

JAARVERANTWOORDING

Neos 2025

Voorwoord Directeur-Bestuurder

Het jaar 2025 was een bijzonder jaar voor Neos. We bestonden in mei precies 25 jaar. En al 25 jaar een begrip in en rond Eindhoven. Op 2 dagen in de maand mei hebben we daar met onze deelnemers, medewerkers en stakeholders bij stilgestaan. Iets waar we ontzettend trots op zijn. Aan de andere kant bijzonder dat we anno 2025 harder dan ooit nodig zijn voor de mensen die het zwaar hebben in onze samenleving.

In 2025 hebben we onze nieuwe strategie voor 2025-2030 neergezet. Een mooi en intensief traject dat we samen met medewerkers, deelnemers en samenwerkingspartners hebben gerealiseerd. Een koers waar we de komende jaren mee aan de slag kunnen en dat ons houvast biedt in de woelige tijden die onverminderd blijven. De belangrijke pijlers uit de strategie, te weten “voor iedereen een eigen thuis”, de beste werkgever voor onze medewerkers” en het bieden van de “begeleiding van de toekomst” zullen de komende tijd vorm en inhoud krijgen.

Duidelijk wordt ook dat de komende jaren weer veel gaat veranderen in en rond ons werk. Daarom is het van belang om te blijven investeren en ontwikkelen. We hebben in 2025 uiteindelijk moeten besluiten dat we de werkzaamheden in de maatschappelijke opvang gaan afbouwen. Daarmee sluiten we een hoofdstuk binnen Neos af. Onze werkzaamheden vinden meer en meer plaats binnen begeleid en beschermd wonen en de begeleiding en opvang van gezinnen en vrouwen en mannen die slachtoffer zijn van huiselijk geweld. Ook is in 2025 de voorbereiding gestart om plegers van huiselijk geweld te kunnen opvangen en begeleiden.

Tegelijkertijd hebben we onze inspanningen op het gebied van de Oekraïne-opvang voortgezet. Inmiddels zitten we al in het vierde jaar dat we onze medemensen uit Oekraïne een veilig onderkomen moeten bieden. Nog steeds verblijven veel mensen op locaties die niet voor woondoeleinden geschikt zijn, maar daar moeten we het nog steeds mee doen. In 2025 hebben we met de gemeente Eersel een nieuw tweejarig contract afgesloten na een aanbesteding. In 2025 heeft er ook een aanbesteding voor de Oekraïne opvang in Eindhoven plaatsgevonden. Deze hebben we helaas niet gegund gekregen, waardoor we genoodzaakt zijn dit in 2026 over te dragen aan een andere partij.

In 2025 hebben we wederom onze ISO-certificering behaald en behouden. Beide geven aan dat we onze interne processen en kwaliteitssystemen goed op orde hebben. Wel zullen we deze steeds verder optimaliseren, zodat ze ook robuust blijven de komende jaren.

Het boekjaar 2025 wordt afgesloten met een licht positief resultaat. We zien dat het realiseren van een positief resultaat steeds lastiger wordt. Daarop zullen we in de komende jaren moeten anticiperen. Gelukkig kunnen we dat doen vanuit een gezonde bedrijfsvoering en gezonde financiële positie. De begroting van 2026 is onzekerder dan voorgaande jaren vanwege de stijgende kosten en een achterblijvende indexering van de tarieven.

We werken bij vanuit onze nieuwe visie: Samen bouwen aan nieuw perspectief. Vergezeld met onze kernwaarden: gelijkwaardigheid, passie, vertrouwen en verantwoordelijkheid. Langs deze lijn zullen de keuzes van Neos worden gemaakt en besluiten worden genomen.

Ik ben trots op iedereen binnen Neos. Ondanks alle onzekerheden, leveren onze mensen iedere dag een uitzonderlijke prestatie. Werken met onze doelgroep is topsport en tegelijkertijd heel dankbaar. Met vriendelijke groet,

Raoul Bakkes
Directeur – Bestuurder Neos

1. Jaarverslag 2025.....	4
1.1 Inleiding	5
Doelstellingen en kernactiviteiten.....	5
Onze locaties.....	6
Leeswijzer.....	6
Ondernemingsstructuur en personele bezetting.....	7
Hoofd- en nevenfuncties raad van toezicht 2025.....	8
Medezeggenschap.....	9
1.2 Ontwikkelingen afgelopen jaar op hoofdlijnen.....	11
1.3 Doelstellingen en resultaten.....	12
Deelnemers	12
Medewerkers.....	14
Cultuur en gedrag.....	15
Organisatie	17
1.4 Toekomstverwachtingen	21
1.5 Financiële ontwikkelingen	22
Kredietverstrekking.....	22
Voornaamste risico's en onzekerheden.....	22
Financiële ratio's en toekomstverwachting.....	24
1.6 Beleid inzake risicobeheer financiële instrumenten	24
Algemeen	24
Reële waarde.....	25
2. Verslag raad van toezicht	26
2.1 Verslag raad van toezicht	27
Jaarrekening.....	29

1. Jaarverslag 2025

1.1 Inleiding

Doelstellingen en kernactiviteiten

Bij Neos gaan we altijd uit van de kracht van de mens en werken samen aan een betekenisvol leven. We begeleiden deelnemers bij het terugpakken van de regie. Onze focus ligt op de begeleiding van deelnemers met complexe problemen, omdat onze kennis hier het beste tot zijn recht komt. Onze twee belangrijke te onderscheiden doelgroepen zijn: (dreigend) dak- en thuisloze gezinnen en volwassenen met complexe problematiek en slachtoffers van huiselijk geweld en mensenhandel. Onze strategie is erop gericht dat we de uitstroom van onze deelnemers duurzaam succesvol maken en verhogen. Dit doen we door in te zetten op een transitie van opvangen naar oplossen.

Dankzij de betrokkenheid en inzet van al onze medewerkers, samenwerkingspartners en belanghebbenden geloven we dat we niet alleen de uitdagingen van morgen kunnen trotseren, maar ook kansen kunnen benutten om de ondersteuning aan onze deelnemers te blijven verbeteren.

Neos biedt ondersteuning aan kwetsbare mensen om stappen vooruit te zetten. In principe ondersteunen we mensen thuis, als dit (nog) niet kan biedt Neos veilige opvang. Wij gaan altijd uit van de kracht van de mens en werken samen aan een betekenisvol leven.

De regie over het eigen leven terugpakken. Daar begeleidt Neos deelnemers bij. In de basis helpt Neos iedereen die kwetsbaar is, maar de focus ligt op de begeleiding van deelnemers met complexe problemen. Wij kijken namelijk niet weg, maar vooruit als het moeilijk wordt. Vol enthousiasme ondersteunen we deelnemers zodat ze hun eigen route naar een beter bestaan vinden. De beste begeleiding bieden wij door onszelf continu uit te dagen en anderen in te schakelen waar nodig.

Onze speerpunten die richting geven aan onze ontwikkeling in de komende vijf jaar:

- **Wij staan voor:** een eigen thuis voor iedereen
- **Wij zijn:** de beste werkgever voor onze medewerkers
- **Wij bouwen aan:** de begeleiding van de toekomst

Deze speerpunten vertalen onze ambities naar een duidelijke beweging voor de organisatie.

Onze visie ‘samen bouwen aan nieuw perspectief’ blijft de leidraad. De nieuwe koers biedt houvast én ruimte: houvast om gezamenlijke keuzes te maken en ruimte om teams en medewerkers zelf invulling te laten geven aan hoe zij bijdragen aan deze ambities. Onze kernwaarden zijn passie, gelijkwaardigheid, verantwoordelijkheid en vertrouwen.

Neos is in 2025 gestart met de hierboven genoemde speerpunten, visie en kernwaarden en zullen deze verder oppakken in 2026.

Onze locaties

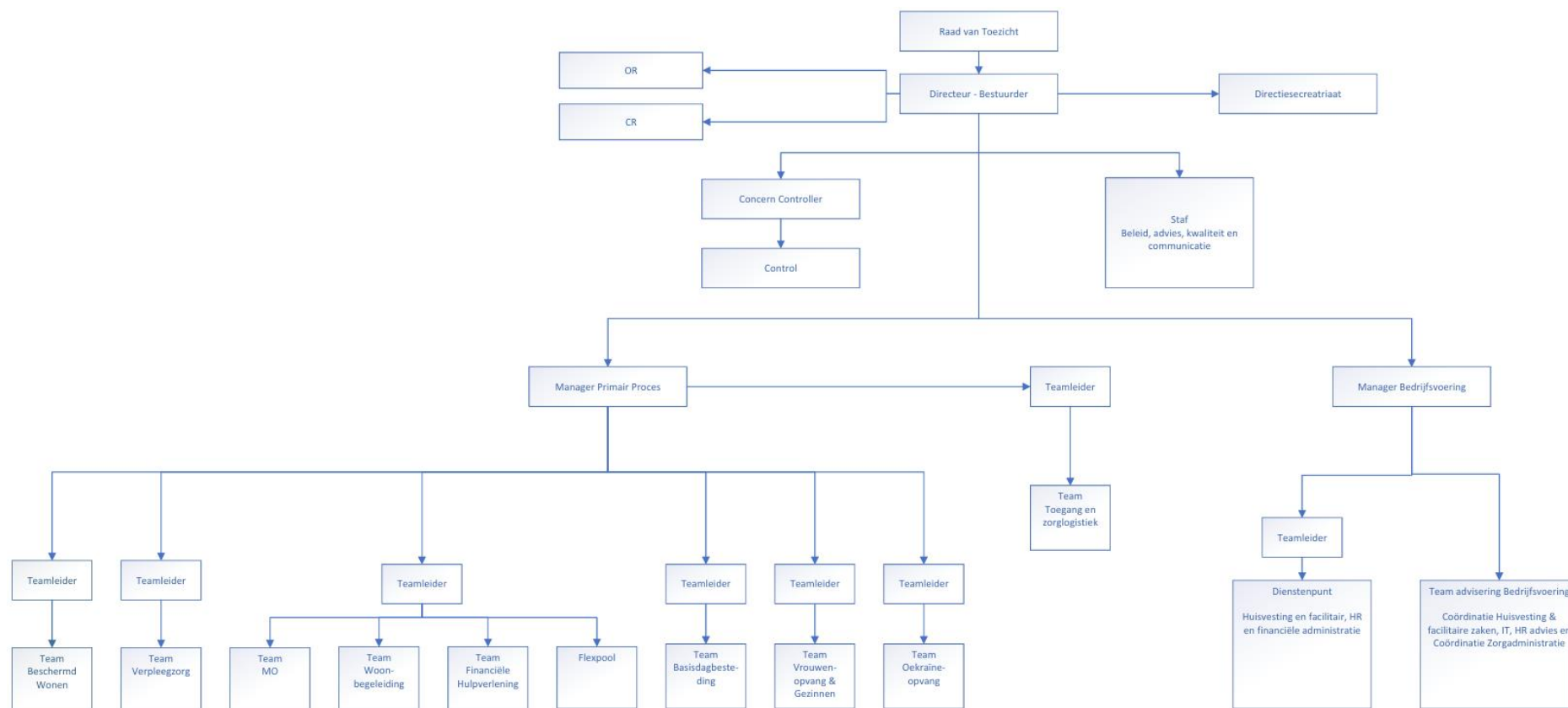
Naam organisatie	Nieuwe Eindhovense Opvang Stichting
Rechtsvorm	Stichting
Contact gegevens	info@neos.nl www.neos.nl 040-2501580
Kantoorlocatie Neos	Keizer Karel V Singel 45 5654 NM Eindhoven
Verpleegzorg	Kwartelstraat 5 5613 ET Eindhoven
Beschermde wonen Barriereweg	Barriereweg 178 5622 CP Eindhoven
P.C. Boutenshof	Boutenslaan 54 5615 KT Eindhoven
HaaKaan Gestel	Hessen Kasselstraat 1 5615 SM Eindhoven
HaaKaan Strijp	Rooijakkersstraat 3 5652 BA Eindhoven
Vrouwenopvang	Adres anoniem
Gezinsopvang	Winston Churchilllaan 75 5623 KW Eindhoven
Oekraïne opvang Strijpsestraat	Strijpsestraat 144 5616 GT Eindhoven
Oekraïne opvang Nuenenseweg	Nuenenseweg 1 5653 AJ Eindhoven
Oekraïne opvang Edisonstraat	Edisonstraat 144 5261 HT Eindhoven
Oekraïne opvang Glorieuxlaan	Glorieuxlaan 38 5613 LV Eindhoven
Oekraïne opvang Strausslaan tot 01 september 2025	Strausslaan 1 5653 AJ Eindhoven
Oekraïne opvang PC Hooftlaan per 01 september 2025	PC Hooftlaan 14 5611 NV Eindhoven
Oekraïne opvang Nieuwstraat	Nieuwstraat 75 5521 CB Eersel
Oekraïne opvang Jan Smuldersstraat	Jan Smuldersstraat 22 5512 AZ Vessem

Leeswijzer

Dit bestuursverslag is bedoeld om een helder en beknopt overzicht te geven van de activiteiten en prestaties van onze organisatie over het afgelopen jaar. Het verslag is gestructureerd in verschillende hoofdstukken die elk een specifiek aspect van onze organisatie belichten.

Ondernemingsstructuur en personele bezetting

Organogram



Hoofd- en nevenfuncties raad van toezicht 2025

Neos is een stichting en wordt aangestuurd door een eenhoofdige Raad van Bestuur (directeur-bestuurder). De stichting kent daarnaast een Raad van Toezicht, die uit vier personen bestaat. De Raad van Toezicht wordt ondersteund door bestuurssecretariaat (mevrouw S. Alidjan).

Naam	Functie in de Raad van Toezicht	Functie	Einde zittingstermijn
De heer drs. E. Smeets	Vicevoorzitter Raad van Toezicht Voorzitter Auditcommissie Voorzitter Commissie Strategisch Vastgoed Lid Remuneratiecommissie	Hoofd functie: - Interimmanager en consultant Nevenfuncties: - Lid Raad van Toezicht St. Woonzorgcentrum Sint Anna, Boxmeer - Voorzitter Specialist Group Statistics and Economics, International Water Association - DGA Edmadi BV - Vicevoorzitter Raad van Toezicht Mens GGZ, Maastricht	31 december 2026 (2 ^e termijn)
De heer R.J.J. Stevens	Lid Raad van Toezicht Portefeuille Cliëntenbeleid	Hoofd functie: - Directeur-eigenaar van Stevens Advies Nevenfunctie: - Lid Raad van Toezicht Stg. Geldersch Landschap en Kastelen - Lid coöperatie Benedomus - Voorzitter stg Stut - koepelorganisatie woongroepverenigingen - Voorzitter energiecoöperatie wind- en zonnepark Nijmegen - Surplus DBA, zzp-ontwikkelaar	1 september 2025 (1 ^e termijn) 1 september 2029 (2 ^e termijn)
De heer Prof. dr. M. J.M. Vermeulen	Voorzitter Raad van Toezicht Voorzitter Remuneratiecommissie	Hoofd functie: - Academic Director TIAS Director - V-Square B.V. Nevenfuncties: - Hoogleraar TIAS - Extraordinary professor Stellenbosch University - Voorzitter bestuur Zuidelijke Rekenkamer - Lid Raad van Advies Stichting Leerplan ontwikkeling - Lid Raad van Toezicht Hogeschool Utrecht - Lid Algemeen Bestuur NVAO - Lid Raad van Toezicht Hub Noord-Brabant (gespecialiseerd onderwijs) - Lid Schakel en Adviesraad Jeugdzorg	1 september 2026 (1 ^e termijn)

		- Voorzitter Raad van Toezicht Heilig Hartschool op het eiland Saba - Lid Raad van Toezicht Cultuurfonds Participatie	
Mevrouw Drs. T.E.G.A. Oosterhof	Lid Raad van Toezicht Voorzitter Kwaliteitscommissie	Hoofdfunctie: - Directeur Zorg, forensische zorg en reclassering Tactus Verslavingszorg Nevenfuncties: - Bestuurslid Stichting OMDUW Utrecht	1 april 2028 (1 ^{ste} termijn)
De heer Ing. J. Tessers	Trainee	Hoofdfunctie: - Directeur ICT NML	1 juni 2024 t/m 30 juni 2025

Hoofd- en nevenfuncties bestuurder 2025

Naam	Functie binnen Neos	Nevenfuncties
Drs. R.M.P. Bakkes MBA	Directeur-bestuurder	- Voorzitter Raad van Toezicht Bureau Jeugdzorg Limburg en Veilig Thuis Noord- en Midden-Limburg - Lid Raad van Toezicht Avoord, Etten-Leur - Lid Raad van Advies Fontys Hogeschool, Eindhoven - Bestuurslid Vereniging Valente

Medezeggenschap 2025

De medezeggenschap binnen Neos is belegd bij de Cliëntenraad (CR) en de Ondernemingsraad (OR). Beide raden spelen een belangrijke rol in het waarborgen van de belangen van de deelnemers, de medewerkers en de organisatie.

Naam	OR	CR
Leden	- mevrouw A. Vroomen (voorzitter) - mevrouw G. Jelsma (vicevoorzitter) - mevrouw J. Bazuin - mevrouw G. Barten (gestopt eind 2025) - de heer J. Blank (gestopt eind 2025) - mevrouw L. van der Heiden - de heer A. Tils - mevrouw S. Thielemans	- de heer B.O. le Comte (Voorzitter tot 01-11-2025) - mevrouw T. Klever (Voorzitter vanaf 01-11-2025) - mevrouw D. Zwart Vicevoorzitter - mevrouw D. Beekhuis - de heer L. Vanderhallen (sept/nov 2025)

	- mevrouw C. Vennix-Hermes	
Ambtelijk secretaris	- Mevrouw A. Kretzer	- Mevrouw A. van Keulen (vanaf 01-11-2025)
Overleggen met RvB	- 7	- 7
Overleggen met RvT	- November	- September
Advies	- Strategische koers Neos 2026-2030 - Verhuizing naar PC Hooftlaan - Vervoersbeleid - Begroting en jaarplan 2026	- Begroting en jaarplan 2026 - Strategische koers 2026-2030
Instemming	- Generatieregeling - Bedrijfsnoodplan (BNO) - Ziekteverzuimprotocol - Arbojaarplan 2025 - RI&E en het plan van aanpak - Diervriendelijke trainingshuizen - Planbare zorg	- Woonbegeleidingsovereenkomst

Een van de overleggen met de OR is in december uitgevallen. Verder is in 2025 bij de CR een nieuwe voorzitter en ambtelijks secretaris aangetreden.

Naast de overleggen met de RvB en de RvT sluiten beide raden aan bij verschillende deelnemers- en/of team overleggen op locatie.

1.2 Ontwikkelingen afgelopen jaar op hoofdlijnen

Neos heeft in 2025 haar 25-jarige bestaan gevierd. Hierbij is er teruggekeken naar de rijke geschiedenis en de behaalde successen, maar ook is er aandacht voor de toekomst van Neos. In 2025 is er binnen Neos van start gegaan met haar strategische koers voor 2025-2030. In 2025 hebben we een intensief en breed dialoogtraject doorlopen met collega's, de cliëntenraad, ondernemingsraad, raad van toezicht, externe partners en deelnemers. De inzichten uit deze gesprekken vormden de basis voor onze koers 2025-2030.

De verzamelde input leidde eerst tot vijf prioriteiten: werkgeluk, samenwerking, innovatie, deelnemers centraal en expertise. Het managementteam heeft deze samengebracht tot de eerdergenoemde speerpunten die richting geven aan onze ontwikkeling in de komende vijf jaar. Onze visie 'samen bouwen aan nieuw perspectief' blijft de leidraad. De nieuwe koers biedt houvast én ruimte: houvast om gezamenlijke keuzes te maken en ruimte om teams en medewerkers zelf invulling te laten geven aan hoe zij bijdragen aan deze ambities. Zo hebben er in 2025 verschillende inspiratiesessie plaatsgevonden om het onderwerp 'De beste werkgever voor onze medewerkers' meer te laten leven onder onze medewerkers en om eigen invulling vanuit de medewerkers mee te nemen. Tijdens deze inspiratiesessies hebben werknemers zelf onderwerpen aan kunnen dragen wat zij belangrijk vinden om dit doel te behalen. De teams hebben de koers vertaald naar hun eigen jaarplannen voor 2026. Daarmee zetten we stap voor stap de beweging die nodig is om onze doelen te realiseren.

Een ander speerpunt vanuit onze strategische koers is 'voor iedereen een eigen thuis'. In 2025 is een woonzorgvisie ontwikkeld die richting geeft aan hoe we dit de komende jaren willen realiseren. In deze woonzorgvisie hebben we drie ambities: Niemand op straat, Zelfstandigheid en regie als fundament, Wonen en zorg zijn gescheiden.

In 2025 is de opvang van vluchtelingen als gevolg van de oorlog in Oekraïne voortgezet. Steeds meer zijn we toe gaan werken naar de inzet van eigen medewerkers op deze locaties. We hebben voor een groot deel afscheid genomen van inhuurkrachten. We zien dat de betrokkenheid en verantwoordelijkheid van eigen mensen een stuk groter is, wat de begeleiding van de bewoners ten goede komt. We hebben in september de bewoners van de Strausslaan verhuisd naar de PC hoofdlaan in opdracht van de gemeente. In 2025 is de Oekraïne opvang in de gemeente Eindhoven aanbesteed. We hebben in eerste instantie beide percelen waar we op ingeschreven hebben niet gegund gekregen. Voor een van de percelen loopt nog een bezwaarprocedure.

De naam HaaKaan is een metafoor voor verbinden. Onze dagbestedingslocatie HaaKaan Gestel en HaaKaan Strijp zijn in 2025 gerenoveerd. Het maakt deze locaties tot een prachtig middelpunt in de wijk waar inwoners en onze deelnemers samenkomen om elkaar te ontmoeten en allerlei activiteiten te doen. Bij HaaKaan Strijp sluit het interieur beter aan bij de behoeften van de jongvolwassenen met neurodiversiteit. De bezoekersaantallen zijn groeiende en we zijn verheugd dat de subsidie voor 2026 is toegekend door de gemeente Eindhoven

In 2025 heeft er een externe audit plaatsgevonden waarbij is er bevonden dat het her-certificatie onderzoek van het managementsysteem volgens ISO 9001:2015 met positief resultaat is afgerond. Hiermee is het ISO-9001 certificaat opnieuw toegekend. Neos had bij deze audit 4 minor-afwijkingen die opgepakt zijn. Daarnaast zijn de kwaliteitsdoelstellingen opgesteld voor 2026.

Het Preventief Medisch Onderzoek (PMO) is eind 2025 gestart en het Medewerkers Tevredenheids-Onderzoek (MTO) staat gepland voor mei 2026. De bevindingen hieruit zullen meegenomen worden voor verbeterpunten in lijn met de Koers.

1.3 Doelstellingen en resultaten

Deelnemers

	2025	2024	Vershil
Actieve trajecten ultimo boekjaar	476	472	+4
Instroom	186	201	-15
Uitstroom	182	204	-22
Succesvolle uitstroom	132 (73%)	146 (72%)	-14 (+1%)

Het aantal actieve begeleidingstrajecten ultimo boekjaar blijven overall nagenoeg gelijk omdat er geen capaciteitsuitbreiding of krimp is geweest. De aantallen in- en uitstroom dalen wel ten opzichte van 2024. Dit komt onder andere door het tekort aan woningen in de stad en regio waardoor de door- en uitstroom stagneert. Daarnaast zijn we meer complexe deelnemers gaan begeleiden met langdurige WLZ-indicaties. Deze trajecten duren vaak langer waardoor er minder uitstroom gerealiseerd kan worden en de plekken langer bezet blijven, waardoor er geen nieuwe instroom gerealiseerd kan worden. Het aantal succesvol afgesloten begeleidingstrajecten is nog steeds hoog en bedraagt 73% in 2025.

Deelnemersparticipatie

We willen dat onze deelnemers een grotere stem hebben in hoe we onze begeleiding vormgeven. Daarmee geven we ruimte om onze dienstverlening continue aan te passen aan de vraag en zijn we zichtbaar als wendbare organisatie voor onze stakeholders. Bij Neos vinden we het belangrijk dat deelnemers kunnen meedenken over hoe dat we onze begeleiding vormgeven. Want wie weet beter wat werkt dan de mensen die het zelf meemaken? Daarom willen we in de toekomst deelnemers meer gaan betrekken bij het maken, aanpassen en evalueren van de plannen die we maken. Deze vraag staat centraal in het onderzoek dat we met Fontys zijn gestart. Samen met het lectoraat Sociale Veerkracht van Fontys onderzoeken we de manieren om deelnemers meer invloed te geven op regels en plannen die hen direct raken. Het onderzoek is gestart in 2025 en zal doorlopen tot einde 2026.

Het hebben en houden van een betekenisvolle daginvulling is evengoed een vorm van deelnemer participatie. Daginvulling blijft een belangrijk onderdeel van onze begeleiding naar herstel. Samen met coördinator daginvulling zijn op diverse plekken initiatieven van de grond gekomen die onze deelnemers helpen aan een betekenisvolle daginvulling.

Myneva

De implementatie van MOVO 3.0 is in 2025 succesvol afgerond waarbij ook het melden van incidenten (mic) is opgenomen in Myneva en het daardoor makkelijker voor de medewerker is geworden om incidenten te melden. Ook het melden van incidenten personeel (mip) is hierop aangesloten en vindt plaats in AFAS en is daarom ook direct gekoppeld aan dossier van de medewerker.

TCO

Met ingang van 1 november 2025 is binnen Neos een Team Collegiale Opvang (TCO) operationeel bestaande uit speciaal getrainde medewerkers binnen Neos. Het TCO is ingericht om medewerkers te ondersteunen na ingrijpende incidenten in het werk en heeft als doel medewerkers te helpen bij het verwerken van heftige gebeurtenissen en het bevorderen van duurzame inzetbaarheid.

Medicatieveiligheid

In samenwerking met IVM is in 2025 een handboek medicatieveiligheid opgesteld. Dit handboek laat de complexiteit van beheer, verstrekking en toediening van medicatie zien. Tezamen met de handreiking van Valente over veilig medicatie gebruik werken we in 2026 toe naar een wijze waarop we specialisme van onze medewerker van de verpleegafdeling inzetten op de locaties waar we medicatie in beheer hebben en verstrekken.

Maatschappelijke opvang

De focus van Neos is de afgelopen jaren verschoven naar andere vormen van dienstverlening. Eind 2025 hebben we overeenstemming bereikt met hoofdaannemer over invulling van de afbouw. Na constructief overleg tussen gemeente, Springplank en Neos is overeengekomen dat wij per 1 januari 2026 geen nieuwe instroom aannemen voor maatwerktrajecten in de maatschappelijke opvang. We werken samen met de gemeenten en Springplank aan een plan voor afbouw waarbij de continuïteit van zorg centraal staat.

Van beschermd wonen naar beschermd thuis

Binnen beschermd wonen hebben we ingezet om meer inzet van Beschermd Thuis. Dit ten opzichte van de inzet van het zwaardere product beschermd wonen vanuit Wmo financiering. Hiervan zijn de eerste resultaten te zien in de vorm van het teruglopen van het aantal plaatsingen vanuit gemeentelijke financiering. Tegelijkertijd zien we een toename van het aantal plekken op basis van een Wlz indicatie. Na herinrichting van organisatie zijn we gestart met een teamleider en drie coaches methodisch werken. In 2025 is ervoor gekozen om het team uit te breiden met twee coördinatoren. De vrijgekomen functie van coach methodisch werken is niet opnieuw ingevuld. Begin 2026 zal deze inrichting van dagelijkse leidinggevende en coördinatie worden geëvalueerd.

Mannelijke slachtoffers huiselijk geweld

Vanaf februari 2025 zijn wij gestart met de opvang en begeleiding van mannelijke slachtoffers van psychisch en fysiek geweld. Het betreft een doelgroep die vaak minder zichtbaar is maar net zo hard hulp nodig heeft.

Verpleegzorg

Verpleegzorg is volledig over naar Wlz/Fz financiering. Er verblijven niet langer deelnemers met een Wmo indicatie. Wmo indicatie beschermd wonen voorziet niet in de kosten voor de specialistische dienstverlening op locatie. Het blijft wel mogelijk om met een Wmo indicatie een korte periode te overbruggen zodat passende financiering georganiseerd kan worden. Zo blijven we wel beschikbaar voor hen voor wie de plek met urgentie beschikbaar moet zijn.

Forensische zorg

Forensische zorg laat nog niet de groei zien die we beogen. Hoewel er vanuit opdrachtgever aangegeven wordt dat er veel wachtenden zijn op een plek, vertaald dit zich nog niet direct naar passende aanmeldingen. Ook zien we dat landelijke toegankelijkheid vaak niet afgegeven wordt door gemeente Eindhoven wat ervoor zorgt dat terugkeer naar gemeente van herkomst noodzakelijk is na inzet van begeleiding door Neos in Eindhoven. Dit zijn vaker redenen voor het niet starten van deelnemers in Eindhoven.

Oekraïneopvang Eersel

Gemeente Eersel heeft begin 2025 gekozen voor het continueren van dienstverlening door Neos, in beginsel voor 2 jaar met verlengingsopties.

Oekraïneopvang Eindhoven

Direct na de zomer zijn we ook gestart met het schrijven van een offerte voor het mogen uitvoeren van Oekraïne opvang in Eindhoven na februari 2026. Net voor de kerst hebben we voorlopig gunningsbesluit ontvangen waarin de dienstverlening niet aan Neos werd gegund. Ten tijde van schrijven van dit jaarplan is nog geen definitief gunningsbesluit gecommuniceerd.

Wachttijden urgentiewoningen

In 2025 zijn de wachttijden voor urgentiewoningen verder opgelopen. Deze ontwikkeling heeft direct effect op de verblijfsduur binnen de voorliggende woonruimtes. Met name de doorstroom naar de regio stagneert: deelnemers die moeten terugkeren naar hun herkomstgemeente kunnen niet altijd tijdig doorstromen door het beperkte woningaanbod.

Bij woningcorporaties vinden minder mutaties plaats, waardoor de wachttijd op een beschikbare woning verder toeneemt. Door deze vertraging in doorstroom vermindert ook de ruimte voor nieuwe instroom, wat leidt tot langere wachttijden voor nieuwe deelnemers.

Samen met gemeenten en corporaties blijven we actief zoeken naar oplossingen om het doorstroomproces te verbeteren en de wachttijden te verkorten.

Medewerkers

Binden, boeien & ontwikkelen

In 2025 zijn we aan de slag gegaan met het implementeren van de kwaliteitsstandaard voor professionals in de herstelondersteunende zorg. Deze standaard beschrijft de basishouding, kennis en vaardigheden die nodig zijn om iedere dag herstelgericht te kunnen werken. Op basis van een nulmeting is een uitgebreid advies opgesteld om HR-beleid, processen en instrumenten hierop te versterken. In 2026 voeren we deze verbeteringen gefaseerd in, met onder meer een vernieuwd onboardingsprogramma, een doorlopende gesprekscyclus ('het goede gesprek'), een uitgebreid opleidingsaanbod en structurele ruimte voor reflectie. Hiermee leggen we de basis voor talentmanagement als rode draad in ons HR-beleid en versterken we zowel de professionaliteit van medewerkers als de kwaliteit van onze zorg.

De inzet van PNIL is het afgelopen jaar deels teruggedrongen. Toch blijft het op onze 24-uurslocaties een uitdaging om de roosters volledig en structureel te vullen met eigen medewerkers. Door deze beperkte beschikbaarheid ontstaat er minder continuïteit binnen de teams, wat merkbaar invloed heeft op de manier waarop deelnemers onze dienstverlening ervaren. Een wisselend team zorgt immers voor minder herkenbaarheid, voorspelbaarheid en stabiliteit, elementen die juist voor onze doelgroep van groot belang zijn.

Het blijft daarom een belangrijk streven om de roosters zoveel mogelijk, en uiteindelijk volledig, met eigen medewerkers te bezetten. Hiermee versterken we niet alleen de kwaliteit en consistentie van onze zorg, maar ook de vertrouwdsheid en het gevoel van veiligheid voor onze deelnemers.

In 2024 is ingezet op het aantrekken en behouden van medewerkers in loondienst, dit is 2025 doorgetrokken en dat zie je ook terug in de cijfers, waardoor we met 20 medewerkers zijn gegroeid t.o.v. 2024. Dit heeft mede te maken dat er een locatie bijgekomen voor de opvang van gezinnen, uitbreiding voor plegeropvang en zijn voor de Oekraïne opvang meer vaste werknemers aangenomen om de continuïteit en kwaliteit te kunnen waarborgen. De samenwerking met het Summa genaamd de Leerschool is gestopt vanwege te weinig aanmeldingen voor de opleiding. Hierdoor zijn er in 2024 minder stagiaires gestart. Door vanuit Neos zelf in te zetten op het werven van stagiaires hebben we de aantallen stagiaires t.o.v. 2024 in 2025 wel kunnen behouden. Het verzuimcijfer over 2025 was: 8,7% (2024: 7,81%).

Personele bezetting ultimo boekjaar 2025

Personeel	Personeel 2025		Personeel 2024		Verschil	
	Aantal	FTE	Aantal	FTE	Aantal	FTE
Primair Proces	289	197,6	269	189,5	+20	+8,1
Bedrijfsvoering	43	32,06	43	31,09	0	+0,97
Totaal	332	229,12	312	220,59	+20	+8,53

Stagiaires	Stagiaires ultimo 2025		Stagiaires ultimo 2024		Verschil	
	Aantal	FTE	Aantal	FTE	Aantal	FTE
Primair Proces	34	16,89	39	23,7	-/- 5	-/- 6,81
Bedrijfsvoering	4	3,11	2	1,89	+2	+1,22
Totaal	38	20	41	25,59	-/-3	-/- 5,59

Vrijwilligers	Vrijwilligers ultimo 2025		Vrijwilligers ultimo 2024		Verschil	
	Aantal	FTE	Aantal	FTE	Aantal	FTE
Primair Proces	27	2,25	15	2,64	+12	-/- 0,39
Totaal	27	2,25	15	2,64	+12	-/- 0,39

In 2025 zijn de eerste stappen gezet in het verder ontwikkelen van onze employer branding. Samen met een extern communicatiebureau is gestart met het scherp definiëren van wie Neos als werkgever is en waar we voor staan. Deze basis vormt een belangrijk vertrekpunt voor de verdere uitwerking van onze werkgeverspositie.

In 2026 wordt dit traject vervolgd en vertaald naar concrete communicatiemiddelen en acties die bijdragen aan een sterkere en herkenbare profilering op de arbeidsmarkt.

Cultuur en gedrag

2025 heeft in het teken gestaan van de strategische koers van Neos “Samen bouwen aan nieuw perspectief”. We hebben 4 kernwaarden benoemd die de basis vormen van ons handelen: passie, gelijkwaardigheid, verantwoordelijkheid en vertrouwen. We zijn ervan overtuigd dat als onze medewerkers in hun doen en laten handelen vanuit deze kernwaarden dat we onze doelstellingen kunnen bereiken.

We hebben hier meerdere inspiratiesessies met stakeholders en medewerkers voor gehouden. Dit heeft geleid tot een gedragen visie binnen alle geledingen. Vervolgens hebben we de visie vertaald in drie speerpunten: we staan voor een eigen thuis voor iedereen, we zijn de beste werkgever voor onze medewerkers en we bouwen aan de begeleiding van de toekomst.

In 2025 hebben we verder invulling gegeven aan de kwaliteitstandaard voor professionals in de herstelondersteunende zorg. De uitwerking van deze kwaliteitstandaard draagt bij aan de invulling van de kaders van de beste werkgever voor onze medewerkers. De kwaliteitsstandaard geeft handvatten voor onder andere opleidingseisen (bekwaam = bevoegd) en talentmanagement. In 2026 wordt hieraan verder invulling gegeven.

In 2025 hebben alle medewerkers de gedragscode opnieuw ondertekend, dit leidt tot bewustwording binnen de teams. De e-learning privacy is door alle medewerkers doorlopen en met succes afgerond. Zowel de gedragscode als de e-learning leiden tot bewustzijn van onze medewerkers.

Organisatie

Het leiderschapsprogramma

Het leiderschapsprogramma is gestart en krijgt in 2026 zijn vervolg met nog minimaal 3 leiderschapsdagen voor MT en teamleiders gezamenlijk en daarnaast intervisie in deelgroepen. Programma loopt tot en met zomer 2026. Doel is een leiderschapsteam creëren dat goed is ingespeeld op elkaar en toegerust is om met alle ontwikkelingen de komende jaren goed leiding te kunnen geven aan de organisatie.

Kwaliteit van zorg, krachtwerk en werken volgens de bedoeling

In 2025 hebben we stappen gezet om het werken volgens Krachtwerk en volgens de bedoeling verder te versterken binnen de organisatie. Deze ontwikkeling sluit aan bij onze ambitie om herstelgericht, persoonlijk en vakbekwaam te begeleiden, waarbij we steeds uitgaan van wat deelnemers nodig hebben om hun eigen doelen te bereiken. In 2025 is de opfrustraining Krachtwerk weer opgestart. Daarnaast is in 2025 gestart met de herziening van het begeleidingssysteem. Dit doen we om het begeleidingssysteem beter aan te laten sluiten bij het werken volgens de bedoeling. Daarbij definiëren we onze dienstverlening opnieuw, vanuit de vraag: wat is écht nodig

voor deelnemers om vooruit te komen. De nieuwe dienstverleningsdefinities vormen daarbij een belangrijk uitgangspunt.

Een andere belangrijke stap is de start van de implementatie van de Kwaliteitsstandaard voor herstelprofessionals. Deze standaard helpt ons om het vakmanschap van medewerkers te borgen en verder te versterken. Het geeft concrete richtlijnen voor professionele rolopvatting, samenwerking en herstelgerichte methodiek. Na een nulmeting is het HR-beleid en de HR-instrumenten geëvalueerd en zijn verbeteradviezen opgesteld. Daarbij onderscheiden we algemene verbeteringen in HR-beleid en concrete acties voor de implementatie van de kwaliteitsstandaard. De verbeteringen dragen bij aan structurele versterking van het HR-beleid en sluiten aan bij onze strategie om de beste werkgever te zijn. Talentmanagement vormt de rode draad: dit principe staat centraal bij het inrichten van processen en instrumenten, en stimuleert professionele groei en duurzame inzetbaarheid. In 2026 voeren we stapsgewijs de kwaliteitsstandaard in via een projectmatige aanpak.

Definiëren van de ondersteuning die we bieden

In 2025 zijn we gestart met het definiëren van al onze dienstverlening. Dit traject heeft als doel om scherp te beschrijven wat we doen en wanneer we kwaliteit van zorg leveren. Door deze gezamenlijke definities ontstaat er een eenduidige basis onder onze werkwijze, die ondersteunend is aan zowel teams als deelnemers.

Het ontwikkeltraject bevindt zich eind 2025 in de afrondende fase en wordt in het eerste kwartaal van 2026 volledig afgerond.

Het definiëren van onze dienstverlening staat niet op zichzelf. Het vormt een belangrijke bouwsteen in de bredere beweging richting Krachtwerk en werken volgens de bedoeling. Door helder te beschrijven wat onze dienstverlening inhoudt, sluiten we beter aan bij de principes van Krachtwerk.

Deze twee onderdelen samen met het eerdergenoemde begeleidingssysteem versterken elkaar. Ze zorgen ervoor dat onze begeleiding beter aansluit bij de leefwereld van deelnemers, bij onze visie en bij de beweging naar herstelgericht en professioneel vakmanschap.

Woonzorgvisie

Eén van de speerpunten in onze strategische koers is ‘voor iedereen een eigen thuis’. In 2025 is een woonzorgvisie ontwikkeld die richting geeft aan hoe we dit de komende jaren willen realiseren. In deze woonzorgvisie hebben we drie ambities:

- Niemand op straat
- Zelfstandigheid en regie als fundament
- Wonen en zorg zijn gescheiden

Tijdens het opstellen van deze woonzorgvisie is duidelijk geworden dat enkele doelgroepen een meer specifieke woonzorgvisie nodig hebben, voor hen biedt de algemene woonzorgvisie nog niet voldoende houvast. Daarom ontwikkelen we voor de volgende drie groepen een aanvullende visie:

- Individen en hun kind(eren) die te maken hebben gehad met huiselijk geweld en/of mensenhandel, die extra bescherming of maatregelen nodig hebben om veilig te kunnen wonen en leven.
- Mensen met een combinatie van psychische en complexe somatische problemen. Zij hebben vaak langdurig, veel en specialistische zorg nodig, dag en nacht en ook heeft de woonomgeving vaak aanpassingen nodig.
- Mensen met hoog complex en zorgmijndend gedrag. Deze personen vinden vaak geen goede aansluiting in reguliere woonwijken of standaard zorgstructuren. Ze hebben wel hulp nodig, maar laten dat niet makkelijk toe.

Het realiseren van onze woonzorgvisie vraagt tijd, volharding en een lange adem. De veranderingen die nodig zijn in denken, doen en samenwerken zijn ingrijpend en vergen aanpassing van bestaande systemen. Bovendien zijn we afhankelijk van keuzes en mogelijkheden van belangrijke partners, zoals gemeenten en woningcorporaties. De volgende stap is daarom het delen van de woonzorgvisie met deze partners. Samen verkennen we welke onderdelen al uitvoerbaar zijn en waar nog belemmeringen liggen. Door in nauwe samenwerking en stap voor stap vooruit te gaan, brengen we de visie steeds dichterbij de dagelijkse praktijk.

Loslaten van zelforganisatie

De afgelopen jaren is binnen de teams gewerkt met teamrolhouders om belangrijke aandachtsgebieden te borgen. Deze werkwijze kwam voort uit de inrichting van zelforganisatie. Uit evaluaties blijkt dat de invulling hiervan

sterk verschilden per team. Daarom is in 2025 kritisch gekeken naar de teamrolhouders en de onderwerpen die we als organisatie belangrijk vinden.

Op basis hiervan is besloten om afscheid te nemen van zowel de teamrollen als het concept van zelforganisatie. In plaats daarvan zijn aandachtsgebieden geïntroduceerd: een term die beter aansluit bij de huidige behoeften van de organisatie en niet gebonden is aan één specifiek organisatiemodel.

Wat is er precies veranderd?

- De Teamleider bepaalt samen met het team hoe de aandachtsgebieden worden verdeeld en geborgd.
 - Teams kunnen aanvullende aandachtsgebieden en aanspreekpunten toevoegen wanneer dat wenselijk is.
- Deze nieuwe werkwijze biedt teams meer duidelijkheid en tegelijkertijd flexibiliteit om verantwoordelijkheden op een passende manier te verdelen.

Vastgoed

De woningen die vrijkomen, als gevolg van de ontwikkelingen met betrekking tot maatschappelijke opvang, blijven wel ten goede komen aan deelnemers van Neos.

Toekomstvisie op beschermd wonen thuis

In 2025 zouden we onze visie op Beschermd Wonen en Beschermd Thuis verder door ontwikkelen, met een nadrukkelijke verschuiving van focus naar Beschermd Thuis.

We zijn hier echter nog niet aan toegekomen. Een belangrijke reden hiervoor is dat eerst de Woonzorgvisie nodig was die richting geeft aan de manier waarop we wonen en ondersteuning in samenhang willen vormgeven.

Nu de Woonzorgvisie is opgesteld kunnen we in 2026 daadwerkelijk starten met het vertalen van de ambities van de woonzorgvisie naar een samenhangende visie op Beschermd Wonen en Beschermd Thuis. Bij die uitwerking richten we ons onder meer op:

- het bepalen van passende ondersteuningsvormen die herstel en zelfstandigheid bevorderen;
- de aansluiting tussen wonen, begeleiding en het sociale netwerk van deelnemers;
- de voorwaarden die nodig zijn om veilig en duurzaam thuis of in een passende woonvorm te kunnen wonen;
- de samenwerking met gemeenten, woningcorporaties en andere ketenpartners.

Deze verdere concretisering vraagt om nauwe samenwerking met onze partners en zorgvuldige afstemming binnen de organisatie.

Kwaliteit en kwaliteitsmanagement binnen Neos

Kwaliteit (van zorg) is en blijft een belangrijk thema voor Neos. In het afgelopen jaar is de stap genomen om het onderwerp kwaliteit beter in te bedden in de systemen van Neos. Dit is naar aanleiding van de interne en externe audits op ISO-9001 die hebben plaatsgevonden in 2025 als onderwerp naar voren gekomen. Er is ingezoomd op de vraag wat is kwaliteit voor Neos en wat betekent dit voor de organisatie. Dit is een proces dat is gestart in 2025 en wordt voortgezet in 2026 en zich uit in de 4 kwaliteitsdoelstellingen voor 2026.

Kwaliteit voor Neos: het systematisch leveren van veilig en persoonsgerichte opvang, begeleiding en zorg die aansluit bij de behoeften en doelen van de deelnemer en opdrachtgever, uitgevoerd door deskundige medewerkers binnen een georganiseerde structuur.

De bovenstaande definitie van kwaliteit is bepaald voor Neos en is de leidraad geweest voor het opstellen van de kwaliteitsdoelstellingen voor het jaar 2026:

1. Per 31-12-2026 heeft 70% van de medewerkers van Neos in het primair proces kennis van definities van dienst in eigen team en verantwoordelijkheden per functie.
2. Per team is op 31-12-2026 tenminste 1 manier geïmplementeerd (naast het CTO) waarmee we continue invulling geven aan deelnemersparticipatie bij (door)ontwikkelingen van kwaliteit van dienstverlening.
3. 100% van de nieuwe medewerkers bij Neos in het primair proces worden per 31-12-2026 ingewerkt aan de hand van het nieuw ontwikkelde inwerkprogramma.
4. Per 31-12-2026 beschikt de organisatie over een volledig geïmplementeerd en effectief werkend kwaliteitsmanagementsysteem conform ISO-9001.
Het systeem omvat procesbeheersing en continue verbetering, wat wordt bevestigd door het behouden van het ISO-9001 certificaat met maximaal 3 minors tijdens de externe audit van 2026.

NIS2

NIS2 is de vernieuwde Europese richtlijn voor 'Network & Information Security'. Het doel is dat organisaties in Europa beter beschermd zijn tegen digitale bedreigingen.

De NIS2-richtlijn verplicht organisaties om bepaalde securitymaatregelen te nemen.

Ook Neos moet voldoen aan de richtlijnen in de NIS2-wetgeving. Hierbij heeft Neos de BIO-standaard van de overheid gehanteerd. In januari 2025 heeft het MT het Strategisch Informatiebeveiligingsbeleid alsmede de 35 onderliggende operationele beleidsstukken goedgekeurd. In deze beleidsstukken staat beschreven aan welke eisen Neos wenst te voldoen. De beleidsstukken bevatten de gewenste situatie en middels een plan van een aanpak is inzichtelijk gemaakt welke stappen Neos nog moet zetten om volledig te kunnen voldoen aan alle maatregelen van de NIS2-wetgeving.

Geheel 2025 volop aandacht besteed aan de implementatie van de maatregelen die noodzakelijk zijn om te voldoen aan de NIS2-wetgeving. Hierbij heeft de focus in eerste instantie gelegen op de medewerkers en hun kennis rondom informatiebeveiliging en privacy. In mei is als eerste stap hierin een e-learning module gelanceerd. Deze e-learning is verplicht gesteld voor alle bestaande medewerkers. Op het moment van de gesteld deadline op 1 oktober 2025 hebben alle medewerkers met uitzondering van langdurig zieke collega's hieraan voldaan. Nieuwe collega's moeten de e-learning verplicht volgen binnen 1 maand nadat ze gestart zijn.

Daarnaast is de Digitale Gedragscode van Neos volledig in lijn gebracht met de NIS2-wetgeving. Alle bestaande medewerkers hebben deze nieuwe Digitale Gedragscode ontvangen en via een digitaal akkoord moeten bevestigen dat zij de gedragscode hebben gelezen en dat ze hiernaar zullen handelen. Nieuwe collega's dienen akkoord te gaan met de Digitale Gedragscode op het moment dat zij in dienst komen bij Neos.

Eind 2025 is het merendeel van de maatregelen ingeregeld. Vanwege drukte en vanwege het uitblijven van het van kracht gaan van de Cyberbeveiligingswet, nu naar verwachting juli 2026, is ervoor gekozen om een aantal actiepunten met minder impact begin 2026 af te ronden. Hiermee is Neos nog steeds ruimschoots op tijd om volledig te voldoen aan NIS2.

PowerBI

In 2025 heeft de focus met name gelegen op de ontwikkeling van rapportages met gegevens uit het cliëntvolgsysteem van Neos, Myneva. Eind 2025 is een volledige set aan rapportages opgeleverd voor zowel teamleiders als MT. Ook zijn controle rapporten opgeleverd die ervoor zorgen dat registraties in Myneva op orde zijn en elke maand op een juiste en betrouwbare wijze gedeclareerd kan worden aan de financiers van Neos. De doorontwikkeling van de bestaande rapportages met data uit AFAS heeft daarnaast continue de aandacht gehad.

1.4 Toekomstverwachtingen

In bovenstaande hoofdstukken zijn toekomstverwachtingen al aan de orde gekomen. Hieronder een samenvatting van de interne en externe factoren waar Neos zich in de toekomst mee bezig zal houden.

Deelnemers	Medewerkers	Organisatie
Woonzorgvisie ontwikkelen	Boeien en binden Kernwaarden en visie bekrachtigen	Strategie 2025-2030 Inkoop- en aanbestedingstrajecten. Samenwerking ketenpartners
Implementatie kwaliteitsstandaarden	Nieuwe CAO en wetgeving over ZZP-ers	Landelijke akkoorden IZA en GALA. Ontwikkelperspectief Eindhoven 2040 Mogelijke bezuinigingen en/of bevroren van tarieven

1.5 Financiële ontwikkelingen

Neos heeft over 2025 een positief resultaat behaald van afgerond € 65.000. Dit positieve resultaat is toegevoegd aan het eigen vermogen waardoor deze is gestegen van € 10.969.000 naar € 11.034.000 ultimo 2025. Het resultaat uit bedrijfsvoering van € 65.000 positief wordt in 2025 beïnvloed door een aantal incidentele posten:

Omschrijving	Bedrag	
Resultaat 2025	€ 65.000	+/+
Kosten vanwege de verbouwing Barrierweg (bestemmingsreserve)	€ 33.000	+/+
Dotatie en vrijval voorziening	€ 257.000	+/+
Diverse incidentele kosten 2025	€ 267.000	+/+
Aanpassingen opslagen verlofsaldi	€ 115.000	+/+
Vrijval en baten uit 2024	€ 72.000	-/-
Totaal genormaliseerd resultaat 2025	€ 665.000	+/+

Het genormaliseerde resultaat 2025 uit normale bedrijfsvoering bedraagt € 0,7 miljoen positief (2024 € 0,5 miljoen positief).

De som van de bedrijfsopbrengsten is in 2025 met circa € 2,5 miljoen gestegen ten opzichte van 2024 en de som van de bedrijfslasten stijgt met circa € 2,7 miljoen ten opzichte van 2024. Beiden zijn voor ongeveer € 1,1 miljoen verklaarbaar door de uitbreiding van de subsidie vrouwen en gezinsopvang vanaf medio 2024, locatie grijze generaal. Verder zijn prijzen in 2025 fors geïndexeerd en zijn de tarieven van de financiers grotendeels meebewogen. Het genormaliseerde resultaat 2025 is nagenoeg gelijk aan het genormaliseerde resultaat 2024, € 0,7 miljoen versus € 0,5 miljoen.

Kredietverstrekking

In 2025 is er geen sprake van enige langlopende kredietverstrekking. Afhankelijk van de keuzes die gemaakt worden in de vastgoedstrategie zou er in de nabije toekomst een financieringsbehoefte kunnen ontstaan.

Voornaamste risico's en onzekerheden

De vastgestelde en goedgekeurde begroting 2026 sluit op een exploitatieresultaat van € 0,- maar bevat meerdere onzekerheden. De voornaamste onzekerheid zit hem in de personele kosten. Het aantrekken en vasthouden van personeel in loondienst is moeizaam en het verzuimcijfer is blijvend hoog. Om de continuïteit van de dienstverlening te kunnen waarborgen moet er extern personeel ingehuurd worden hetgeen fors duurder is en bij verzuim dubbele lasten betekent.

Een ander risico is de opbrengsten uit tijdschrijfproducten. Ondanks meerdere genomen interne maatregelen in de afgelopen jaren is de registratie op tijdschrijfproducten nog steeds niet accuraat genoeg en vormt daarmee ook voor 2026 een financieel risico. In de realisatie 2025 en de begroting 2026 zien we het aandeel van de tijdschrijfproducten op de totale omzet wel lager worden waarmee het risico kleiner wordt.

In de samenwerkingsafspraken rondom maatwerk Maatschappelijke Opvang is eind 2025 in overleg met de hoofdaannemer overeenstemming bereikt over een afbouw scenario en is besloten om vanaf 2026 geen nieuwe trajecten meer op te starten bij Neos. Hierdoor zal er in 2026 sprake zijn van een sterfhuisconstructie, waar lopende trajecten worden afgerond. Het betrokken personeel uit dit team is volledig herplaatsbaar binnen Neos. De herplaatsbaarheid wordt onder andere gecreëerd doordat de trainingspanden waar nu deelnemers met een maatwerk beschikking inzitten bij door- en uitstroom ingezet worden voor deelnemers uit andere financieringsstromen waar het huidige personeel op kan worden ingezet.

Neos heeft in een samenwerkingsverband met twee collega-instellingen de aanbesteding Wmo-begeleiding in de gemeente Eindhoven gegund gekregen voor de periode 2022-2025. Waarbij de eerste verlenging van 24 maanden inmiddels door de gemeente gelicht is en de gunning doorloopt tot 31 december 2027. Hierna kan de gemeente nog 1 keer het contract verlengen naar 31 december 2029.

Naast het samenwerkingsverband waarin Neos opereert hebben nog 4 andere partijen de aanbesteding gegund gekregen. De gemeente Eindhoven heeft er in haar aanbesteding voor gekozen om alle gegunde partijen een even groot deel te gunnen. Hierdoor moest het samenwerkingsverband waarin Neos acteert de afgelopen jaren krimpen en is de instroom bij Neos gestagneerd en de omzet gedaald. Financieel is het risico voor Neos echter beperkt omdat dit product in de realisatie 2025 minder dan 1% van de omzet bedraagt.

Voor de financiering WMO Beschermd Wonen werkt de gemeente Eindhoven ook voor 2026 met budgetindicaties per instelling. Dit houdt in dat er in principe niet meer productie geleverd mag worden dan de vastgestelde budgetindicatie. De realisatie 2025 en de begrote productie 2026 passen beide binnen de budgetindicaties en daarnaast heeft de gemeente Eindhoven altijd het principe gehanteerd dat rechtmatig geleverde zorg gefinancierd wordt. Het financiële risico van niet gefinancierde zorg wordt daarom als minimaal ingeschat. De raamovereenkomst voor WMO Beschermd Wonen is door de gemeente Eindhoven verlengd tot 31 december 2026. De gemeente heeft nog één keer de mogelijkheid om de overeenkomst te verlengen naar 31 december 2027.

In 2025 is de omzet Wlz gestegen naar ruim € 8 miljoen hetgeen past binnen de met het Zorgkantoor gemaakte productieafspraken voor 2025. Voor 2026 is de begrote omzet gebaseerd op de aanwezige deelnemers ultimo 2025. Doordat het aantal deelnemers in de loop van 2025 is toegenomen past de begrote Wlz omzet niet binnen de initiële productieafspraken 2026. Het zorgkantoor baseert deze namelijk op de gemiddelde realisatie 2025. In het Wlz financieringsdomein wordt echter nog steeds het principe gehanteerd geld volgt de client. De verwachting is dan ook dat als de productie in de eerste maanden 2026 stijgt dit zal landen in de productieafspraken over heel 2026. De afhankelijkheid van de gemeente Eindhoven is door de groei in de Wlz verder gereduceerd en daarmee het continuïteitsrisico van Neos ook.

In het forensische zorgdomein heeft er in 2023 een aanbestedingstraject gelopen. Dit heeft voor Neos geresulteerd in een gunning van vier jaar waarmee Neos gegarandeerd is om tot en met 2027 in dit financieringsdomein zorg te kunnen leveren. Net als voorgaande jaren zijn ook voor 2026 de productieafspraken niet gemaximeerd. Hiermee wordt de afhankelijkheid van de gemeente Eindhoven verder gereduceerd en daarmee ook het continuïteitsrisico van Neos.

In 2023 heeft de gemeente Eindhoven de inhoudelijke kaders Vrouwen en gezinsopvang 2023-2026 gepresenteerd. Samen met de gemeente Eindhoven heeft Neos inhoud gegeven aan deze kaders en is medio 2024 de 24-uurs opvang voor gezinnen uitgebreid naar 20 capaciteitsplekken, is Neos in 2025 gestart met de opvang van mannelijke slachtoffers van huiselijk geweld en worden vanaf 2026 ook bij uithuisplaatsingen plegers van huiselijk geweld opgevangen en begeleid. Voor 2026 is inmiddels een subsidie verleend van € 6,8 miljoen. De kans dat de er vanaf 2027 en de daaropvolgende jaren geen subsidie meer wordt verleend wordt als minimaal ingeschat. Bij het toch niet gegund krijgen van de vervolgoopdracht zal dit vanaf 2027 gevolgen hebben voor de financiële performance van Neos.

Eind 2025 heeft de gemeente Eindhoven de opvang Oekraïense vluchtelingen in Eindhoven aanbesteed voor de periode na 5 maart 2026. Neos heeft de aanbesteding niet gegund gekregen waardoor zij in de loop van 2026 de dienstverlening moet overdragen en voor 2027 geen opvang voor Oekraïense vluchtelingen in Eindhoven meer zal leveren. Omdat alle medewerkers die op de opvanglocaties voor Oekraïense vluchtelingen een tijdelijk contract hebben, kunnen de kosten van het personeel in loondienst afgebouwd worden door aflopende contracten niet te verlengen. De overige directe kosten van externe inhuur beveiliging, schoonmaak en sanitair en overige externe inhuur kunnen contractueel per direct afgebouwd worden en ook de andere directe kosten zoals IT-kosten, onderhoud gebouwen, aanschaf kleine inventaris, etc kunnen per direct afgebouwd worden. Voor de inkomstenderving van de indirecte kosten heeft Neos meerdere kostenbesparende en opbrengst verhogende maatregelen genomen waardoor er voor 2026 sprake is van een sluitende begroting. Voor 2027 en verder zullen de opbrengsten van de opvang Oekraïense vluchtelingen gemeente Eindhoven dalen naar € 0,-. De direct verbonden kosten kunnen net als de directe kosten 2026 ook in 2027 met minimale frictiekosten gereduceerd worden. Voor de opbrengsten waar de indirecte kosten mee gedekt zijn zullen aanvullende maatregelen genomen moeten worden. In concept heeft Neos een aantal mogelijkheden bedacht. Deze zullen in de loop van 2026 uitgewerkt worden zodat er in 2027 een sluitende begroting gepresenteerd kan worden. Neos heeft daarnaast ook bezwaar gemaakt tegen de uitkomsten van de aanbesteding, als deze bezwaren gegrond worden verklaard zal Neos twee locaties blijven door exploiteren waardoor de financiële impact lager zal zijn.

De opvang van Oekraïense vluchtelingen in de gemeente Eersel is in 2024 aanbesteed. Neos heeft deze aanbesteding gegund gekregen waardoor de dienstverlening tot 30 april 2027 gegund is en waarbij de

overeenkomst met twee keer één jaar verlengd kan worden.

Financiële risico's vanaf 2027 en verder

De omzet voor de opvang van Oekraïense vluchtelingen in de gemeente Eindhoven zal als gevolg van het niet gegund hebben gekregen van de opdracht dalen naar € 2,3 miljoen in 2026 naar € 0,- in 2027. Zoals eerder vermeld is de verwachting dat de directe kosten van de gemeentelijke Opvang van Oekraïense vluchtelingen vrij snel naar € 0 gereduceerd kan worden. Voor de indirecte kosten heeft Neos voor 2026 maatregelen genomen en voor de indirecte kosten 2027 heeft Neos in concept plannen opgesteld die moeten resulteren in kostenbesparingen en opbrengstverhogingen zodat er voor 2027 ook sprake is van een sluitende begroting.

De subsidieovereenkomst Vrouwen en Gezinsopvang Opvang loopt tot 31-12-2026. Het is nog niet duidelijk hoe de gemeente Eindhoven de periode vanaf 2027 wil inrichten en of dit aan Neos gegund wordt. Het wegvallen van de dienstverlening lijkt onwaarschijnlijk, zeker gezien het feit wat Neos samen met de gemeente Eindhoven in de afgelopen jaren heeft opgebouwd. Maar mocht de gemeente onverhoopt de opdracht niet meer gunnen aan Neos dan zal vanaf 2027 de subsidie van € 6,8 miljoen wegvallen.

Doordat Neos per 31-12-2025 voldoende liquide middelen vrij ter beschikking heeft, is de directe continuïteit bij het verlies van de eerdergenoemde inkomstenstromen niet in gevaar. De verwachte liquiditeitspositie ultimo 2026 bedraagt naar verwachting ongeveer € 10,1 miljoen en zonder enige kostenbesparende of omzet verhogende maatregel voor de indirecte kosten van de opvang Oekraïense vluchtelingen in Eindhoven en de totale kosten van de vrouwen en gezinsopvang kan de mogelijke omzetsdaling heel 2027 opgevangen worden. De verwachte liquiditeit ultimo 2027 bedraagt dan € 3,9 miljoen. Tot en met december 2027 is er geen materieel risico ten aanzien van de continuïteit van Neos.

Financiële ratio's en toekomstverwachting

In onderstaande tabel zijn de financiële posities 2024, 2025 en de verwachting 2026 uitgedrukt in kengetallen. Tevens zijn de verwachte financiële ratio's weergegeven ultimo 2027 in het worstcasescenario.

Met het verwachte eigen vermogen van ongeveer € 10,9 miljoen ultimo 2026, een verwachte liquiditeitsratio van 3,07 en een solvabiliteitsratio van 71% ultimo 2026 kan gesteld worden dat Neos in een zeer gezonde financiële situatie verkeert. Het belang van een buffer in de vorm van een toereikend weerstandsvermogen blijft met de onvoorspelbaarheid van de marktwerking echter onverminderd groot. Zeker omdat nog niet duidelijk is welke gevolgen het inkoopbeleid in de toekomst voor Neos zal hebben.

Financiële kengetallen	Realisatie 2024	Realisatie 2025	Verwachting 2026	Verwachting worstcase ultimo 2027
Liquiditeitsratio	3,46	3,09	3,07	1,37
Solvabiliteitsratio	72%	71%	71%	45%
Netto werkkapitaal (* € 1.000)	€ 8.862	€ 8.168	€ 8.066	€ 1.468

De verwachte ratio's ultimo 2026 liggen in lijn met 2025 verder geen bijzonderheden. De financiële ratio's per december 2027 in het worstcasescenario dalen fors, waarbij de korte termijn ratio's niet meer allemaal binnen de marges van het treasury statuut 2024 blijven. (Solvabiliteit 40%; liquiditeit 1,5 en netto werkkapitaal van 3 miljoen). Mocht het worstcasescenario, waarbij € 9,0 miljoen aan opbrengst per 2027 wegvalt, zich daadwerkelijk voordoen dan zal Neos kostenbesparende en opbrengst verhogende maatregelen nemen zodat de ratio's weer binnen de marges van het treasury statuut 2024 komen en de continuïteit van Neos in de toekomst gegarandeerd kan worden.

1.6 Beleid inzake risicobeheer financiële instrumenten

Algemeen

Neos maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling beperkt blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn grotendeels geconcentreerd bij de gemeente Eindhoven. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 0,-. De kredietrisico's inzake de overige vorderingen is verwaarloosbaar.

Renterisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Voor 2025 is dit voor Neos geen risico omdat er geen sprake is van enige langlopende kredietverstrekking. Neos heeft als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

2. Verslag raad van toezicht

2.1 Verslag raad van toezicht

Neos vierde in 2025 haar 25 jaar bestaan. De stakeholdersbijeenkomst samen met deelnemers in mei 2025 was een mooie manier om hier aandacht aan te besteden evenals het personeelsfeest. De Neos-organisatie is de afgelopen jaren gegroeid in omvang en dat is op een goede en evenwichtige manier gegaan. De RvT is zich ervan bewust dat onze medewerkers dag in dag uit zich met hart en ziel inzetten voor onze deelnemers. Dit is uitdagend en soms ook zwaar werk, waarvoor de Raad veel respect en waardering heeft. De Raad heeft in 2025 meermaals met de bestuurder van gedachten gewisseld hoe dit zodanig in evenwicht blijft dat het goed te doen blijft voor de medewerkers.

Ook zag de RvT dat Neos haar activiteiten uitbreidt in de verpleegzorg, de dagbesteding en de werkzaamheden in de vrouwen- en gezinsopvang. Ook in de Oekraïne-opvang zag de RvT een ontwikkeling. Neos is momenteel op 7 locaties in Eindhoven en Eersel actief. Het opvangen van Oekraïense vluchtelingen nog steeds noodzakelijk, maar de medewerkers doen dat met verve. In 2025 hebben we de Oekraïne-opvang in Eersel gegund gekregen voor 2 nieuwe jaren met een optie tot verlenging. Daarnaast is de gehele Oekraïne-opvang in de gemeente Eindhoven in 2025 opnieuw aanbesteed.

In 2025 is de nieuwe koers 2025-2030 van Neos vastgesteld: “Samen bouwen aan nieuw perspectief”. Deze koers is via een intensief proces in alle geledingen van de organisatie tot stand gekomen. Daardoor is het een breed gedragen koers geworden. Ook de RvT heeft haar inbreng kunnen leveren in dit proces en heeft verder kunnen vaststellen dat alle betrokkenen (van binnen en buiten Neos) hun inbreng hebben kunnen leveren en die mogelijkheid ook hebben benut. De samenwerking met uiteenlopende zorgaanbieders, woningcorporaties, (regio)gemeenten, politie en buurtorganisaties is belangrijk voor Neos. Het beleid is om onze deelnemers te laten uitstromen naar reguliere huisvesting. Die huisvestingsopgave blijft echter de komende jaren een groot aandachtspunt. Wij koesteren de samenwerking met woningcorporaties; daarnaast wordt, vanwege de urgentie, ook naar de mogelijkheden gekeken die andere (commerciële) partijen bieden.

De raad vergadert en houdt toezicht

De Raad van Toezicht (RvT) had in 2025 vijf reguliere vergaderingen met de directeur-bestuurder. De Raad van Toezicht kent de volgende commissies: de auditcommissie, de remuneratiecommissie, de commissie strategisch vastgoed en de commissie kwaliteit en veiligheid. De leden van de auditcommissie vergaderden viermaal, de remuneratiecommissie eenmaal, de commissie strategisch vastgoed tweemaal en de commissie kwaliteit en veiligheid viermaal. Deze laatste commissie is in 2025 geïntroduceerd met als doel dat inhoudelijke thema's een steviger positie krijgen binnen de Raad van Toezicht en ontwikkelt zich op een adequate wijze.

Naast de reguliere vergaderingen waren er diverse momenten van ad-hoc overleg tussen bestuurder en (leden van) de RvT. Ook is er een themabijeenkomst geweest over de nieuw te ontwikkelen strategie samen met de Ondernemingsraad en de Cliëntenraad. De RvT had verder reguliere besprekingen met de accountant, de ondernemingsraad, de cliëntenraad, het managementteam van Neos en met de directeur-bestuurder over diens functioneren.

De Raad heeft onder meer de volgende onderwerpen besproken in 2025:

- Accountantsverslag 2024 en jaarrekening 2024;
- Bezoldiging RvT en klasse-indeling Neos WNT;
- KPI's bestuurder 2026;
- Bezoldiging bestuurder;
- Review Reglementen Auditcommissie, Remuneratiecommissie en opstellen nieuwe commissie Kwaliteit en Veiligheid;
- Aanbesteding Oekraïneopvang Eersel;
- Strategische Koers 2025-2030;
- Kostprijsanalyse van de verschillende producten;
- Overzicht contracten en bijbehorende financiële impact;
- Extra mogelijke investeringen – innovatieontwikkeling;
- Trimesterrapportages;
- Vennootschapsbelasting (vpb);
- Werving trainee RvT;

- Presentatie Krachtwerk;
- Pilot verslavingspreventie;
- Scenario-analyse MO;
- Jaarplan 2026 incl. begroting;
- Treasury Jaarplan 2026;
- Managementletter accountant;
- Rooster van afreden i.v.m. werving trainee en aftreden van de heer Smeets in december 2026

De raad houdt de financiën en vastgoed in de gaten

De auditcommissie vergaderde in 2025 vier keer met de directeur-bestuurder en de concerncontroller, waarvan één keer ook met de accountant. Onderwerpen van gesprek waren onder meer de jaarrekening, liquiditeitspositie, trimestercijfers en de begroting 2026 inclusief meerjarenraming. In samenspraak met de bestuurder heeft een verdere integratie plaatsgevonden van de inhoudelijke jaarplanning en de daaraan gekoppelde (meerjaren)begroting. De auditcommissie bracht naar aanleiding van deze besprekingen verslag uit aan de gehele Raad van Toezicht. De constatering van de auditcommissie is dat Neos financieel in control en gezond is. De commissie strategisch vastgoed vergaderde tweemaal met de directeur-bestuurder. In deze vergaderingen kwam de vastgoedpositie van Neos aan de orde en werd de voortgang op businesscases voor de renovatie van twee locaties besproken. Daarnaast is gesproken over het nieuwe strategisch vastgoedplan dat als gevolg van de nieuwe strategie moet worden uitgewerkt.

De raad buigt zich over de kwaliteit en veiligheid

In 2025 is de nieuwe commissie kwaliteit en veiligheid geïntroduceerd. De commissie vergadert in de regel op locatie en combineert inhoudelijke thema's met een locatiebezoek en rondleiding. De commissie kwaliteit en veiligheid is in 2025 vier keer bij elkaar geweest. Thema's die aan de orde zijn geweest zijn de Oekraïne-opvang, verzuim, trimesterrapportage, P&C-cyclus, kwaliteitsverslag forensische zorg, jaarplan 2026 en het vrijwilligersbeleid.

De raad als werkgever

De remuneratiecommissie is in 2025 eenmaal bij elkaar gekomen. Onderwerp van gesprek was de evaluatie van het functioneren van de directeur-bestuurder. De remuneratiecommissie heeft daarvoor in de organisatie input opgehaald. De bezoldiging van de bestuurder is aan de orde gekomen. De uitkomsten van de remuneratiecommissie zijn gedeeld in de Raad van Toezicht.

De raad ontwikkelt zich

De afzonderlijke leden van de Raad van Toezicht hebben diverse masterclasses en scholingen gevolgd. De informatie daarover is gedeeld met de gehele Raad. De Raad houdt eenmaal per jaar een zelfevaluatie. Minimaal eens in de drie jaar gebeurt dit onder externe begeleiding en deze externe begeleiding heeft in 2024 plaatsgevonden. In 2025 heeft de Raad een zelfevaluatie gehouden zonder externe begeleiding. Tot slot bood de raad gedurende één jaar een opleidingsplaats voor een beginnende toezichthouder die gespecialiseerd is in digitale aspecten van publieke dienstverlening. De invulling van deze plaats is naar volle tevredenheid: het bood de kandidaat in kwestie een goede inkijk in de toezichtrol binnen Neos en andersom heeft de kandidaat een aantal belangrijke nieuwe inzichten aangebracht bij zowel de bestuurder als de RvT.

Eindhoven, april 2026

Prof. Dr. Marc Vermeulen

Voorzitter Raad van Toezicht

3. Jaarrekening

3.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2025
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		1.358.718	889.729
Machines en installaties		1.255.156	418.690
Andere vaste bedrijfsmiddelen		543.664	484.040
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		408.750	1.057.832
		3.566.288	2.850.291
Vlottende activa			
Vorderingen	2		
Op handelsdebiteuren		375.594	186.007
Overige vorderingen		1.657.258	1.828.860
Overlopende activa		272.019	290.904
		2.304.871	2.305.771
Liquide middelen	3	9.761.942	10.155.982
Totaal activa		15.633.102	15.312.045
	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	4		
Bestemmingsreserve		6.890.442	7.047.475
Bestemmingsfonds		3.287.926	3.065.542
Overige reserves		855.901	855.901
		11.034.269	10.968.918
Voorzieningen	5		
Overige		631.632	657.918
		631.632	657.918
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	6		
Overige schulden		67.730	85.399
		67.730	85.399
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	7		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		887.522	969.744
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.047.787	837.167
Schulden terzake pensioenen		391.290	314.842
Overige schulden		1.091.207	869.129
Overige passiva		481.668	608.930
		3.899.474	3.599.812
Totaal passiva		15.633.102	15.312.045

3.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	10		
Wet langdurige zorg	10.1	7.984.802	6.967.431
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies	10.2	16.820	20.133
Forensische zorg	10.3	913.675	995.558
		8.915.297	7.983.122
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	11	23.731.609	22.128.957
Som der bedrijfsopbrengsten		32.646.906	30.112.079
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	12	5.946.411	7.319.535
Lonen en salarissen	13	12.783.610	10.298.253
Sociale lasten	14	2.482.355	1.938.712
Pensioenlasten	15	1.149.934	937.560
Afschrijvingen op materiële vaste activa	16	569.510	406.798
Overige bedrijfskosten	17	9.786.960	9.125.184
		32.718.780	30.026.042
BEDRIJFSRESULTAAT		-71.874	86.037
Rentebaten	18	137.225	156.588
Rentelasten	18	0	0
RESULTAAT		65.351	242.625
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2025	2024
		€	€
Bestemmingsreserve Wmo		-123.244	186.627
Bestemmingsreserve tijdelijke huisvesting		0	0
Bestemmingsreserve modernisering crisisopvang		-33.789	-32.832
Bestemmingsreserve Huisvestingsplan		0	0
Bestemmingsreserve Innovatie en zorgvernieuwing		0	0
Bestemmingsfonds ministerie van justitie en veiligheid		-64.878	-333.408
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		287.262	422.238
Overige reserve		0	0
		65.351	242.625

3.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025
 (Volgens de indirecte methode)

	Ref.	2025	2024
		€	€
Bedrijfsresultaat		-71.874	86.037
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen (en overige waardeverminderingen)	17	569.510	406.798
- mutatie voorzieningen	5	-7.184	75.969
- Overige mutaties langlopende schulden (egalisatie)	6	-17.669	-17.669
Veranderingen in werkkapitaal:			
- Mutatie operationele vorderingen	2	-18.202	-16.034
- Mutatie operationele schulden	7	299.661	143.389
		826.116	592.453
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		754.242	678.490
Ontvangen interest	18	137.225	156.588
		137.225	156.588
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		891.467	835.078
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	1	-1.285.507	-1.208.586
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-1.285.507	-1.208.586
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Betaalde interest	18	0	0
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		0	0
Mutatie geldmiddelen		-394.040	-373.508
Stand geldmiddelen per 1 januari	3	10.155.982	10.529.490
Stand geldmiddelen per 31 december	3	9.761.942	10.155.982
Mutatie geldmiddelen		-394.040	-373.508

Toelichting:

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen

3.4 Toelichting op de jaarrekening 2025

3.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De Nieuwe Eindhovense Opvang Stichting is statutair (en feitelijk) gevestigd te Eindhoven, Keizer Karel V Singel 45, postbus 922, 5600 AX te Eindhoven en is geregistreerd onder KvK-nummer 17124397. De kernactiviteit van de Nieuwe Eindhovense Opvang Stichting is het bieden van opvang en zorg aan dak- en thuisloze individuen en gezinnen en het bieden van crisisopvang voor kinderen en slachtoffers van huiselijk geweld.

Groepsverhoudingen

De Nieuwe Eindhovense Opvang Stichting oefent overheersende zeggenschap uit over de steunstichting: "*Stichting Vrienden van Neos*". De waarde van de Stichting Vrienden van Neos is verwaarloosbaar en daarom is er geen geconsolideerde jaarrekening opgesteld.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2025.

3.4.2 Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend. De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt hierna aan de orde.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Oordelen en schattingen

De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- De inschatting van de uitgangspunten van de voorzieningen zoals de blijfkans, de disconteringsvoet en de uitgangspunten ter bepaling van de oninbaarheid van de eigen bijdragen van deelnemers.

Neos hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten, waarbij kan worden opgemerkt dat het management van Neos oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Schattingswijzigingen

In de jaarrekening 2025 hebben er geen schattingswijziging plaatsgevonden ten opzichte van voorgaand jaar.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Deze instrumenten zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs tenzij anders vermeld. Er is bij Neos geen sprake van zogenaamde "afgeleide financiële" instrumenten zoals opties, termijncontracten en swaps.

3.4.3 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichting op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst- en verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte toekomstige gebruiksduur rekening houdend met een restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

Groot onderhoud

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare 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 de nominale waarde.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen bestemmingsreserves, bestemmingsfondsen en de overige reserves.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de instelling een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de winst- en verliesrekening verantwoord, en via de winst- en verliesrekening ten laste van de betreffende reserve gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Overige reserves

Onder de overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt; dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde.

Omdat de tijdswaarde van geld niet materieel is zijn de voorzieningen voor arbeidsongeschiktheidskosten, reorganisatiekosten, generatieregeling en loopbaanbudget net als voorgaande jaren gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

a. Voorziening arbeidsongeschiktheid

De voorziening heeft betrekking op de toekomstige kosten van landurige zieke medewerkers, die gedurende het eerste jaar 100% en gedurende het tweede jaar 70% recht hebben op doorbetaling van salaris inclusief de werkgeverslasten en de transitievergoeding. Deze voorziening wordt getroffen voor langdurig zieke medewerkers van wie de verwachting is dat zij niet terug zullen keren in het arbeidsproces.

b. Voorziening reorganisatie

De voorziening is gevormd voor de in de toekomst te betalen personeelskosten als gevolg van de in 2015 uitgevoerde reorganisatie facilitaire dienst alsmede de in 2016 uitgevoerde herinrichting van de organisatiestructuur. De verplichting heeft betrekking op de toekomstige afvloeiingskosten van boventallig personeel en de extra personeelskosten als gevolg van de afgegeven salaris garanties. De berekening van de extra personeelskosten als gevolg van de afgegeven garantieschalen is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd.

c. Voorziening generatiebeleid

De voorziening generatiebeleid betreft de waarde van de in de toekomst te betalen loonkosten waarvoor geen arbeidsprestatie meer wordt geleverd, inclusief de af te dragen sociale premies en pensioenpremie. De berekening is gebaseerd op gedane individuele contractuele afspraken met medewerkers.

d. Voorziening loopbaanbudget

Voor de toekomstige uitgaven aan de persoonlijke ontwikkeling van medewerkers is op basis van de CAO Zorg en Welzijn een voorziening gevormd. De verplichting is opgebouwd op basis van het in de CAO Zorg en Welzijn vastgesteld percentage van de individuele loonsom (1,5%).

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. Langlopende en kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden. De egalisatierekening investeringen uit giften zijn bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de gearmortiseerde kostprijs.

Investeringsubsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen

Subsidies in verband met de aanschaf van (materiële) vaste activa worden gepassiveerd onder de overlopende passiva. Deze subsidies worden tijdsevenredig over de verwachte gebruiksduur van deze activa ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Leasing

De instelling kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

Operationele leases

Als de instelling optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

3.4.4 Grondslagen voor de bepaling van het resultaat**Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen. Baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

Netto-omzet**Algemeen**

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengsten voortvloeiend uit prestatieverplichtingen aangaande beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening.

Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden in de winst- en verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, het waarschijnlijk is dat de vergoeding met betrekking tot de zorgverlening aan de rechtspersoon zal toevloeien, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden opgenomen naar rato van de mate waarin de prestaties zijn verricht, gebaseerd op de tot balansdatum in het kader van de dienstverlening verrichte prestaties in verhouding tot de totaal te verrichten prestaties. De kostprijs van deze zorgverlening wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**Wet langdurige zorg (Wlz)**

Onder de opbrengsten Wlz worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende Wlz. De opbrengsten zijn gerealiseerd als de prestaties zijn geleverd en op grond van de geldende voorschriften kunnen worden gedeclareerd.

Forensische zorg (Fz)

Onder de opbrengsten Fz worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende Fz. De opbrengsten zijn gerealiseerd als de prestaties zijn geleverd en op grond van de geldende voorschriften kunnen worden gedeclareerd.

WMO subsidies

Exploitatiesubsidies hebben betrekking op gesubsidieerde uitgaven en worden ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen. Exploitatiesubsidies worden verwerkt zodra er redelijke zekerheid is dat aan de gestelde subsidievoorwaarden wordt voldaan en de subsidie daadwerkelijk zal worden verkregen.

Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Wet maatschappelijk ondersteuning (Wmo)

Onder de opbrengsten Wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende Wmo. De opbrengsten zijn gerealiseerd als de prestaties zijn geleverd en op grond van de geldende voorschriften kunnen worden gedeclareerd.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft Neos de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed.

De directeur-bestuurder heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2026 of later.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit opbrengsten voortvloeiend uit prestatieverplichtingen aangaande beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening.

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op de eigen bijdragen cliënten, de commerciële opbrengsten uit activiteiten, nagekomen opbrengsten uit productie en de vrijval van schenkingen/subsidies.

Boekwinsten die voortvloeien uit de verkoop van materiële vaste activa worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Lonen en salarissen

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een last uit hoofde van gratificaties wordt verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd.

Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van het resultaat gebracht.

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenlasten

Neos heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn. Deelname aan Zorg en Welzijn is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder Neos valt.

De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement.

De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 25,8% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 16.655 (2024 € 15.816). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 137.800 (2024 € 137.800). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 13,2% van het pensioengevend salaris (ongeacht dat PFZW de totale premie verdeelt in gelijke delen tussen werkgever en werknemer; 12,9% werkgever / 12,9% werknemer). De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen.

De dekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2025 volgens opgave van het fonds 125,7%. In het jaarbericht van het fonds is te zien dat de beleidsdekkingsgraad over 2025 is gestegen naar 117,7%, mede door de stijgende marktrente. PFZW verhoogt tijdens de herstel- en transitiefase niet automatisch de pensioenen, de pensioenen voor 2025 zijn niet verhoogd om een sterke financiële positie te behouden richting de overgang op het nieuwe stelsel per 1 januari 2026. Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Neos bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies. Neos heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen de van derden ontvangen en (te ontvangen) en aan derden betaalde en (te betalen) interest.

3.4.5 Grondslagen van segmentering

Neos past binnen de winst- en verliesrekening geen segmentering toe. Het hoofdsegment binnen Neos betreft zorg en het overige acht Neos van te verwaarlozen belang.

3.4.6 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

3.4.7 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

3.4.8 Grondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Neos zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake Neos is opgenomen in de toelichting op de winst- en verliesrekening.

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen €	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa €	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar €	Totaal €
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	2.292.033	796.707	1.668.319	1.057.832	0	5.814.891
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.402.304	378.017	1.184.279	0	0	2.964.600
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>889.729</u>	<u>418.690</u>	<u>484.040</u>	<u>1.057.832</u>	<u>0</u>	<u>2.850.291</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	116.146	127.931	326.093	715.337	0	1.285.507
- overboekingen	463.737	900.682	0	-1.364.419	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	110.894	192.147	266.469	0	0	569.510
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>5.252</u>	<u>-64.216</u>	<u>59.624</u>	<u>715.337</u>	<u>0</u>	<u>715.997</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	2.871.916	1.825.320	1.994.412	408.750	0	7.100.398
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.513.198	570.164	1.450.748	0	0	3.534.110
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>1.358.718</u>	<u>1.255.156</u>	<u>543.664</u>	<u>408.750</u>	<u>0</u>	<u>3.566.288</u>
Afschrijvingspercentage	0% - 5% - 10%	10%-20%	10%-20%-33%	0%	0%	

Toelichting:

In 2025 zijn er geen materiële vast activa als zekerheid gesteld voor schulden.

De vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa van € 408.750 heeft betrekking op een drietal investeringsprojecten die begin 2026 worden afgerond. Dit betreft de vervanging van de wifi, de vervanging van het clientoproepsysteem en de investering in mobile device management. Na de afronding van de projecten en de volledige ingebruikname begin 2026 zullen de investeringen volgens de componentenbenadering geactiveerd worden en zal hierop worden afgeschreven. De overboeking van € 1.364.419 heeft betrekking op de kosten van de in begin 2025 opgeleverde verbouwing van de Hessenkasselstraat 1. Na de in gebruikname is gestart met de afschrijving op deze investering.

2. Vorderingen

De vordering op handelsdebiteuren bedraagt € 375.594 (2024; € 186.007). De toename van de vordering is verklaarbaar doordat er eind 2025 in tegenstelling tot 2024 twee grote facturen openstaan aan de gemeente Eersel voor de opvang van oekraïense vluchtelingen. De vorderingen lopen in de eerste maanden 2026 af. Net als afgelopen jaar is een voorziening voor oninbaarheid niet noodzakelijk.

De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort WLZ	88.897	31.021
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort gemeente Eindhoven Subsidie	362.428	35.053
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort gemeente Eindhoven Oekraïne opvang	217.205	165.550
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort gemeente Eindhoven WMO	614.539	1.233.606
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort overige gemeente WMO	6.578	17.963
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort forensische zorg	87.326	66.712
Nog te ontvangen bedragen van financieringstekorten uit onderaannemersschappen	42.767	28.067
Vorderingen op cliënten	61.423	40.296
Nog te ontvangen Rente	137.225	146.396
Compensatie transitievergoedingen	38.870	64.196
Overlopende activa	272.019	290.904
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	<u>1.929.277</u>	<u>2.119.764</u>

Toelichting:

De totale overige vorderingen ultimo 2025 zijn ongeveer € 150.000 lager dan de vorderingen ultimo 2024. De grootste mutaties betreffen de daling van de vorderingen uit hoofde van financieringstekort gemeente Eindhoven WMO van € 619.000. De daling is verklaarbaar doordat de vordering ultimo 2024 betrekking had op de maanden november en december en 2025 enkel op de maand december. De vordering uit hoofde van het financieringstekort gemeente Eindhoven subsidie is toegenomen met € 327.000 doordat de uitnutting van de subsidie in 2025 hoger is dan voorgaande jaren waardoor de afrekening (5% ingehouden op voorschot) ook hoger is.

De financieringstekorten in de WMO en de Forensische zorg bedragen in totaal € 1.295.155 (in 2024; € 1.536.860). Hierop is voor 2025 een voorziening voor oninbaarheid gevormd van € 7.079 (in 2024; € 17.976). De voorziening is gevormd omdat nog niet voor alle cliënten een beschikking is ontvangen, wel is er sprake van een gemeentelijke toezegging. Per saldo bedragen de financieringstekorten WMO, Jeugdwet en Forensische zorg € 1.288.076 (2024; € 1.518.884). Het financieringstekort gemeente Eindhoven WMO heeft in 2025 betrekking op december in tegenstelling tot 2024 waar de vordering betrekking had op november en december en loopt grotendeels af in de eerste maanden 2025.

De nog te ontvangen bedragen van financieringstekorten uit onderaannemersschappen hebben betrekking op de MO begeleiding in opdracht van Springplank voor € 15.642 (2024; € 17.717) en de WMO begeleiding die Neos levert in een samenwerkingsverband met de Zorgcoöperatie Brabant en het Sint Annaklooster van € 27.125 (2024; € 10.350). Voor 2025 is hier een verwaarloosbare voorziening voor oninbaarheid opgenomen van € 18,- (2024; € 11.937).

De vordering cliënten heeft betrekking op de bij cliënten te innen eigen bijdrage Maatschappelijke Opvang en Vrouwenopvang met een tijdshorizon van nul tot vier jaar en bedraagt in totaal € 460.632. (2024 ; € 397.551) Hier is een voorziening voor oninbaarheid op gevormd van € 399.209 (in 2024; € 357.255) die in mindering is gebracht op de vordering. De verklaring voor de stijging van de voorziening voor oninbaarheid heeft betrekking op de oninbaarheid in 2025. In 2025 zijn alle vorderingen ouder dan vier jaar voor € 4.605 afgeboekt van de voorziening (2024; € 11.725). Het saldo van de vordering bedraagt ultimo 2025 € 61.423 (in 2024; € 40.296). De stijging van de vordering op cliëntgelden is verklaarbaar doordat er ultimo 2025 meer deelnemers structureel betalen.

De compensatie transitievergoeding heeft betrekking op de vordering op het UWV ontstaan door de op 10 juli 2018 aangenomen Wet die compensatie van transitievergoeding door het UWV regelt voor de sinds 1 juli 2015 verschuldigde transitievergoeding vergoed bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst bij langdurig arbeidsongeschiktheid. In 2025 is er voor drie medewerkers een vordering opgenomen van in totaal € 38.870 (2024; € 64.196). In 2025 zijn twee van de zes vorderingen ultimo 2024 afgelopen, is 1 vordering vervallen. Vooruitlopend op de besluitvorming in de eerste en tweede kamer dat deze regeling deze vanaf 1 juli 2026 vervalt is € 40.604 aan verwachte transitievergoeding voor 3 medewerkers niet meer als vordering opgenomen.

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	31.021		31.021
Financieringsverschil boekjaar	0	87.557	87.557
Correcties voorgaande jaren	0	0	0
Betalingen/ontvangsten	-29.681	0	-29.681
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-29.681</u>	<u>87.557</u>	<u>57.876</u>
Saldo per 31 december	<u>1.340</u>	<u>87.557</u>	<u>88.897</u>

Stadium vaststelling
a = interne verrekening
b = overeenstemming met zorgkantoor
c = definitieve vaststelling Nza

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	87.557	31.021
- overige schulden	0	0
	<u>87.557</u>	<u>31.021</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	7.984.802	6.967.431
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-7.897.245	-6.936.410
Totaal financieringsverschil	<u>87.557</u>	<u>31.021</u>

Toelichting:

Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten 2025 bevat net als 2024 geen voorziening.

Bankrekeningen	9.760.528	10.153.993
Kassen	1.414	1.989
Totaal liquide middelen	<u>9.761.942</u>	<u>10.155.982</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

4. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Bestemmingsreserves	6.890.442	7.047.475
Bestemmingsfondsen	3.287.926	3.065.542
Overige reserves	855.901	855.901
Totaal eigen vermogen	11.034.269	10.968.918

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Het verloop 2025 is als volgt weer te geven:				
Bestemmingsreserves	7.047.475	-157.033	0	6.890.442
Bestemmingsfondsen	3.065.542	222.384	0	3.287.926
Overige reserves	855.901	0	0	855.901
	10.968.918	65.351	0	11.034.269

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Reserve Wmo	1.367.941	-123.244	0	1.244.697
Reserve modernisering crisisopvang	116.317	-33.789	0	82.528
Reserve Huisvestingsplan	5.063.217	0	0	5.063.217
Reserve Innovatie en zorgvernieuwing	500.000	0	0	500.000
Totaal bestemmingsreserves	7.047.475	-157.033	0	6.890.442

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	3.077.655	287.262	0	3.364.917
Bestemmingsfonds Jeugdzorg	72.957	0	0	72.957
Bestemmingsfonds ministerie van justitie en veiligheid	-85.070	-64.878	0	-149.948
Totaal bestemmingsfondsen	3.065.542	222.384	0	3.287.926

Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Overige reserves:	855.901	0	0	855.901
Totaal overige reserves	855.901	0	0	855.901

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Het verloop 2024 is als volgt weer te geven:				
Bestemmingsreserves	6.893.680	151.716	2.079	7.047.475
Bestemmingsfondsen	2.976.712	88.830	0	3.065.542
Overige reserves	855.901	0	0	855.901
	10.726.293	240.546	2.079	10.968.918

Toelichting:**Bestemmingsreserves:***Reserve Wmo*

De reserve Wmo bestaat uit de exploitatieresultaten die zijn toegerekend aan Wmo gebonden subsidiëring en inkoop en dient ter dekking van niet voorziene omstandigheden met financiële consequenties. Gelet op de type afspraken, de effecten van de marktwerking en vanwege bedrijfseconomische redenen is het noodzakelijk om de reserve Wmo in de komende jaren te laten groeien naar 15% a 20% van de gemeentelijke omzet.

Reserve modernisering crisisopvang

De reserve modernisering crisisopvang is gevormd ter dekking van verbouwingskosten. De verbouwing heeft betrekking op de crisisopvang en is noodzakelijk voor de realisatie van toekomstbestendige huisvesting die voldoet aan de vraag vanuit het Sociaal Domein. De onttrekking 2025 heeft betrekking op de afschrijvingslast van de in 2018 geactiveerde investeringen. Het saldo van de reserve ultimo 2025 dient ter dekking van de toekomstige afschrijvingslast.

Reserve Huisvestingsplan

De reserve huisvestingsplan is gevormd ter dekking van de uitvoeringskosten van de vastgoedstrategie.

Reserve Innovatie en zorgvernieuwing

De reserve Innovatie en Zorgvernieuwing is gevormd ter dekking van de kosten van innovatieprojecten ter verbetering van de dienstverlening. De geplande investeringen in competentie en professie ontwikkeling van medewerkers zullen de komende jaren hieruit gefinancierd worden.

Bestemmingsfondsen:*Reserve aanvaardbare kosten*

De reserve aanvaardbare kosten van € 3.375.374 ultimo 2025 bestaat uit de exploitatieresultaten die de afgelopen jaren zijn toegerekend aan AWBZ/WLZ gebonden inkoop. Het doel van de reserve aanvaardbare kosten is het opvangen van mogelijke toekomstige exploitatietekorten. Bij eventuele andere inzet dient het zorgkantoor geïnformeerd te worden.

Bestemmingsfonds Jeugdzorg

Het bestemmingsfonds Jeugdzorg van € 72.957 ultimo 2025 is gevormd ter dekking van kosten voor innovatie die gemaakt moeten worden om de zorgverlening aan te laten sluiten op de transitieopgave binnen de Jeugdwet. Er zijn verder geen andere voorwaarden of beperkingen.

Bestemmingsfonds ministerie van justitie en veiligheid

Het bestemmingsfonds ministerie van justitie en veiligheid van minus € 148.653 ultimo 2025 bestaat uit de exploitatieresultaten die de afgelopen jaren zijn toegerekend aan justitieel gebonden inkoop. Het doel van het bestemmingsfonds is het opvangen van mogelijke toekomstige exploitatietekorten. Bij eventuele andere inzet dient het ministerie van justitie en veiligheid geïnformeerd te worden.

Overige reserve:

De overige reserve dient ter dekking van mogelijke toekomstige exploitatietekorten als gevolg van de marktwerking in de zorg.

5. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-25	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€	€
Overige:					
- reorganisatie	123.586	12.950	21.910	38.045	76.581
- langdurig zieken	225.403	159.376	131.158	17.150	236.472
- generatiebeleid	52.864	14.513	36.922	0	30.455
- loopbaanbudget	256.065	179.757	93.066	54.631	288.125
Totaal voorzieningen	657.917	366.597	283.056	109.826	631.632

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:

	31-dec-25
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	511.383
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	120.249
hiervan > 5 jaar	20.522

Toelichting per categorie voorziening:**Voorziening reorganisatie**

De voorziening reorganisatie is gevormd voor toekomstige extra verplichtingen die het gevolg zijn van de reorganisatie 2015 en herinrichting van de organisatiestructuur in 2016. De dotatie heeft betrekking op een nieuwe "jaarlaag". De vrijval heeft betrekking op de herbereiking van de feitelijke uitbetaling van de garantieregeling van één medewerker.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening arbeidsongeschiktheidskosten is opgenomen uit hoofde van het eigen risico dragerschap en is bestemd voor bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van bezoldiging aan personeelsleden die op balansdatum arbeidsongeschikt zijn. De dotatie heeft betrekking op een drietal medewerkers. De vrijval heeft betrekking op de vrijval van de transitievergoeding van één medewerker.

Voorziening generatiebeleid

De voorziening generatieregeling is gevormd voor toekomstige verplichtingen die het gevolg zijn van individueel afspraken die gemaakt zijn met werknemers om gezond en vitaal de AOW-gerechtigde leeftijd te behalen. Hierbij is het afwegingskader gehanteerd zoals opgenomen in de CAO Zorg en Welzijn. Er is geen sprake van een generatieregeling op organisatieniveau. De dotatie heeft betrekking op één medewerker.

Voorziening loopbaanbudget

De voorziening loopbaanbudget is gevormd voor toekomstige verplichtingen die betrekking hebben op het verbeteren van de persoonlijke inzetbaarheid van medewerkers. De vrijval heeft betrekking op vertrokken medewerkers.

6. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Overige langlopende schulden	67.730	85.399
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	67.730	85.399

Het verloop van de langlopende schulden is als volgt weer te geven:

	Schulden aan banken	Financiële leasever- plichtingen	Overige langlopende schulden	Totaal
Boekwaarde 1 januari	0	0	85.399	85.399
Nieuwe financieringen	0	0	0	0
Aflossingen / vrijval ten gunste van de afschrijvingslasten	0	0	17.669	17.669
Oprenting/amortisatie	0	0	0	0
Stand per 31 december	0	0	67.730	67.730
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	0	0	0	0
Stand langlopende schulden per 31 december	0	0	67.730	67.730

De overige langlopende schulden van € 67.730 ultimo 2025 (2024: € 85.399) bestaan uit van derden ontvangen geormerkte giften en donaties ten behoeve van investeringen. Vrijval ten gunste van de winst- en verliesrekening vindt plaats aan de hand van de op de investering betrekking hebbende afschrijvingslast en er zijn verder geen financiële verplichtingen jegens de oorspronkelijke geldgevers. De equalisatierekening met een oorspronkelijke looptijd van 20 jaar is aangewend voor de verbouwing van de Barriereweg (2009). De boekwaarde > 5 jaar bedraagt nihil.

7. Kortlopende schulden

Schulden aan leveranciers en handelskredieten bedragen ultimo 2025 € 887.522 en is daarmee ruim € 80.000 lager dan de schulden aan leveranciers en handelskredieten ultimo 2024 van € 969.744. De daling is verklaarbaar doordat crediteuren eerder gefactureerd hebben en de betalingen nog in 2025 hebben plaatsgevonden. In de schulden aan leveranciers en handelskredieten ultimo 2025 is een bedrag van € 182.000 opgenomen waarbij Neos van mening is dat dit bedrag ten onrechte aan Neos gefactureerd is. Omdat de uitkomst van dit geschil onduidelijk is, is de vordering voorzichtigheidshalve wel opgenomen.

De schuld belastingen en premies sociale verzekeringen bedragen ultimo 2025 € 1.047.787 (2024; € 837.167). De stijging is verklaarbaar door de stijging van het aantal personeelsleden in loondienst ultimo boekjaar en de stijging van de salarissen.

De schuld terzake pensioenen bedragen ultimo 2025 € 391.290 (2024; € 314.842). De stijging is verklaarbaar door de stijging van het aantal personeelsleden in loondienst ultimo boekjaar en de stijging van de salarissen.

De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-25	31-dec-24
Overige schulden:		
Vakantiedagen	637.968	401.725
Tegoeden van cliënten	413.447	410.800
Tegoeden van personeelsvereniging	20.721	18.037
Omzetbelasting	19.071	3.203
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot WMO	0	35.364
Totaal overige schulden	1.091.207	869.129
Overige passiva:		
Vooruitontvangen bedragen	22.784	42.746
Nog te besteden bedragen diverse giften en donaties	118.205	148.886
Nog te besteden subsidie doorontwikkeling Vrouwen en gezinsopvang	42.838	72.535
Diversen	297.841	344.763
Totaal overige passiva	481.668	608.930

Toelichting:

De stijging schulden vakantiedagen wordt enerzijds veroorzaakt door de stijging van de salariskosten, de stijging van het aantal medewerkers in loondienst en de toename van het gemiddeld aantal niet opgenomen vakantiedagen per medewerker en anderzijds door de ophoging van de opslagpercentages sociale lasten, pensioenen en vakantietoeslag over de vakantiedagen.

De schulden uit hoofde van het financieringsoverschot WMO 2024 hebben betrekking op te veel ontvangen subsidie voor de VO/GO en zijn in 2025 terugbetaald aan de gemeente.

De stijging van de nog te betalen omzetbelasting heeft betrekking op een suppletieaangifte van een tweetal facturen waarbij de BTW verlegd is.

De nog te besteden subsidie doorontwikkeling Vrouwen en gezinsopvang wordt ingezet voor de projecten vrouwen en gezinsopvang die doorlopen naar 2026.

8. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn grotendeels geconcentreerd bij de gemeente Eindhoven en Eersel. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 0,-. De kredietrisico's inzake de overige vorderingen is niet van toepassing.

Liquiditeitsrisico en kasstroomrisico

Periodiek worden liquiditeitsbegrotingen opgesteld. Door tussentijdse monitoring en eventuele bijsturing worden liquiditeitsrisico's beheerst. In de liquiditeitsbegrotingen wordt rekening gehouden met beperkte beschikbaarheid van liquide middelen waaronder bankgaranties.

Renterisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. In 2021 zijn de leningen volledig afgelost. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

9 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichtingen (Operational Lease)

Looptijdanalyse

Het bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen bedraagt:

< 1 jaar: € 2.953.925

> 1 jaar en < 5 jaar: € 4.204.159

> 5 jaar: € 7.250.975

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Omschrijving belangrijkste leaseobjecten

177 onroerende zaken / objecten bestemd voor levering van zorg dan wel kantoor (overhead)

Algemene beschrijving van de belangrijkste bepalingen in de leaseovereenkomsten

Looptijd < 1 jaar: 107 overeenkomsten

Looptijd > 1 jaar en < 5 jaar: 6 overeenkomsten

Looptijd > 5 jaar: 6 overeenkomsten

Looptijd onbepaalde tijd: 58 overeenkomsten

Sub-lease ontvangsten

Er is geen sprake van sub-lease ontvangsten.

In de winst- en verliesrekening als last verantwoorde lease-betalingen

€ 2.955.983. De bedragen bevatten ook betalingen voor niet-leasebestanddelen uit hoofde van de betreffende overeenkomsten.

Bankgarantie

In 2017 is door de Rabobank Eindhoven-Veldhoven een bankgarantie van € 5.855,19 afgegeven aan Stichting 3H

In 2017 is door de Rabobank Eindhoven-Veldhoven een bankgarantie van € 11.912,10 afgegeven aan Stichting 3H

In 2017 is door de Rabobank Eindhoven-Veldhoven een bankgarantie van € 24.211,95 afgegeven aan Stichting 3H

In 2016 is door de Rabobank Eindhoven-Veldhoven een bankgarantie van € 55.626,24 afgegeven aan Van de Laar C.V.

Onzekerheden opbrengstenverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, DJI en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en geleverde diensten in het kader van de subsidie kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie of ontvangen subsidie. De effecten van eventuele materiële controles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Vennootschapsbelasting

Neos is in gesprek met de Belastingdienst ten aanzien van toepassing van vrijstelling voor de vennootschapsbelasting. De Belastingdienst heeft gevraagd aan Neos om per product aan te geven of het product valt onder de definitie van "zorg" en dit te onderbouwen. Neos heeft aan dat verzoek voldaan. Hierover zijn door de Belastingdienst aanvullende vragen gesteld. Hierover zal vervolgoeverleg plaatsvinden met de inspecteur van de Belastingdienst om te beoordelen of sprake is van zorgvrijstelling. Het standpunt van Neos betreft dat de werkzaamheden die uitgevoerd zijn, vallen onder de zorgdefinitie en er geen sprake is van een vennootschapsplichting. Indien de Belastingdienst uiteindelijk anders besluit ontstaat er een mogelijke VPB-plicht.

Subsidie gemeente Eindhoven

De subsidiebeschikking met als onderwerp "besluit op uw subsidieaanvraag 'Vrouwen en gezinsopvang Neos 2025 en 2026' van d.d. 18 december 2024 met kenmerk dossier 2024/01505 ter hoogte van € 6.519.414 en een totale realisatie in 2025 van € 6.519.795 wordt door de gemeente Eindhoven vastgesteld middels deze jaarrekening.

De subsidiebeschikking met als onderwerp "besluit op uw subsidieaanvraag 'HK1 (Neos) centrum voor creativiteit en ontwikkeling' van d.d. 20 december 2024 met kenmerk dossier 2024/01035 ter hoogte van € 592.800 en een realisatie in 2025 van € 592.800 wordt door de gemeente Eindhoven vastgesteld middels deze jaarrekening.

De subsidiebeschikking met als onderwerp "besluit op uw subsidieaanvraag 'HK2 (Neos) centrum voor creativiteit en ontwikkeling' van d.d. 20 december 2024 met kenmerk dossier 2024/01038 ter hoogte van € 136.344 en een realisatie in 2025 van € 136.344 wordt door de gemeente Eindhoven vastgesteld middels deze jaarrekening.

De subsidiebeschikking met als onderwerp "besluit op uw subsidieaanvraag '2025 - GOO - Neos (1-1-2025 t/m 4-3-2026 van d.d. 23 december 2024 met kenmerk dossier 2024/01082 ter hoogte van € 4.344.108 en een realisatie in 2025 van € 4.344.108 wordt door de gemeente Eindhoven vastgesteld middels deze jaarrekening.

Naast bovenstaande subsidiebeschikkingen bestaat het normenkader voor de ontvangen subsidies uit:

- Algemene wet bestuursrecht (Awb)
- Algemene subsidieverordening gemeente Eindhoven (ASV)
- Specifiek voor dossiers 2024/01035 en 2024/01038; de subsidieregeling Basisdagbesteding volwassenen
- Specifiek voor dossier 2024/01505; Collegebesluit van 02 juli 2024; 803 Oplossing capaciteitsdruk Vrouwen- en Gezinsopvang
- Specifiek voor het dossiers 2024/01082; B&W besluit 10 december 2025 (24bst01259).

3.6 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

10.1 De baten uit hoofde van de Wet langdurige zorg kan als volgt nader worden gespecificeerd:	2025	2024
	€	€
Wettelijk budget boekjaar	7.984.802	6.967.431
Correcties voorgaande jaren	0	0
Totaal opbrengst wet langdurige zorg	<u>7.984.802</u>	<u>6.967.431</u>
10.2 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies		
De baten subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies zijn als volgt samengesteld:	2025	2024
	€	€
- Subsidies VWS stagefonds	16.820	20.133
Totaal subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies	<u>16.820</u>	<u>20.133</u>
10.3 De baten forensische zorg zijn als volgt samengesteld:	2025	2024
	€	€
Opbrengst forensische zorg	913.675	995.558
Totaal opbrengsten forensische zorg	<u>913.675</u>	<u>995.558</u>
Totaal baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	<u>8.915.297</u>	<u>7.983.122</u>

Toelichting:

De stijging van de baten uit beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten ten opzichte van 2024 is het gevolg van de tariefstijging en de toenemende en geleverde zorgvraag in 2025 gefinancierd uit de Wet langdurige zorg.

11. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2025	2024
	€	€
Opbrengsten Wmo:		
- Opbrengsten subsidie versterken sociale basis gemeente Eindhoven	6.519.414	5.165.495
- Opbrengsten subsidie doorontwikkeling vrouwen en gezinsopvang	34.278	14.489
- Opbrengsten subsidieregeling Basisdagbesteding volwassenen gemeente Eindhoven	729.144	711.233
- Opbrengsten subsidie innovatieprojecten beschermd wonen gemeente Eindhoven	0	66.000
- Opbrengsten subsidie opvang Oekraïne Eindhoven	4.344.108	3.887.515
- Opbrengsten opvang Oekraïne Eersel	1.745.866	1.847.309
- Opbrengsten Wmo	7.141.180	7.262.205
- Opbrengsten Wmo in opdracht van derden Wmo	285.657	350.174
- Opbrengsten Wmo in opdracht van derden MO	887.305	983.303
- Voorziening onzekerheden Wmo	-7.097	-17.976
Subsidies:		
- Subsidies OC&W praktijkleren	10.868	9.000
- Subsidies Sectorplan plus	55.681	0
- Overige subsidies	13.357	13.478
Overige opbrengsten:		
- Opbrengsten RMA	204.806	78.434
- Opbrengsten uit eigen bijdragen van cliënten	1.578.511	1.516.594
- Opbrengsten uit activiteiten van/door cliënten	22.057	23.957
- Vrijval schenkingen/subsidies	17.669	17.669
- Verkoop activa	3.200	0
- Overige baten	145.605	200.078
Totaal baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	<u>23.731.609</u>	<u>22.128.957</u>

Toelichting:

De stijging van de totale baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten ten opzichte van 2024 met € 1,5 miljoen is hoofdzakelijk het gevolg van de uitbreiding van de opvang voor gezinnen.

De opbrengst eigen bijdragen cliënten bedraagt in totaal € 1.653.739 (2023; € 1.550.318). Hierop is voor 2025 een voorziening voor oninbaarheid van € 75.228 (in 2024; 33.725) gevormd die in mindering is gebracht op de opbrengst.

De verkoop activa van € 3.200 heeft betrekking op de boekwinst van de verkoop van een auto.

De overige baten van € 145.605 hebben voor € 94.449 betrekking op 2024. Dit betreft nagekomen productie voor € 39.690, de vrijval van reserveringen voor € 32.068 en overige baten voorgaande jaren voor € 22.691.

LASTEN**12. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	5.946.411	7.319.535
Totaal	<u>5.946.411</u>	<u>7.319.535</u>

Toelichting:

De daling is grotendeels verklaarbaar door minder inzet van uitzendkrachten bij de opvang van oekraïense vluchtelingen waar in 2025 de switch heeft plaatsgevonden naar meer personeel in loondienst. Daarnaast zijn het aantal ZZP-ers tot een minimum beperkt en is er meer personeel in loondienst ingezet.

13. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Lonen en salarissen	12.783.610	10.298.253
Totaal	<u>12.783.610</u>	<u>10.298.253</u>

Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:

WMO/Jeugd/WLZ/Forensisch	215	183
	<u>215</u>	<u>183</u>

Het gemiddeld aantal in het buitenland werkzame werknemers bedroeg 0 (2024: 0)

Toelichting:

De stijging van de lonen en salarissen is verklaarbaar door de CAO-indexeringen en de stijging van het gemiddeld aantal personeelsleden in loondienst

14. Sociale lasten

De Sociale lasten zijn in 2025 gestegen naar € 2.482.355 (2024; € 1.938.712). De stijging is verklaarbaar door premie aanpassingen in combinatie met de stijging van het gemiddelde aantal personeelsleden ten opzichte van 2024

15. Pensioenlasten

De pensioenlasten zijn in 2024 gestegen naar € 1.149.934 (2024; 937.560). De stijging is verklaarbaar door premie aanpassingen in combinatie met de stijging van het gemiddelde aantal personeelsleden ten opzichte van 2024.

16. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijvingen op materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	569.510	406.798
Totaal afschrijvingen	<u>569.510</u>	<u>406.798</u>

17. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2025	2024
	€	€
Overige personeelskosten	1.137.438	834.484
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	612.760	576.486
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	390.270	275.976
Algemene kosten	3.483.392	3.699.891
Huur en leasing	2.955.983	2.665.726
Onderhoudskosten	559.187	389.539
Energiekosten	391.159	392.425
Dotatie/vrijval voorzieningen	256.771	290.657
Totaal overige bedrijfskosten	9.786.960	9.125.184

Toelichting:

De stijging van de overige bedrijfskosten is hoofdzakelijk verklaarbaar door de uitbreiding van opvanglocatie voor gezinnen vanaf medio 2025 en de extra investeringen in de professionalisering van personeel .

18. Financiële baten en lasten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2025	2024
	€	€
Rente lasten	0	0
Rente baten	-137.225	-156.588
Totaal	-137.225	-156.588

19. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2025 en 2024 zijn als volgt:

	2025	2024
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	93.600	94.592
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	30.736	26.614
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	124.336	121.206

Toelichting

Conform het toerekeningsbeginsel wordt het accountants-honoraria verantwoord op basis van de honorarium voor het gecontroleerde boekjaar door de accountant. De bedragen zijn inclusief btw.

20. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

Wet normering topinkomens (WNT)

Per 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de op Neos van toepassing zijnde regeling van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 26 november 2015, kenmerk 871639-144249-MEVA, houdende vaststelling van wijze waarop de bezoldigingsmaxima voor topfunctionarissen bij instellingen op het terrein van de zorg en jeugdhulp worden vastgesteld (Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen).

De bezoldiging van de directeur-bestuurder en de overige topfunctionarissen over het jaar 2025 is bij Neos als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking:**Functiegegevens**

Aanvang en einde functievervulling in 2025

Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)

Dienstbetrekking?

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen

Beloningen betaalbaar op termijn

Subtotaal

Drs. R.M.P. Bakkes

Directeur-Bestuurder

01/01 tm 31/12

1,0

Ja

208.211

16.464

224.675

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

226.000

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag

N.v.t.

Bezoldiging

224.675

Vergelijkende cijfers 2024**Functiegegevens**

Aanvang en einde functievervulling in 2024

Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)

Dienstbetrekking?

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen

Beloningen betaalbaar op termijn

Subtotaal

Directeur-Bestuurder

01/01 tm 31/12

1,0

Ja

190.216

16.507

206.723

Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum

214.000

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag

N.v.t.

Bezoldiging

206.723

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen**Functiegegevens**

aanvang en einde functievervulling in 2025

Bezoldiging

Bezoldiging

Prof. Dr. M.J.M.

Vermeulen

Voorzitter

01/01 tm 31/12

Drs. T.E.G.A.

Oosterhof

Lid

01/01 tm 31/12

27.120

18.080

Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum

33.900

22.600

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag

N.v.t.

N.v.t.

Bezoldiging

27.120

18.080

Vergelijkende cijfers 2024**Functiegegevens**

aanvang en einde functievervulling in 2024

Bezoldiging

Bezoldiging

Voorzitter

01/01 tm 31/12

Lid

01/04 t/m 31/12

25.680

12.840

Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum

32.100

16.079

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag

N.v.t.

N.v.t.

Bezoldiging

25.680

12.840

Wet normering topinkomens (WNT)

	Drs. E.J.M. Smeets	R.J.J. Stevens
Functiegegevens	Lid	Lid
aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	18.080	18.080
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	22.600	22.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	18.080	18.080
<u>Vergelijkende cijfers 2024</u>		
Functiegegevens	Lid	Lid
aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	17.120	17.120
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	21.400	21.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	17.120	17.120

Toelichting:

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Neos een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de raad van bestuur van € 226.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de raad van bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de raad van toezicht en voor de overige leden van de raad van toezicht vallen binnen de bezoldigingsmaxima van respectievelijk 15% en 10% van het bezoldigingsmaxima van klasse IV (€ 226.000).

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT:

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met dienstbetrekking die in 2025 een bezoldiging boven het algemene WNT-maximum hebben ontvangen. Er zijn in 2025 geen ontslaguitkeringen betaald aan overige functionarissen die op grond van de WNT dienen te worden vermeld, of die in eerdere jaren op grond van de WNT vermeld zijn of hadden moeten worden.

3.7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen relevante gebeurtenissen te vermelden na balansdatum.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 3.5.

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Neos heeft de jaarrekening 2025 vastgesteld in de vergadering van 24 april 2026.

De Raad van Toezicht van Neos heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 24 april 2026.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

Voorzitter Raad van Toezicht
de heer Prof. Dr. M.J.M. Vermeulen 24-4-2026

Directeur-bestuurder
De heer drs R.M.P. Bakkes 24-4-2026

Lid Raad van Toezicht
de heer drs E.J.M. Smeets 24-4-2026

Lid Raad van Toezicht
de heer R.J.J. Stevens 24-4-2026

Lid Raad van Toezicht
Mevrouw drs T.E.G.A. Oosterhof 24-4-2026

4. Overige gegevens

5. Bijlage

4 OVERIGE GEGEVENS

4.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 10 lid 7ca, dat de Raad van Bestuur de jaarrekening vaststelt en legt deze, en daarmee het behaalde resultaat, ter goedkeuring voor aan de Raad van Toezicht.

4.2 Nevenvestigingen

Naast de hoofdvestiging heeft Neos zes nevenvestigingen.

4.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen op de volgende pagina.

5.1 Financiële verantwoording subsidies gemeente Eindhoven

Overzicht van de begrote kosten voor de oorspronkelijke activiteiten onderverdeeld naar componenten van vaste en variabele kosten.

Gesubsidieerde activiteiten:		Begroting 2025	Vast	Variabel
Vrouwen- en gezinsopvang Neos 2025	Van 01 jan 2025 tot en met 31 dec 2025	€ 6.519.795	€ 5.650.284	€ 869.511
HK1 centrum voor creativiteit en ontwikkeling	Van 01 jan 2025 tot en met 31 dec 2025	€ 592.800	€ 533.520	€ 59.280
HK2 centrum voor creativiteit en ontwikkeling	Van 01 jan 2025 tot en met 31 dec 2025	€ 136.344	€ 122.710	€ 13.634
Gemeentelijke opvang Oekrainers	Van 01 jan 2025 tot en met 31 dec 2025	€ 4.344.108	€ 3.909.697	€ 434.411
Totaal		€ 11.593.047	€ 10.216.210	€ 1.376.837

Voor de bepaling van de vaste en variabele kosten heeft Neos het volgende uitgangspunt gehanteerd:

Vaste kosten zijn kosten die ook gemaakt worden bij geen of minder deelnemers.

Variabele kosten zijn kosten die niet gemaakt worden bij geen of minder deelnemers

Zoals geoffreerd bestaat een groot deel van de verleende subsidie 2025 uit beschikbaarheidsproducten.

Bij deze beschikbaarheidsproducten is het overgrote deel van de kosten niet afhankelijk van het aantal deelnemers.

Het deel van de kosten wat niet afhankelijk is van het aantal deelnemers is minimaal en lastig te specificeren. Derhalve dit deel ingeschat op 10% tenzij er sprake is van individuele begeleidingscomponent in de verleende subsidie, dit deel is dan ingeschat op 25% variabel omdat dit meer afhankelijk is van het aantal deelnemers.

5.1 Financiële verantwoording subsidie gemeente Eindhoven

Overzicht van de werkelijke gemaakte kosten voor de activiteiten. Inclusief toelichting

Gesubsidieerde activiteiten	Totale kosten	Co-financiering	Kosten Subsidie	Verleende subsidie	Verschil
Vrouwen- en gezinsopvang Neos 2025	€ 6.839.709	€ 166.950	€ 6.672.759	€ 6.519.795	€ 152.964
HK1 centrum voor creativiteit en ontwikkeling	€ 1.061.160	€ 223.403	€ 837.757	€ 592.800	€ 244.957
HK2 centrum voor creativiteit en ontwikkeling	€ 148.608	€ 745	€ 147.863	€ 136.344	€ 11.519
Gemeentelijke opvang Oekrainers	€ 4.344.096	€ 0	€ 4.349.957	€ 4.344.108	€ 5.849
Totaal	€ 12.393.573	€ 391.098	€ 12.008.336	€ 11.593.047	€ 415.289
Financiële toelichting: In 2025 zijn de activiteiten uitgevoerd conform de beschikking Direct aan de activiteit toewijsbare kosten zijn rechtstreeks ten laste van de betreffende subsidie gebracht. De indirect toegerekende kosten zijn bepaald naar rato van de direct toewijsbare personeelskosten. Voor de basisdagbesteding zijn de toegewezen kosten vervolgens verdeeld naar de diverse financieringsbronnen. De verdeling is gebaseerd op de aanwezigheidsregistratie van de deelnemers en de bijbehorende financieringsbron. Overall zijn de verleende subsidies € 415.289,- lager dan de werkelijke kosten.					