaarrekening

2.1	Balans per 31 december 2025	9
2.2	Winst- en verliesrekening over 2025	11
2.3	Kasstroomoverzicht over 2025	12
2.4	Toelichting op de jaarrekening	13
2.5	Toelichting op de balans	17
2.6	Toelichting op de winst- en verliesrekening	22

3. Bijlagen

3.1	Staat van de vaste activa	25
-----	---------------------------	----



1. ACCOUNTANTSRAPPORT



Stichting "Het Kloosterhuis"
T.a.v. het bestuur
Grotestraat 71
5836 AC SAMBEEK

Referentie: 421255/MJ/2025
Betreft: Jaarrekening 2025

Gennep, 11 juni 2026

Geachte bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2025 van uw onderneming.

De balans per 31 december 2025, de winst- en verliesrekening over 2025 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2025 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2025 van Stichting "Het Kloosterhuis" te Boxmeer samengesteld. De jaarrekening is opgesteld op basis van de door het bestuur van de stichting verstrekte gegevens.

Werkzaamheden

De werkzaamheden die wij in het kader van onze samenstellingsopdracht hebben uitgevoerd bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de stichting verstrekte gegevens geëvalueerd.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Alfap Administratie- en belastingadvieskantoor



H.T.J. Kamps RB
Belastingadviseur

1.2 Algemeen

Oprichting

Blijkens de akte d.d. 19 december 1997 werd Stichting "Het Kloosterhuis" per genoemde datum opgericht.

De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 16089699.

Doelstelling

De doelstelling van Stichting "Het Kloosterhuis" wordt als volgt omschreven:

- Het handhaven van het uiterlijk aanzien van het totale kloostercomplex aan de Grotestraat te Sambeek.
- Het behouden en voortzetten van religieuze, culturele en maatschappelijke bestemming van voormeld kloostercomplex in de lijn van de vorige bewoonsters, te weten de Monialen Redemptoristinnen.
- Het voorzien in maatschappelijke opvang.

Bestuur

Het bestuur wordt gevoerd door:

- C.J. Drop
- K. Remmers
- N.M. Hijweege - Smeets

Bedrijfsvoering

De stichting tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door middel van:

- een vaste groep vrijwilligers, die in de dienstwoningen van de Stichting wonen, teneinde voormelde doelstellingen te helpen realiseren, vrijwilligerswerk in het algemeen, financiële ondersteuning door derden.

1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2025		2024	
	€	%	€	%
Netto-omzet	146.497	100,0%	144.028	100,0%
Bruto-marge	146.497	100,0%	144.028	100,0%
Overige bedrijfsopbrengsten	8.334	5,7%	7.924	5,5%
Bruto bedrijfsresultaat	154.831	105,7%	151.952	105,5%
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.842	1,9%	3.280	2,3%
Overige personeelskosten	4	0,0%	27	0,0%
Huisvestingskosten	113.200	77,3%	94.341	65,5%
Verkoopkosten	44	0,0%	27	0,0%
Kantoorkosten	1.737	1,2%	2.158	1,5%
Algemene kosten	13.583	9,3%	13.959	9,7%
Som der kosten	131.410	89,7%	113.792	79,0%
Bedrijfsresultaat	23.421	16,0%	38.160	26,5%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.312	0,9%	1.394	1,0%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-3.440	-2,4%	-3.521	-2,4%
Som der financiële baten en lasten	-2.128	-1,5%	-2.127	-1,4%
Resultaat	21.293	14,5%	36.033	25,1%

1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2025 is ten opzichte van 2024 gedaald met € 14.740. De ontwikkeling van het resultaat 2025 ten opzichte van 2024 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Omzet	2.469	
Overige bedrijfsopbrengsten	410	
<i>Daling van:</i>		
Afschrijvingen materiële vaste activa	438	
Overige personeelskosten	23	
Kantoorkosten	421	
Algemene kosten	376	
Rentelasten en soortgelijke kosten	81	
		4.218
Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Daling van:</i>		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	82	
<i>Stijging van:</i>		
Huisvestingskosten	18.859	
Verkoopkosten	17	
		18.958
Daling resultaat		14.740

1.4 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2025		31 december 2024	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	1.943		1.661	
Liquide middelen	<u>125.375</u>		<u>126.275</u>	
Totaal vlottende activa		127.318		127.936
Af: kortlopende schulden		<u>12.285</u>		<u>10.199</u>
Werkkapitaal		115.033		117.737
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	<u>572.190</u>		<u>557.355</u>	
		<u>572.190</u>		<u>557.355</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u><u>687.223</u></u>		<u><u>675.092</u></u>
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		432.311		411.018
Voorzieningen		58.735		57.931
Langlopende schulden		<u>196.177</u>		<u>206.143</u>
		<u><u>687.223</u></u>		<u><u>675.092</u></u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2025 ten opzichte van 31 december 2024 gedaald met € 2.704.

2. JAARREKENING



2.1 Balans per 31 december 2025

(Na resultaatbestemming)

	31 december 2025		31 december 2024	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	567.422		552.145	
Inventaris	4.768		5.210	
		572.190		557.355
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Overige vorderingen	1.943		1.661	
		1.943		1.661
<i>Liquide middelen</i>		125.375		126.275
Totaal activazijde		<u>699.508</u>		<u>685.291</u>

2.1 Balans per 31 december 2025

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2025		31 december 2024	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Overige reserves	<u>432.311</u>	432.311	<u>411.018</u>	411.018
Voorzieningen				
Overige voorzieningen	<u>58.735</u>	58.735	<u>57.931</u>	57.931
Langlopende schulden				
Schulden aan kredietinstellingen	<u>196.177</u>	196.177	<u>206.143</u>	206.143
Kortlopende schulden				
Overige schulden	<u>12.285</u>	12.285	<u>10.199</u>	10.199
Totaal passivazijde		<u><u>699.508</u></u>		<u><u>685.291</u></u>

2.2 Winst- en verliesrekening over 2025

	2025		2024	
	€	€	€	€
Netto-omzet		146.497		144.028
Bruto-marge		<u>146.497</u>		<u>144.028</u>
Overige bedrijfsopbrengsten		8.334		7.924
Bruto bedrijfsresultaat		<u>154.831</u>		<u>151.952</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.842		3.280	
Overige personeelskosten	4		27	
Huisvestingskosten	113.200		94.341	
Verkoopkosten	44		27	
Kantoorkosten	1.737		2.158	
Algemene kosten	<u>13.583</u>		<u>13.959</u>	
Som der kosten		131.410		113.792
Bedrijfsresultaat		<u>23.421</u>		<u>38.160</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.312		1.394	
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-3.440</u>		<u>-3.521</u>	
Som der financiële baten en lasten		-2.128		-2.127
Resultaat		<u><u>21.293</u></u>		<u><u>36.033</u></u>

2.3 Kasstroomoverzicht over 2025

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2025		2024	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		23.421		38.160
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingen	2.842		3.280	
Mutatie voorzieningen	<u>804</u>		<u>2.000</u>	
		3.646		5.280
Verandering in werkkapitaal:				
Vorderingen	-282		1.231	
Kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	<u>2.086</u>		<u>2.581</u>	
		1.804		3.812
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>28.871</u>		<u>47.252</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.312		1.394	
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-3.440</u>		<u>-3.521</u>	
		-2.128		-2.127
Kasstroom uit operationele activiteiten		<u>26.743</u>		<u>45.125</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa	<u>-17.677</u>		<u>-859</u>	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-17.677		-859
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Mutatie langlopende schulden	<u>-9.966</u>		<u>-16.256</u>	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-9.966		-16.256
Mutatie geldmiddelen		<u><u>-900</u></u>		<u><u>28.010</u></u>
Toelichting op de geldmiddelen				
Stand per 1 januari		126.275		98.265
Mutatie geldmiddelen		<u>-900</u>		<u>28.010</u>
Stand per 31 december		<u><u>125.375</u></u>		<u><u>126.275</u></u>

2.4 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

Activiteiten

De activiteiten van Stichting "Het Kloosterhuis", statutair gevestigd te Boxmeer, bestaan voornamelijk uit:

- Het handhaven van het uiterlijk aanzien van het totale kloostercomplex aan de Grotestraat 71 te Sambeek.
- Het behouden en voortzetten van religieuze, culturele en maatschappelijke bestemming van voormeld kloostercomplex in de lijn van de vorige bewoonsters, te weten de Monialen Redemptoristinnen.
- Het voorzien in maatschappelijke opvang.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting "Het Kloosterhuis", statutair gevestigd te Boxmeer is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 16089699.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

ALGEMENE GRONDSLAGEN

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW met uitzondering van afdeling 6 'voorschriften omtrent de grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat'. In plaats daarvan worden de grondslagen voor de bepaling van de belastbare winst als bedoeld in de Wet op de Vennootschapsbelasting toegepast. Verder zijn het Besluit fiscale waarderingsgrondslagen en de "Handreiking bij de toepassing van fiscale grondslagen voor kleine rechtspersonen" van de Raad voor de Jaarverslaggeving van toepassing.

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.

GRONDSLAGEN VOOR 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. 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 toelichting.

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

De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur, tenzij fiscaal een wettelijk maximum afschrijvingspercentage van 20% wordt voorgeschreven, en worden berekend op basis van een vast percentage van de kostprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

2.4 Toelichting op de jaarrekening

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzondere-waardeverminderingverlies wordt direct als een last verwerkt in de winst- en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

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.

Voorzieningen

Algemeen

Voorzieningen worden gevormd ter zake van toekomstige uitgaven, indien die uitgaven:

1. hun oorsprong vinden in feiten of omstandigheden, die zich in de periode voorafgaande aan de balansdatum hebben voorgedaan;
2. er een redelijke mate van zekerheid bestaat dat zij zich zullen voordoen; en
3. ook overigens aan die periode kunnen worden toegerekend

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Pensioenvoorzieningen worden gewaardeerd op basis van actuariële grondslagen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Wanneer het de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.

2.4 Toelichting op de jaarrekening

GRONDSLAGEN VOOR 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.

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Verkoop van goederen

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

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.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa (voor zover geactiveerd) inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Hierbij wordt rekening gehouden met de beperkingen die van toepassing zijn ten aanzien van bedrijfsgebouwen, beleggingsvastgoed, andere materiële vaste activa en geactiveerde goodwill. Over terreinen wordt niet afgeschreven.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Bij de resultaatbestemming worden indien en voor zover de fiscale wetgeving dit toelaat boekwinsten opgenomen in een herinvesteringsreserve.

Op aanschaffings- of voortbrengingskosten van bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen als bedrijfsmiddelen die in het belang zijn van de bescherming van het Nederlandse milieu wordt willekeurig afgeschreven.

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.

2.5 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Inventaris	Totaal 2025
	€	€	€
Aanschafwaarde	913.186	45.472	958.658
Cumulatieve afschrijvingen	-361.041	-40.262	-401.303
Boekwaarde per 1 januari	<u>552.145</u>	<u>5.210</u>	<u>557.355</u>
Investerings	15.277	2.400	17.677
Afschrijvingen	-	-2.842	-2.842
Mutaties 2025	<u>15.277</u>	<u>-442</u>	<u>14.835</u>
Aanschafwaarde	928.463	47.872	976.335
Cumulatieve afschrijvingen	-361.041	-43.104	-404.145
Boekwaarde per 31 december	<u>567.422</u>	<u>4.768</u>	<u>572.190</u>

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen

3, 10, 20 %

Inventaris

10, 20 %

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Overige vorderingen

Rente bank
Vooruitbetaalde kosten
Vordering huurders
Overige vorderingen
Nog te factureren omzet

31-12-2025	31-12-2024
€	€
1.312	1.394
12	12
180	-
184	-
255	255
<u>1.943</u>	<u>1.661</u>

2.5 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
Liquide middelen		
Triodos NL75 TRIO 0212 1846 36	11.406	13.428
Triodos NL09 TRIO 2300 2787 31	113.537	112.643
Kas	432	204
	<u>125.375</u>	<u>126.275</u>

2.5 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	2025	2024
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	411.018	374.985
Uit voorstel resultaatbestemming	21.293	36.033
Stand per 31 december	<u>432.311</u>	<u>411.018</u>

VOORZIENINGEN

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Overige voorzieningen		
Voorziening vervanging verwarmingsketels	22.104	20.104
Voorziening Calamiteitenpotje	530	530
Voorziening Sanitaire voorzieningen	13.841	17.537
Voorziening voor onvoorziene uitgaven	22.260	19.760
	<u>58.735</u>	<u>57.931</u>

	2025	2024
	€	€
<i>Voorziening vervanging verwarmingsketels</i>		
Stand per 1 januari	20.104	18.104
Dotatie	2.000	2.000
Stand per 31 december	<u>22.104</u>	<u>20.104</u>

De voorziening wordt gevormd voor vervanging van verwarmingsketels om de 15 jaar. De jaarlijkse dotatie aan deze voorziening bedraagt € 2.000,-. De verwachting is dat tot 2030 een bedrag van € 33.000,- nodig is voor vervanging van alle ketels. De vervangingen vinden gefaseerd plaats.

2.5 Toelichting op de balans

	2025	2024
	€	€
<i>Voorziening Calamiteitenpotje</i>		
Stand per 1 januari	530	530
Mutatie bij	-	-
Stand per 31 december	<u>530</u>	<u>530</u>

<i>Voorziening Sanitaire voorzieningen</i>		
Voorziening Sanitaire ruimtes	17.537	20.037
Dotatie	4.000	4.000
Bijdrage keuken	-7.696	-6.500
Stand per 31 december	<u>13.841</u>	<u>17.537</u>

<i>Voorziening voor onvoorziene uitgaven</i>		
Stand per 1 januari	19.760	17.260
Dotatie	2.500	2.500
Stand per 31 december	<u>22.260</u>	<u>19.760</u>

De voorziening wordt gevormd voor onvoorziene reparaties aan het pand, waarvoor Stichting Het Kloosterhuis vakmensen cq. specialisten moet inschakelen. De jaarlijkse dotatie bedraagt € 2.500,-. Er zal jaarlijks worden gedoteerd totdat de voorziening het plafond van € 25.000,- heeft bereikt.

LANGLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Onderhandse leningen	63.721	67.821
Hypothecaire leningen	<u>132.456</u>	<u>138.322</u>
	<u>196.177</u>	<u>206.143</u>

Onderhandse leningen

Onderhandse lening Kranendonk 1	30.750	32.800
Onderhandse lening Kranendonk 2	<u>32.971</u>	<u>35.021</u>
	<u>63.721</u>	<u>67.821</u>

2.5 Toelichting op de balans

	2025	2024
	€	€
<i>Onderhandse lening Kranendonk 1</i>		
Hoofdsom	41.000	41.000
Aflossing voorgaande boekjaren	-8.200	-6.150
Stand per 1 januari	32.800	34.850
Aflossing	-2.050	-2.050
Stand per 31 december	30.750	32.800

Deze lening is bedoeld om de aflossing van de hypotheek op het boerderij gedeelte, aangegaan in 2006 bij de Triodosbank in Zeist, versneld af te lossen. Het rentepercentage bedraagt 1,5%, vast voor een periode van 5 jaar. Na deze periode wordt het te betalen rentebedrag herzien. De op dat moment resterende schuld is bepalend voor het vaststellen van het nieuwe rentebedrag voor de daaropvolgende 5 jaren. De rente wordt jaarlijks op 1 december door de schuldenaar aan schuldeiser voldaan.

	2025	2024
	€	€
<i>Onderhandse lening Kranendonk 2</i>		
Hoofdsom	41.000	41.000
Aflossing voorgaande boekjaren	-5.979	-3.929
Stand per 1 januari	35.021	37.071
Aflossing	-2.050	-2.050
Stand per 31 december	32.971	35.021

Deze lening is bedoeld om de aflossing van de hypotheek op het boerderij gedeelte, aangegaan in 2006 bij de Triodosbank in Zeist, versneld af te lossen. Het rentepercentage bedraagt 1,5%, vast voor een periode van 5 jaar. Na deze periode wordt het te betalen rentebedrag herzien. De op dat moment resterende schuld is bepalend voor het vaststellen van het nieuwe rentebedrag voor de daaropvolgende 5 jaren. De rente wordt jaarlijks op 1 december door de schuldenaar aan schuldeiser voldaan.

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Hypothecaire leningen		
Hypothecaire lening Nationaal Restauratiefonds 816390020	51.434	54.627
Hypothecaire lening Nationaal Restauratiefonds 40002081	81.022	83.695
	132.456	138.322
	2025	2024
	€	€
<i>Hypothecaire lening NL55 TRIO 0212 1428 01</i>		
Hoofdsom	410.000	410.000
Aflossing voorgaande boekjaren	-410.000	-403.622
Stand per 1 januari	-	6.378
Aflossing	-	-6.378

Deze hypothecaire lening is verstrekt ter financiering vande renovatie van de boerderij. Het rentepercentage bedraagt 2,81%, vast tot en met 1 mei 2025. De lening is in 2024 geheel afgelost.

2.5 Toelichting op de balans

	2025	2024
	€	€
<i>Hypothecaire lening Nationaal Restauratiefonds 816390020</i>		
Hoofdsom	96.393	96.393
Aflossing voorgaande boekjaren	-41.766	-38.621
Stand per 1 januari	54.627	57.772
Bijgeschreven rente	797	845
Aflossing	-3.990	-3.990
Stand per 31 december	51.434	54.627

Deze hypothecaire lening is verstrekt ter financiering van de renovatie van het dak. Het rentepercentage bedraagt 1,50%. De maandelijkse annuïteit, bestaande uit rente en aflossing, bedraagt € 334,48.

	2025	2024
	€	€
<i>Hypothecaire lening Nationaal Restauratiefonds 40002081</i>		
Hoofdsom	109.047	109.047
Aflossing voorgaande boekjaren	-25.352	-22.720
Stand per 1 januari	83.695	86.327
Bijgeschreven rente	1.236	1.277
Aflossing	-3.909	-3.909
Stand per 31 december	81.022	83.695

Deze lening is verstrekt ter financiering van de reparatie en verduurzaming van het oostdak. Het rentepercentage bedraagt 1,5%, vast tot en met 01-11-2030. De aflossing bedraagt € 325,83 per maand.

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Overige schulden		
Vooruitontvangen huur	8.007	5.449
Accountantskosten	1.834	-
Vooruitontvangen energie	-	2.439
Ontvangen waarborgsommen	2.404	2.280
Bankrente en -kosten	40	31
	12.285	10.199

2.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2025	2024
	€	€
Netto-omzet		
Huur vaste bewoners	37.920	38.798
Huur gasten	23.710	24.325
Giften	4.832	3.658
Diverse ontvangsten	254	768
Huur kamerbewoners	31.386	30.152
Verhuur andere ruimtes	3.827	3.467
Vergoeding internet	1.002	1.116
Activiteiten	2.098	1.607
Ontvangen subsidies	1.399	1.401
Energie opbrengsten vaste bewoners	16.314	17.491
Energie opbrengsten kamerbewoners	2.401	1.997
Energie opbrengsten huren gasten	10.467	8.584
Energie opbrengsten appartementen boerderij	10.887	10.664
	<u>146.497</u>	<u>144.028</u>

De netto-omzet over 2025 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 1,7% gestegen.

Overige bedrijfsopbrengsten

Teruggaaf energiebelasting	<u>8.334</u>	<u>7.924</u>
----------------------------	--------------	--------------

Afschrijvingen materiële vaste activa

Inventaris	<u>2.842</u>	<u>3.280</u>
------------	--------------	--------------

Overige personeelskosten

Kilometervergoeding	<u>4</u>	<u>27</u>
---------------------	----------	-----------

Huisvestingskosten

Onderhoud onroerend goed	38.739	13.233
Onderhoud inventaris	10.071	12.617
Energiekosten	50.009	47.379
Vaste lasten onroerend goed	5.214	4.564
Milieu- en afvoerkosten	667	20
Verduurzaming gebouw	-	8.028
	<u>104.700</u>	<u>85.841</u>
Dotatie voorziening onvoorzien	2.500	2.500
Dotatie voorziening aanschaf nieuwe verwarmingsketels	2.000	2.000
Dotatie voorziening sanitaire ruimtes	4.000	4.000
	<u>113.200</u>	<u>94.341</u>

2.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2025 €	2024 €
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	44	27
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	-	38
Drukwerk	-	27
Portokosten	39	18
Internetkosten	1.493	1.877
Kosten automatisering	145	138
Contributies en abonnementen	60	60
	<u>1.737</u>	<u>2.158</u>
Algemene kosten		
Accountantskosten	1.834	1.113
Advieskosten	770	1.890
Onkosten activiteiten	2.947	2.574
Tuinartikelen	297	762
Activiteiten	1.067	1.311
Verzekeringen	5.575	4.777
Vrijwilligersvergoedingen	620	826
Overige algemene kosten	473	706
	<u>13.583</u>	<u>13.959</u>
Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Bankrente	<u>1.312</u>	<u>1.394</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente onderhandse lening Kranendonk 1	615	615
Rente onderhandse lening Kranendonk 2	615	615
Hypotheek Triodos Bank 77 64 60 676	-	19
Rente Hypothecaire lening Nationaal Restauratiefonds 816390020	798	845
Rente Hypothecaire lening Nationaal Restauratiefonds 40002081	1.237	1.277
Bankrente en - kosten	175	150
	<u>3.440</u>	<u>3.521</u>

Sambeek, 11 juni 2026
Stichting "Het Kloosterhuis"

C.J. Drop

K. Remmers

N.M. Hijweege - Smeets

3. BIJLAGEN



3.1 Staat van de vaste activa

Omschrijving	Datum	Aanschafwaarde			
		Aanschaf- fingen tot 01-01-2025	Inves- teringen 2025	Desinves- teringen 2025	Aanschaf- fingen t/m 31-12-2025
		€	€	€	€
Materiële vaste activa					
<i>Bedrijfsgebouwen en -terreinen</i>					
Pand Grotestraat	1993	146.791	-	-	146.791
CV-installatie	1993	9.008	-	-	9.008
Verbouwingen	1993	1.427	-	-	1.427
Verbouwingen	1995	2.995	-	-	2.995
CV-installatie	1995	6.171	-	-	6.171
Verbouwingen	1996	3.738	-	-	3.738
Verbouwingen	1997	6.998	-	-	6.998
CV-installatie	1997	32.446	-	-	32.446
Gasboiler	1997	725	-	-	725
Verwarmings-ketel kapel	1998	563	-	-	563
Zolderramen	1999	853	-	-	853
Materiaal dakkapellen	1999	1.075	-	-	1.075
Materiaal woning Jan	1999	2.028	-	-	2.028
Materiaal huiskamer	1999	521	-	-	521
Materiaal huiskamer	2000	577	-	-	577
Palen veranda	2000	1.387	-	-	1.387
Materiaal dak absis + dakhak	2000	1.424	-	-	1.424
Tekeningen boerderij	2001	4.223	-	-	4.223
Basementen veranda	2001	261	-	-	261
Muur en poorten	2001	9.935	-	-	9.935
Plafonds Piet	2001	859	-	-	859
Dakhaken	2001	2.430	-	-	2.430
Herstel graftombe	2001	13.496	-	-	13.496
Tekeningen boerderij	2002	5.125	-	-	5.125
Plafonds Piet (2002)	2002	3.988	-	-	3.988
Voer Sacristie	2002	398	-	-	398
Tekeningen boerderij	2003	6.409	-	-	6.409
Grond/klimaat/geluid/constra	2003	3.374	-	-	3.374
		269.225	-	-	269.225

Stichting "Het Kloosterhuis" te Sambeek

Afschrijvingen

Afschrij- vingen tot 01-01-2025	Afschrij- vingen 2025	Afschrij- ving desin- vesteringen	Afschrij- vingen t/m 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2025	Residu- waarde	Afschrij- vingsper- centage
€	€	€	€	€	€	%
67.970	-	-	67.970	78.821	-	3,00
9.008	-	-	9.008	-	-	10,00
1.427	-	-	1.427	-	-	10,00
2.995	-	-	2.995	-	-	10,00
6.171	-	-	6.171	-	-	10,00
3.738	-	-	3.738	-	-	10,00
6.998	-	-	6.998	-	-	10,00
32.446	-	-	32.446	-	-	10,00
725	-	-	725	-	-	10,00
563	-	-	563	-	-	10,00
853	-	-	853	-	-	10,00
1.075	-	-	1.075	-	-	10,00
2.028	-	-	2.028	-	-	10,00
521	-	-	521	-	-	10,00
577	-	-	577	-	-	10,00
1.387	-	-	1.387	-	-	10,00
1.424	-	-	1.424	-	-	10,00
991	-	-	991	3.232	-	3,00
261	-	-	261	-	-	10,00
9.935	-	-	9.935	-	-	10,00
859	-	-	859	-	-	10,00
2.430	-	-	2.430	-	-	10,00
13.496	-	-	13.496	-	-	10,00
804	-	-	804	4.321	-	10,00
3.988	-	-	3.988	-	-	10,00
398	-	-	398	-	-	10,00
920	-	-	920	5.489	-	3,00
514	-	-	514	2.860	-	3,00
<u>174.502</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>174.502</u>	<u>94.723</u>	<u>-</u>	

3.1 Staat van de vaste activa

Omschrijving	Datum	Aanschafwaarde			
		Aanschaf- fingen tot	Inves- teringen	Desinves- teringen	Aanschaf- fingen t/m
		01-01-2025	2025	2025	31-12-2025
		€	€	€	€
Woonzorgenheid gehandicapten					
Leges bouw-vergunningen	2004	3.936	-	-	3.936
Termijnen aannemer	2005	160.650	-	-	160.650
Bouw fietsenstalling	2005	1.066	-	-	1.066
Gasketel	2005	2.177	-	-	2.177
Architect/notaris/subs. Werver	2005	13.660	-	-	13.660
Installatie W & E	2005	19.925	-	-	19.925
Ontvangen subsidies	2005	-132.000	-	-	-132.000
Keukens	2006	24.010	-	-	24.010
Bestrating erf	2006	3.535	-	-	3.535
Termijnen aannemer	2006	249.350	-	-	249.350
Kosten architect	2006	6.118	-	-	6.118
Installatie W & E	2006	115.772	-	-	115.772
Aandeel Dichterbij	2006	-52.529	-	-	-52.529
Termijnen aannemer + meerkosten	2007	16.330	-	-	16.330
Schilderwerk van Rossum	2007	3.679	-	-	3.679
Boiler	2007	892	-	-	892
Renovatie lift	2010	17.493	-	-	17.493
Scheidingswand kapel/klapdak	2011	3.537	-	-	3.537
4 Hemelwater afvoerbuizen	2011	1.485	-	-	1.485
8 st. voorzetramen	2011	9.915	-	-	9.915
CV Ketel Remeha	2011	2.402	-	-	2.402
Reservoirs	2011	662	-	-	662
Rookmelderssysteem	2012	2.047	-	-	2.047
3 st. tuimel-vensters	2012	2.839	-	-	2.839
Renovatie kapelvleugel	2012	14.189	-	-	14.189
Renovatie zuidvleugel	2012	7.545	-	-	7.545
Renovatie zuidoostvleugel	2012	6.214	-	-	6.214
Renovatie oostvleugel	2012	11.182	-	-	11.182
2 hemelwateraf-voerbuizen	2012	1.445	-	-	1.445
Isolatiemateriaal	2013	811	-	-	811
Houten afdak	2013	1.817	-	-	1.817
Rookmelders	2013	3.038	-	-	3.038
Fietsenstalling	2014	3.174	-	-	3.174
Renoveren gevels graftombe	2014	4.724	-	-	4.724
Montage toiletcombinatie	2016	4.559	-	-	4.559
Toegangspoort	10-2-2017	773	-	-	773
Kozijnen en dorpels	4-5-2017	4.962	-	-	4.962
Renovatie keukens 1e etage	28-6-2017	1.835	-	-	1.835
Leges omgevingsvergunning	27-3-2020	889	-	-	889
PV-installatie Zonnepanelen 47 stuks	12-6-2020	22.966	-	-	22.966
Installatiewerk doucheruimte	24-6-2020	680	-	-	680
PV-installatie Zonnepanelen 66 stuks	4-9-2020	34.945	-	-	34.945
Dakdoorvoeren + rookgasafvoer	14-9-2020	1.536	-	-	1.536
transporteren		873.460	-	-	873.460

Stichting "Het Kloosterhuis" te Sambeek

Afschrijvingen

Afschrij- vingen tot 01-01-2025	Afschrij- vingen 2025	Afschrij- ving desin- vesteringen	Afschrij- vingen t/m 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2025	Residu- waarde	Afschrij- vingsper- centage
€	€	€	€	€	€	%
474	-	-	474	3.462	-	3,00
14.460	-	-	14.460	146.190	-	3,00
1.066	-	-	1.066	-	-	10,00
2.177	-	-	2.177	-	-	10,00
1.230	-	-	1.230	12.430	-	3,00
15.936	-	-	15.936	3.989	-	10,00
-11.880	-	-	-11.880	-120.120	-	3,00
19.200	-	-	19.200	4.810	-	10,00
2.832	-	-	2.832	703	-	10,00
15.690	-	-	15.690	233.660	-	3,00
552	-	-	552	5.566	-	3,00
92.616	-	-	92.616	23.156	-	10,00
-42.024	-	-	-42.024	-10.505	-	10,00
1.470	-	-	1.470	14.860	-	3,00
3.679	-	-	3.679	-	-	20,00
892	-	-	892	-	-	10,00
17.493	-	-	17.493	-	-	20,00
1.958	-	-	1.958	1.579	-	10,00
1.124	-	-	1.124	361	-	10,00
5.518	-	-	5.518	4.397	-	10,00
1.760	-	-	1.760	642	-	10,00
462	-	-	462	200	-	10,00
1.401	-	-	1.401	646	-	10,00
1.940	-	-	1.940	899	-	10,00
9.343	-	-	9.343	4.846	-	10,00
4.963	-	-	4.963	2.582	-	10,00
4.035	-	-	4.035	2.179	-	10,00
7.082	-	-	7.082	4.100	-	10,00
900	-	-	900	545	-	10,00
930	-	-	930	-119	-	10,00
1.908	-	-	1.908	-91	-	10,00
1.549	-	-	1.549	1.489	-	10,00
1.585	-	-	1.585	1.589	-	10,00
2.009	-	-	2.009	2.715	-	10,00
950	-	-	950	3.609	-	10,00
141	-	-	141	632	-	10,00
827	-	-	827	4.135	-	10,00
291	-	-	291	1.544	-	10,00
-	-	-	-	889	-	10,00
-	-	-	-	22.966	-	10,00
-	-	-	-	680	-	10,00
-	-	-	-	34.945	-	10,00
-	-	-	-	1.536	-	10,00
361.041	-	-	361.041	512.419	-	

3.1 Staat van de vaste activa

Omschrijving	Datum	Aanschafwaarde			
		Aanschaf- fingen tot 01-01-2025	Inves- teringen 2025	Desinves- teringen 2025	Aanschaf- fingen t/m 31-12-2025
		€	€	€	€
Transport		873.460	-	-	873.460
4 draairamen	7-11-2020	1.508	-	-	1.508
Veranda, muurwerk, riolering	12-9-2022	38.218	-	-	38.218
Vloerverwarming woning	23-04-2025	-	1.960	-	1.960
CV-leidingen	26-05-2025	-	2.135	-	2.135
Ajax rookmelders	05-06-2025	-	9.017	-	9.017
CV-ketel intergas 28/24	11-12-2025	-	2.165	-	2.165
		<u>913.186</u>	<u>15.277</u>	<u>-</u>	<u>928.463</u>

Inventaris

Steiger	1994	622	-	-	622
Meubilair	1998	6.579	-	-	6.579
Geluidsinstallatie kapel	2001	2.028	-	-	2.028
Schommel	2004	493	-	-	493
Brandblussers	2004	1.686	-	-	1.686
Wasmachine	2005	804	-	-	804
Gordijnen Kapel stof	2008	1.540	-	-	1.540
Wasmachine	2008	773	-	-	773
Vitrinekasten	2008	1.497	-	-	1.497
Gordijnen huur hoogwerker	2008	310	-	-	310
Inrichting gastenkamers	2009	1.525	-	-	1.525
Grasmaaier	2010	699	-	-	699
Grasmaaier	2012	1.750	-	-	1.750
Meubilair gastenkamer	2012	3.083	-	-	3.083
Keukenombouw en apparatuur	2013	3.824	-	-	3.824
Meubilair	2017	600	-	-	600
Wasmachine	2017	900	-	-	900
Meubilair 7 fauteuils	31-1-2020	3.150	-	-	3.150
Stapelbed	18-2-2020	495	-	-	495
Infraroodpaneel	15-4-2020	455	-	-	455
Bliksembeveiliging	14-8-2020	1.059	-	-	1.059
Infraroodpanelen	27-1-2022	10.741	-	-	10.741
Trampoline	2-6-2024	859	-	-	859
STIGA ZITMAAIER TORNADO 398	27-03-2025	-	2.400	-	2.400
		<u>45.472</u>	<u>2.400</u>	<u>-</u>	<u>47.872</u>
Totaal materiële vaste activa		<u>958.658</u>	<u>17.677</u>	<u>-</u>	<u>976.335</u>

Stichting "Het Kloosterhuis" te Sambeek

Afschrijvingen

Afschrij- vingen tot 01-01-2025	Afschrij- vingen 2025	Afschrij- ving desin- vesteringen	Afschrij- vingen t/m 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2025	Residu- waarde	Afschrij- vingsper- centage
€	€	€	€	€	€	%
361.041	-	-	361.041	512.419		
-	-	-	-	1.508	-	10,00
-	-	-	-	38.218	-	10,00
-	-	-	-	1.960	-	10,00
-	-	-	-	2.135	-	10,00
-	-	-	-	9.017	-	10,00
-	-	-	-	2.165	-	10,00
<u>361.041</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>361.041</u>	<u>567.422</u>	<u>-</u>	
622	-	-	622	-	-	25,00
6.579	-	-	6.579	-	-	25,00
2.028	-	-	2.028	-	-	25,00
493	-	-	493	-	-	25,00
1.686	-	-	1.686	-	-	25,00
804	-	-	804	-	-	25,00
1.540	-	-	1.540	-	-	20,00
773	-	-	773	-	-	20,00
1.497	-	-	1.497	-	-	20,00
310	-	-	310	-	-	20,00
1.525	-	-	1.525	-	-	20,00
699	-	-	699	-	-	20,00
1.750	-	-	1.750	-	-	20,00
3.083	-	-	3.083	-	-	20,00
3.824	-	-	3.824	-	-	10,00
600	-	-	600	-	-	20,00
900	-	-	900	-	-	20,00
3.150	-	-	3.150	-	-	20,00
487	8	-	495	-	-	20,00
432	23	-	455	-	-	20,00
936	123	-	1.059	-	-	20,00
6.444	2.148	-	8.592	2.149	-	20,00
100	172	-	272	587	-	20,00
-	368	-	368	2.032	-	20,00
<u>40.262</u>	<u>2.842</u>	<u>-</u>	<u>43.104</u>	<u>4.768</u>	<u>-</u>	
<u>401.303</u>	<u>2.842</u>	<u>-</u>	<u>404.145</u>	<u>572.190</u>	<u>-</u>	