



Stichting Travers Fonds

Jaarverslag 2025

samen. leven.


travers

Inhoudsopgave Jaarverslag Stichting Travers Fonds

Jaarrekening 2025.....	1
Overige gegevens	11
Controleverklaring onafhankelijke accountant 2025	13

Jaarrekening 2025

BALANS PER 31 DECEMBER
(na voorstel resultaatbestemming)

ACTIVA		31-12-2025	31-12-2024
		€	€
Vaste activa			
1.	Financiële vaste activa	<u>1.149.325</u>	<u>1.140.352</u>
Vlottende activa			
Vorderingen			
2.	Overige vorderingen en overlopende activa	<u>60.648</u>	<u>12.196</u>
		<u>60.648</u>	<u>12.196</u>
3.	Liquide middelen	<u>3.379.983</u>	<u>3.584.671</u>
Totaal activa		<u>4.589.956</u>	<u>4.737.219</u>

PASSIVA		31-12-2025	31-12-2024
		€	€
4. Eigen vermogen			
Bestemmingsreserves		4.414.041	4.666.746
		<u> </u>	<u> </u>
Kortlopende schulden en overlopende passiva			
5. Schulden aan gelieerde entiteiten		116.455	32.178
6. Overige schulden en overlopende passiva		59.460	38.295
		<u> </u>	<u> </u>
		175.915	70.473
		<u> </u>	<u> </u>
Totaal passiva		4.589.956	4.737.219
		<u> </u>	<u> </u>

EXPLOITATIEOVERZICHT

	2025	2024
	€	€
Baten		
A. Giften	100.000	100.000
Totaal baten	100.000	100.000
Lasten		
B. Organisatiekosten	492.537	109.196
C. Interne doorbelastingen	9.000	-
Totaal lasten	501.537	109.196
Bedrijfsresultaat	-401.537	-9.196
C. Financiële baten en lasten	148.832	125.860
Nettoresultaat	-252.705	116.664
Resultaatbestemming:		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		
Toevoeging/ onttrekking aan de bestemmingsreserve Fonds algemeen	-252.705	116.664

GRONDSLAGEN VOOR DE FINANCIËLE VERSLAGGEVING

Algemeen

Stichting Travers Fonds is statutair gevestigd in Zwolle, Burgemeester Drijbergsingel 11, 8021 DA en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 08172075.

Groepshoofd

Stichting Travers is het groepshoofd van Stichting Travers Fonds. Het groepshoofd stelt de geconsolideerde jaarrekening op.

Verslaggevingsperiode

De verslaggevingsperiode loopt van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025

Doelstelling

Op 3 maart 2008 is Stichting Travers Fonds, gevestigd te Zwolle, opgericht.

De stichting heeft, samen met de andere tot de Travers-groep behorende rechtspersonen, als gezamenlijk doel het (doen) bevorderen van de sociale en maatschappelijke ontwikkeling in het algemeen, het welbevinden van de bevolking en de leefbaarheid van de samenleving in buurten en wijken door burgers in de gemeente Zwolle en de omliggende regio, alsmede het (doen) bevorderen van de professionele opvang van kinderen en jeugdigen, alles in de ruimste zin van het woord.

Activiteiten

De activiteiten van de stichting bestaan voornamelijk uit het financieel ondersteunen van initiatieven die verband houden met de doelstelling. Ook ondersteunt de stichting instellingen die werkzaamheden verrichten die verband houden met de doelstelling van Stichting Travers Fonds.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Algemeen

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd.

Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De jaarrekening is opgesteld overeenkomstig de Richtlijnen Jaarverslaggeving 640 (RJ 640).

Vergelijkende cijfers

De in dit rapport opgenomen vergelijkende cijfers zijn ontleend aan de jaarrapportage 2024.

Als gevolg van her-rubriceringen kunnen hierin echter (beperkte) afwijkingen zijn opgetreden.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen nominale waarde of geamortiseerde kostprijs, tenzij anders vermeld in de jaarrekening

Schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur 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 regelmatig beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. De schattingen hebben met name betrekking op de volgende posten: gebruiksduur vaste activa, waardering van activa, voorzieningen en overlopende passiva.

De voorzieningen groot onderhoud zijn bepaald aan de hand van externe onderzoeksrapporten.

Financiële vaste activa

Onder de financiële vaste activa zijn beleggingen in fondsen en obligaties opgenomen (beursgenoteerd en niet-beursgenoteerd). De obligaties worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De beleggingen worden gewaardeerd op de kostprijs of lagere marktwaarde. Wanneer de marktwaarde lager is dan de kostprijs wordt een bijzondere waardevermindering verantwoord. Terugneming van een bijzondere waardevermindering geschiedt tot maximaal de kostprijs die zou zijn bepaald als geen sprake zou zijn geweest van een bijzondere waardevermindering. Beleggingen worden gedaan conform het treasurybeleid welke is opgenomen in het financiële beleid van Travers.

De onder de financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

Bijzondere waardeverminderingen

Voor materiële vaste activa en deelnemingen waarop invloed van betekenis kan worden uitgeoefend wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde.

Vorderingen

Dit betreffen vorderingen met een looptijd < 1 jaar. Vorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde onder aftrek van een eventuele voorziening voor oninbaarheid. Voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vorderingen.

Liquide middelen

Hieronder worden opgenomen de banktegoeden met een looptijd van maximaal 1 jaar. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden

kortlopende schulden worden opgeëist binnen 12 maanden na balansdatum en worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal nominale waarde.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als zijnde het verschil tussen de baten verminderd met alle hiermee verbonden aan het verslagjaar toe te rekenen kosten. De kosten en lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten worden verantwoord in het jaar waarin zij gerealiseerd zijn. Verliezen die hun oorsprong vinden in het boekjaar worden in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Interne doorbelastingen

Interne doorbelastingen zijn verdeling van kosten tussen gelieerde stichtingen voor gezamenlijke activiteiten. Deze verdeling van kosten vindt plaats op basis van vooraf vastgestelde parameters over deze gelieerde stichtingen

Giften

Als opbrengsten worden verantwoord de over het boekjaar toegezegde giften door gelieerde entiteiten.

TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Vaste activa		
1. Financiële vaste activa		
Effecten	1.149.325	1.140.352
Effecten		
Aanschafwaarde beleggingen	1.184.754	1.176.329
Af: Voorziening ongerealiseerde koersresultaten	-35.429	-35.977
Balanswaardering per 31 december	1.149.325	1.140.352

De beleggingen bestaan uit (perpetuele) obligaties en (mix)fondsen van financiële instellingen genoteerd op Euronext en voldoen aan de gestelde eisen conform het Treasury Statuut van Travers.
De beurswaarde per 31-12-2025 bedraagt EUR 1.188.136
De gemiddelde effectieve rentevoet op basis van de aanschafwaarde is 2,06 % (2024: 2,31%)

Lening Krommer B.V.		
Stand per 1 januari	-	180.000
Aflossingen	-	-180.000
Stand per 31 december	-	-

Vlottende activa

2. Overige vorderingen en overlopende activa		
Rente op spaarrekeningen	60.648	12.196
	60.648	12.196
3. Liquide middelen		
Bank	3.379.983	3.584.671

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.
Deze liquide middelen worden in kortlopende spaarproducten vastgelegd voor ten minste 6 maanden bij de huisbankier. (Tijdslootsparen)

PASSIVA**31-12-2025****31-12-2024****€****€****4. Eigen vermogen**

Bestemmingsreserve Fonds algemeen	3.594.442	3.410.450
Bestemmingsreserve Beleid en Strategie	742.969	1.179.666
Bestemmingsreserve Individuele ondersteuning mensen met perspectief	76.630	76.630
Stand per 31 december	4.414.041	4.666.746

31-12-2025**31-12-2024****€****€****Bestemmingsreserve Fonds algemeen**

Stand per 1 januari	3.410.450	4.473.452
Resultaatbestemming	-252.705	116.664
Mutatie Bestemmingsreserve Beleid en Strategie	436.697	-1.179.666
Stand per 31 december	3.594.442	3.410.450

De bestemmingsreserve Fonds algemeen is door het bestuur bestemd voor activiteiten die passen binnen de doelstelling van Stichting Travers Fonds.

Bestemmingsreserve Beleid en Strategie

Stand per 1 januari	1.179.666	-
Onttrekking	-436.697	-70.334
Dotatie	-	1.250.000
Stand per 31 december	742.969	1.179.666

De bestemmingsreserve Fonds algemeen is door het bestuur bestemd voor de duur van 2 jaar op activiteiten die bedoeld zijn om de labels en Travers als geheel meer aan elkaar te verbinden.

Bestemmingsreserve Individuele ondersteuning mensen met perspectief

Stand per 1 januari	76.630	76.630
Stand per 31 december	76.630	76.630

De bestemmingsreserve 'individuele ondersteuning mensen met perspectief' is door het bestuur bestemd om individuele jongeren in het kader van maatschappelijke diensttijd de gelegenheid te geven arbeidsmarktparticipatie dichterbij te brengen. In een door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid gesubsidieerd project voert Travers de projectleiding, waarbij elke deelnemende partij de eigen inbreng garandeert.

Resultaatbestemming 2025:

Toevoeging/ onttrekking aan de bestemmingsreserve Fonds algemeen	-252.705
--	----------

Het resultaat boekjaar is reeds verwerkt conform het voorstel om dit aan het eigen vermogen toe te voegen.

31-12-2025**31-12-2024****€****€****Kortlopende schulden en overlopende passiva****5. Schulden aan gelieerde entiteiten**

Rekening-courant Stichting Travers	116.455	32.178
	116.455	32.178

6. Overige schulden en overlopende passiva

Overige schulden	59.460	38.295
	59.460	38.295

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Er is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting binnen de groep Stichting Travers.

Uit dien hoofde is Stichting Travers Fonds hoofdelijk aansprakelijk voor de omzetbelastingsschulden van alle entiteiten afzonderlijk en van de groep.

TOELICHTING OP HET EXPLOITATIEOVERZICHT

	2025	2024
	€	€
BATEN		
A. Giften		
Stichting Doornijn	100.000	100.000

LASTEN

B. Organisatiekosten		
PR-kosten	250	-
Donaties	492.287	109.196
	492.537	109.196

Van het totaal aan bovengenoemde donaties heeft EUR 436.697 betrekking op de donatie aan Stichting Travers inzake de activiteiten binnen Travers. Het restant EUR 55.590 heeft betrekking op reguliere donaties.

C. Interne doorbelastingen		
Interne doorbelastingen	9.000	-

Interne doorbelastingen zijn verdeling van kosten tussen gelieerde stichtingen voor gezamenlijke activiteiten
Deze verdeling van kosten vindt plaats op basis van vooraf vastgestelde parameters over deze gelieerde stichtingen.

Aantal werknemers
De stichting had in 2025 en 2024 geen personeel in dienst.

C. Financiële baten en lasten		
Rente- en bankkosten	-1.204	11.592
Rente leningen	-1.800	5.500
Rente- en dividendinkomsten beleggingen	70.731	64.657
Rente tijdslootsparen rabobank	81.105	-
Ongerealiseerd koersresultaat beleggingen	-	44.111
	148.832	125.860

Zwolle, 19 mei 2026

J.M.J. Timmerman
Raad van Bestuur namens Stichting Travers

E.I.M Rooijers
Raad van Bestuur namens Stichting Travers

M.L. El Hamdaoui
Raad van Toezicht namens Stichting Travers

B.G.M.O.T. van Raalte
Raad van Toezicht namens Stichting Travers

H.H. Soepenbergh
Raad van Toezicht namens Stichting Travers

A.M. van den Berg
Raad van Toezicht namens Stichting Travers

Overige gegevens

Statutaire regeling inzake de resultaatbestemming

In de statuten is geen bepaling opgenomen inzake de resultaatbestemming.

Controleverklaring onafhankelijke accountant 2025

Aan de Raad van Bestuur van
Stichting Travers Fonds

Baker Tilly (Netherlands) B.V.
Burgemeester Roelenweg 14-18
Postbus 508
8000 AM Zwolle

T: +31 (0)38 425 86 00

zwolle@bakertilly.nl
www.bakertilly.nl

KvK: 24425560

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2025

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2025 van Stichting Travers Fonds te Zwolle gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Travers Fonds per 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 'Organisaties zonder winststreven'.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2025;
2. Het exploitatieoverzicht over 2025; en
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Travers Fonds zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- Met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat; en
- Alle informatie bevat die op grond van RJ-Richtlijn 640 'Organisaties zonder winststreven' is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met RJ Richtlijn 640 'Organisaties zonder winststreven'.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de Raad van Bestuur voor de jaarrekening

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met RJ-Richtlijn 640 'Organisaties zonder winststreven'. In dit kader is de Raad van Bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de Raad van Bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de Raad van Bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de Raad van Bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de Raad van Bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindigen het enige realistische alternatief is.

De Raad van Bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude en fouten ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de Raad van Bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- Het vaststellen dat de door de Raad van Bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de Raad van Bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Zwolle, 19 mei 2026

Baker Tilly (Netherlands) B.V.

Was getekend

drs. E.H.J.D. Damman RA