

Jaarverslag 2025

Stichting Zorgbalans Haarlem



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden



INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarverslag	3
1.1	Maatschappelijk jaarverslag	4
	Voorwoord	5
1.1.1	Toelichting op de verslaglegging 2025	6
1.1.2	Over Zorgbalans	6
1.1.3	Beleid en activiteiten Zorgbalans 2025	15
1.1.4	Goed werkgeverschap	24
1.1.5	Kwaliteit	29
1.1.6	Bedrijfsvoering	27
1.1.7	Ontwikkeling resultaat en kengetallen	34
1.1.8	Risicoparaagraaf	36
1.2	Verslag raad van toezicht	38
2	Jaarrekening	42
2.1	Geconsolideerd deel van de jaarrekening	43
2.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2025	44
2.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	46
2.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2025	47
2.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	48
2.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025	57
2.1.6	Geconsolideerd overzicht langlopende schulden	67
2.1.7	Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	68
2.2	Enkelvoudig deel van de jaarrekening	74
2.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2025	75
2.2.2	Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025	77
2.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	78
2.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025	79
2.2.5	Enkelvoudig overzicht langlopende schulden	89
2.2.6	Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025	90
2.3	Vaststelling en goedkeuring	95
3	Overige gegevens	96
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	97
3.2	Nevenvestigingen	97
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	98



2 JAARREKENING

2.1 GECONSOLIDEERD DEEL VAN DE JAARREKENING



2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-2025 €	31-dec-2024 €
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. Bedrijfsgebouwen en -terreinen		33.530.022	35.510.828
2. Machines en installaties		10.386.472	10.591.167
3. Andere vaste bedrijfsmiddelen		9.034.222	8.558.091
4. Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		1.003.871	637.625
Totaal materiële vaste activa		<u>53.954.587</u>	<u>55.297.711</u>
II Financiële vaste activa	2		
1. Deelnemingen in groepsmaatschappijen		0	0
2. Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		80.800	80.800
3. Overige vorderingen		14.697.827	15.305.801
Totaal financiële vaste activa		<u>14.778.627</u>	<u>15.386.601</u>
Totaal vaste activa		<u>68.733.214</u>	<u>70.684.312</u>
B Vlottende activa en overlopende activa			
I Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	<u>839.808</u>	<u>737.819</u>
II Vorderingen	4		
1. Op handelsdebiteuren		2.300.546	2.141.641
2. Op groepsmaatschappijen		0	0
3. Overige vorderingen		9.741.685	11.491.005
4. Overlopende activa		5.370.802	3.319.359
Totaal vorderingen		<u>17.413.033</u>	<u>16.952.005</u>
III Liquide middelen	5	<u>107.790.050</u>	<u>96.530.615</u>
Totaal vlottende activa		<u>126.042.892</u>	<u>114.220.438</u>
Totaal activa		<u>194.776.104</u>	<u>184.904.751</u>


VERVOLG 2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
		€	€
PASSIVA			
C Groepsvermogen	6		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		661.207	661.207
II Bestemmingsfonds		71.707.751	63.060.094
III Overige reserves		20.222.035	22.062.563
Totaal groepsvermogen		<u>92.590.993</u>	<u>85.783.864</u>
D Voorzieningen	7		
1. Overige		<u>9.867.193</u>	<u>7.529.554</u>
E Langlopende schulden (meer dan 1 jaar) en overlopende passiva	8		
1. Schulden aan banken		<u>40.759.549</u>	<u>46.640.995</u>
F Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) en overlopende passiva			
1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		4.604.444	6.015.265
2. Belastingen en premies sociale verzekeringen		5.192.927	2.925.183
3. Schulden terzake van pensioenen		5.166.004	4.953.476
4. Overige schulden	9	21.762.291	17.639.528
5. Overige passiva	9	14.832.703	13.416.883
Totaal kortlopende schulden		<u>51.558.369</u>	<u>44.950.335</u>
Totaal passiva		<u>194.776.104</u>	<u>184.904.751</u>

**2.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025**

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		46.800.902	45.771.632
Wet langdurige zorg (WLZ)		168.537.399	167.484.697
Subsidies op grond van WLZ		1.323.586	1.201.422
Baten uit onderaanneming		329.924	362.737
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		1.150.879	1.284.997
Totaal baten uit zorgverlening		218.142.690	216.105.485
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	12	13.599.601	12.858.656
Netto omzet		231.742.291	228.964.141
Overige bedrijfsopbrengsten	13	4.161.507	5.407.954
Som der bedrijfsopbrengsten		235.903.798	234.372.095
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	14	8.573.085	15.341.628
Lonen en salarissen	15	125.112.432	118.273.364
Sociale lasten		23.319.384	22.095.557
Pensioenlasten		10.638.084	10.013.267
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	7.786.233	7.613.433
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	17	0	0
Overige bedrijfskosten	18	53.543.813	52.402.230
Som der bedrijfslasten		228.973.031	225.739.477
BEDRIJFSRESULTAAT		6.930.767	8.632.618
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	20	1.900.426	2.361.619
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	21	0	358.623
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	-2.024.065	-1.908.072
RESULTAAT VOOR BELASTING		6.807.129	9.444.789
Belastingen			-110.243
RESULTAAT BOEKJAAR (NA BELASTING)		6.807.129	9.334.546
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
Toevoeging/(onttrekking):			
Toevoeging Bestemmingsfonds		4.882.629	6.706.010
Toevoeging Algemene reserve		1.924.500	2.628.536
Totaal resultaatbestemming		6.807.129	9.334.546



2.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			6.930.767		8.632.618
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen	1	7.178.259		7.005.459	
- mutaties voorzieningen	7	2.337.639		-251.028	
			9.515.898		6.754.431
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	4	-461.029		-1.993.049	
- onderhanden werk DBC's	3	-101.989		210.269	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	4.759.043		8.714.286	
			4.196.025		6.931.507
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>20.642.690</u>		<u>22.318.556</u>
Ontvangen interest	20	1.900.426		2.361.619	
Betaalde interest	22	-2.024.065		-1.908.072	
Belastingen		0		-110.243	
			-123.639		343.304
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>20.519.052</u>		<u>22.661.860</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-5.851.297		-6.689.260	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	16.162		164.157	
Desinvesteringen financiële vaste activa		0		358.623	
Mutaties in financiële vaste activa	2	607.974		607.974	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-5.227.161</u>		<u>-5.558.506</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Mutaties ten gevolge van financial lease		-460.270		-435.861	
Nieuw opgenomen leningen	8	0		0	
Aflossing langlopende schulden	8	-3.572.186		-2.072.172	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>-4.032.456</u>		<u>-2.508.033</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>11.259.435</u>		<u>14.595.318</u>
Mutatie geldmiddelen	5				
Stand liquide middelen per 1 januari 2025			96.530.615		81.935.297
Stand liquide middelen per 31 december 2025			<u>107.790.050</u>		<u>96.530.615</u>
Mutatie			<u>11.259.435</u>		<u>14.595.318</u>

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.



2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

2.1.4.1 Algemeen

Adres en vestigingsplaats

Stichting Zorgbalans
Leidsevaart 588
2014 HT Haarlem
KvK 34239269

Activiteiten

Het optreden als bestuurder. Het bieden van zorg, verpleging, medische- en paramedische behandeling, reactivering, dienstverlening, huisvesting en op welzijn gerichte activiteiten aan ouderen, chronisch zieken, gehandicapten en anderen ongeacht hun geloof, ras, levensbeschouwing of politieke overtuiging, alsmede het op basis van uitleen ter beschikking stellen van middelen en materialen aan hulpbehoevenden en voorts alles wat daarmee te doen houdt. Het bevorderen van een doelgerichte samenwerking tussen en het doelmatig besturen van de bij de stichting aangesloten of nog aan te sluiten stichtingen/instellingen met het perspectief een optimale samenwerking.

Verslagleggingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, lopende van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2024, lopend van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. Kosten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). Tevens zijn de beleidsregels voor de WNT (Wet Normering bezoldiging Topinkomens Publieke en Semipublieke sector) van toepassing.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Continuïteitsveronderstelling

Het bestuur van Zorgbalans is van mening dat de continuïteit is gewaarborgd. De jaarrekening is op grond hiervan opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management 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 voor toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen: waardering van vaste activa, inbaarheid van vorderingen, waardering onderhanden werk DBC's (Diagnose Behandel Combinaties), voorzieningen, reserveringen en inschatting van omzetnuanceringen.

Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen, schattingen inclusief de bij de onzekerheden behorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.



VERVOLG 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Geconsolideerde jaarrekening

In de geconsolideerde jaarrekening van Zorgbalans zijn de financiële gegevens van Flexicura B.V. te Haarlem verwerkt, aangezien Flexicura B.V. tot de groep behoort. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van Zorgbalans.

De volgende rechtspersonen zijn niet in de consolidatie betrokken aangezien hier geen sprake is van overwegende zeggenschap en centrale leiding en in verband met verkoop aandelen in 2024:

- Huize Zocher B.V. (50% Flexicura B.V.) te Haarlem

Het aandeel Flexicura B.V. betreft een 100%-belang. Op basis van zeggenschap is Flexicura B.V. in de balans en resultatenrekening van Stichting Zorgbalans integraal geconsolideerd. Flexicura B.V. had tot en met 1 juli 2024 een 50%-belang in Huize Zocher B.V., de andere aandelen waren in bezit van Com4care B.V.. Huize Zocher betrof een particuliere woonvoorziening in Haarlem met vijftien plaatsen. Deze vennootschap is in de balans en winst- en verliesrekening niet geconsolideerd, alleen het aandeel in de deelneming en het resultaat van de deelneming zijn verwerkt.

Intercompany-transacties, intercompany-winsten en onderlinge vorderingen en schulden tussen groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie opgenomen rechtspersonen worden geëlimineerd, voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de Groep zijn gerealiseerd. Ongerealiseerde verliezen op intercompany-transacties worden ook geëlimineerd tenzij er sprake is van een bijzondere waardevermindering.

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa, worden aangemerkt als verbonden partij.

De transacties met verbonden partijen zijn aangegaan onder normale marktvoorwaarden.

2.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde (vervolgwaardering). Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar Stichting Zorgbalans zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen 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 daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans, als een transactie met betrekking tot het actief of de verplichting niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Hierbij wordt een actief of verplichting niet langer in de balans opgenomen als 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.

Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Zorgbalans.

VERVOLG 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en cumulatieve bijzondere waardeverminderingverliezen. Op terreinen wordt niet afgeschreven.

Overige vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen zijn gebaseerd op de economische levensduur.

Groot onderhoud:

Kosten voor periodiek groot onderhoud gericht op het behoud van de functionaliteit van gebouwen of de installatie, worden geactiveerd onder de materiële vaste activa op het moment dat deze zich voordoen.

Bijzondere waardeverminderingen

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst- en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Zorgbalans heeft de contante waarde van de toekomstige kasstromen van dit zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroom genererende eenheid, en vergeleken met de boekwaarde van dit vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2025.

Belangrijke veronderstellingen die gehanteerd worden bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- Een resterende gebruiksduur van de panden op basis van functionaliteit (bij panden in eigendom) of looptijd huurovereenkomst (bij huurpanden);
- Boekwaarde einde levensduur indien van toepassing;
- Een gemiddelde bezettingsgraad van 98%;
- Groei en samenstelling cliëntenpopulatie op basis van de populatie 2026 begroting;
- Toekomstige netto kasstromen zijn gebaseerd op de meerjaren begroting. Voor de jaren daarna tot aan het einde van de levensduur zijn de netto kasstromen gebaseerd op schattingen;
- Vervangingsinvesteringen tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om het betreffende vastgoed tot aan einde levensduur in gebruik te houden;
- Een disconteringsvoet van 5,0%, zijnde de gemiddelde kosten van het Eigen Vermogen en Vreemd Vermogen van Zorgbalans.

Leasing

Financial Lease

In geval van financiële leasing (waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het lease-object geheel of nagenoeg geheel door Zorgbalans worden gedragen) worden het lease-object en de daarmee samenhangende schuld bij het aangaan van de overeenkomst in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het lease-object op het moment van het aangaan van de leaseovereenkomst of, indien dit lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. De initiële directe kosten van de lessee worden opgenomen in de eerste verwerking van het actief. De leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande verplichting, waarmee een contante rentevoet wordt bereikt over de resterende netto-verplichting. De toekomstige kasstromen zijn op basis van een disconteringsvoet van 5,6% contant gemaakt.

VERVOLG 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Het geactiveerde lease-object wordt afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object, in geval er geen redelijke zekerheid is dat de leasener aan het einde van de leaseperiode eigenaar wordt.

Operational lease

Als er bij de stichting leasecontracten aanwezig zijn waarbij een groot deel van de voor- en nadelen, die aan eigendom verbonden zijn en niet bij de stichting ligt, worden deze verantwoord als operational lease. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen, verwerkt in de winst- en verliesrekening over de looptijd van het contract.

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor toepassing van deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. De eerste waardering van de gekochte deelnemingen is gebaseerd op de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva op het moment van acquisitie. Voor de vervolgwaaarding worden de grondslagen toegepast die gelden voor deze jaarrekening, uitgaande van de waarden bij eerste waardering. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening. Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten (Voorraden)

Conform de presentatievoorschriften valt het Onderhanden Werk DBC's onder de voorraden. Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde. Deze opbrengstwaarde is bepaald op basis van een berekening waarbij is uitgegaan van een fictief ontslag per balansdatum van alle op balansdatum nog lopende trajecten. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht. Indien het totaal van alle onderhanden zorgtrajecten een debetstand vertoont, wordt het totaalsaldo gepresenteerd onder de vlottende activa. Indien het totaal van alle onderhanden zorgtrajecten een creditsaldo vertoont, wordt het totaalsaldo gepresenteerd onder de kortlopende schulden.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaarding van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs, normaliter gelijk aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

VERVOLG 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Bestemmingsfonds

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

Voorzieningen (algemeen)

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 de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen Jubileakosten, Regeling Vervroegde Uittreding en Generatieregeling worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de verwachte werkelijke kosten. Hierbij is rekening gehouden met de loonstijgingen uit hoofde van de CAO.

Voorziening sociaal plan

Een reorganisatievoorziening wordt getroffen indien op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan is gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als is gestart met de uitvoering van de reorganisatie, of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van de onderneming.

Re-integratie

De voorziening re-integratie is gevormd voor de verwachte kosten van lopende en toekomstige intensieve re-integratietrajecten van medewerkers met langdurige arbeidsongeschiktheid. De voorziening is bepaald op basis van een beste schatting per individueel traject, rekening houdend met de verwachte duur en kosten van begeleiding en interventies.

Jubileumvoorzieningen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, salarisstijging, blijfkans en leeftijd.

Verlieslatend contract

De voorziening Verlieslatend contracten heeft betrekking op één specifiek huurcontract en betreft de Netto Contante Waarde van het verschil tussen toekomstige kosten en baten. Dit is verder toegelicht op pagina 60.

Voorziening Regeling Vervroegde Uittreding - Oud + Nieuw

De Voorziening Regeling Vervroegd Uittreden (RVU) is vanaf 1 september 2021 van toepassing en is bedoeld voor medewerkers die langer dan 45 jaar in de zorg werkzaam zijn de mogelijkheid te geven om eerder uit dienst te treden. De berekening is gebaseerd op al gedane toezeggingen en de verwachte instroom tot en met 2026. Per 1 januari 2026 is de oude RVU-regeling opgevolgd door een nieuwe RVU-regeling waarbij onder andere overige opties eerst worden afgewogen en wederzijdse instemming benodigd is alvorens een beroep kan worden gedaan op de nieuwe RVU-regeling. De uitkeringsfase van de oude RVU-regeling loopt hierbij nog wel door.

Generatieregeling

De Generatieregeling is van toepassing sinds 1 januari 2025 en is bedoeld voor het afbouwen van werkbelasting voor medewerkers met zwaar werk vanaf 3 jaar voor de AOW-leeftijd. Er is dan sprake van 80% arbeidsduur, 90% salarisontvangst, 100% pensioenopbouw.

VERVOLG 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

Afgeleide financiële instrumenten

Afgeleide instrumenten worden gewaardeerd op kostprijs of lagere marktwaarde, tenzij hedge accounting onder het kostprijs hedge model wordt toegepast. Indien kostprijs hedge accounting wordt toegepast, vindt eerste waardering plaats tegen reële waarde. Zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een toekomstige transactie die naar verwachting zal plaatsvinden, vindt geen herwaardering van dit instrument plaats. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de winst- en verliesrekening, wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies in de resultatenrekening verwerkt.

Indien de afgedekte positie van een verwachte toekomstige transactie leidt tot de opname in de balans van een niet-financieel actief of een niet-financiële verplichting past de instelling de kostprijs van dit actief aan met de afdekkingsresultaten die nog niet in de resultatenrekening zijn verwerkt. Een verlies voor het percentage groter dan de omvang van het afgeleide instrument ten opzichte van de afgedekte positie wordt op basis van kostprijs of lagere marktwaarde direct in de resultatenrekening verwerkt. Indien afgeleide instrumenten aflopen of worden verkocht, worden de afdekkingsrelaties beëindigd. De cumulatieve winst die of het cumulatieve verlies dat tot dat moment nog niet in de resultatenrekening was verwerkt, wordt als overlopende post in de balans opgenomen totdat de afgedekte transacties plaatsvinden. Indien de transacties naar verwachting niet meer plaatsvinden, wordt de cumulatieve winst of het cumulatieve verlies overgeboekt naar de winst-en verliesrekening.

2.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening en maatschappelijke verantwoording

De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening en beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten hebben betrekking op het leveren van zorg- en ondersteuningsprestaties aan cliënten.

De prestatieverplichting van Zorgbalans bestaat uit het gedurende een bepaalde periode leveren van overeengekomen zorg en diensten, waaronder verpleging, verzorging, begeleiding en behandeling.

De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening en beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten. Dit onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat en indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijkheid van economische voordelen;
- de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald;
- gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald.

VERVOLG 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Als dat niet kan dan worden opbrengsten slechts verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening. De opbrengsten worden bepaald op basis van de geldende tarieven en contractafspraken met zorgkantoren, gemeenten en zorgverzekeraars. Als de zorgverlening zich uitstrekt over meerdere verslagperioden, worden de baten tijdsevenredig toegerekend aan de perioden waarop de geleverde zorgprestaties betrekking hebben. Opbrengsten die samenhangen met lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voorsnog onzeker. Stichting Zorgbalans heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Overige bedrijfsopbrengsten

Onder overige bedrijfsopbrengsten worden baten verantwoord die niet direct voortvloeien uit de kernactiviteiten. Deze opbrengsten worden verantwoord in het boekjaar waarop zij betrekking hebben, op het moment dat de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld en het waarschijnlijk is dat de economische voordelen aan de rechtspersoon zullen toevloeien.

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben. Deze kosten worden verantwoord op basis van de ontvangen facturen of, indien nog niet gefactureerd, op basis van een zo betrouwbaar mogelijke schatting van de geleverde prestaties tot en met balansdatum.

Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten

De resultaten uit waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten worden verantwoord in de winst- en verliesrekening van het boekjaar waarin de waardeverandering zich voordoet. Waardeverminderingen worden genomen zodra sprake is van een duurzame waardedaling. Waardevermeerderingen worden uitsluitend verwerkt indien deze voortvloeien uit gerealiseerde transacties, voor zover wettelijk toegestaan.

Beloningen

Periodiek betaalbare beloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Pensioenen

Zorgbalans draagt premies af aan PFZW waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. Tot en met 2025 hing de aanpassing van het pensioen vooral af van de dekkingsgraad. Per 1 januari 2026 is PFZW overgegaan naar het nieuwe pensioenstelsel, conform de Wet toekomst pensioenen. Dit betekent dat de regeling voor PFZW vanaf die datum wordt uitgevoerd als een premieregeling (persoonlijk pensioenvermogen). De opbouw vindt plaats op basis van beschikbare premie, waarbij beleggingsresultaten en risicodeling bepalend zijn voor het uiteindelijke pensioen. Er is geen sprake meer van een gegarandeerde uitkering of een vaste dekkingsgraadnorm. De dekkingsgraad van december 2025 is de laatste die is gepubliceerd en deze wordt gebruikt om het pensioeninkomen en -vermogen van de deelnemers ten tijde van de overstap naar de nieuwe regeling te berekenen. In december 2025 was de dekkingsgraad 125,7% (bron: <http://www.pfzw.nl>).

VERVOLG 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

In het geval van een tekort bij het PFZW heeft Zorgbalans geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan het effect van de hogere toekomstige premies. In de jaarrekening worden daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar verantwoord.

Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijvingen materiële vaste activa worden gebaseerd op verkrijgingsprijs. Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levensduur. Bij wijziging van de geschatte levensduur zullen de afschrijvingen op lineaire basis worden aangepast over de resterende looptijd. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Deze worden tijdsevenredig verwerkt, rekeninghoudend met de effectieve rentevoet. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de leningen.

Resultaat deelnemingen

Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen wordt bepaald volgens de vermogensmutatiemethode. Dit aandeel bestaat uit het aan de rechtspersoon toe te rekenen aandeel in het resultaat van de deelneming over het verslagjaar, na verwerking van eventuele afschrijvingen op goodwill, verminderd met ontvangen dividenden.

Belastingen

Stichting Zorgbalans is subjectief vrijgesteld van vennootschapsbelasting op basis van artikel 5 lid 1 onderdeel c, Wet op de vennootschapsbelasting (de zogenoemde 'zorgvrijstelling').

Flexicura B.V. is wel belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames. De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

Zorgbalans vormt een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. Uit hoofde van de fiscale eenheid omzetbelasting is Zorgbalans hoofdelijk aansprakelijk voor alle btw-vorderingen van de Belastingdienst op de groepsmaatschappijen Stichting Zorgbalans en Flexicura.

Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de winst- en verliesrekening gemaakt. Door de integratie van extramurale- en intramurale activiteiten is de segmentatie aangepast aan de manier waarop Zorgbalans in haar managementrapportage de resultaten tijdens het verslagjaar heeft gepresenteerd. De segmentatie is verdeeld in Zorgbalans en Flexicura B.V.



VERVOLG 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.1.4.4 Grondslag kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De in de verworven groepsmaatschappij aanwezige geldmiddelen zijn van de aankoopprijs in aftrek gebracht.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

2.1.4.5 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.

2.1.4.6 Grondslagen voor WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Zorgbalans zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instelling specifieke (sectorale) regels.

2.1.4.7 Financiële risico's

Kredietrisico

Zorgbalans monitort periodiek op incasseerbaarheid van de uitstaande vorderingen bij afnemers.

Renterisico

Zorgbalans monitort de ontwikkelingen van de marktrente om zo het renterisico te beperken.

Liquiditeitsrisico

Periodiek monitort Zorgbalans de liquiditeitspositie en beoordeelt Zorgbalans of wordt voldaan aan alle verplichtingen op korte en (middel-)lange termijn.



2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025					
Aanschafwaarde	74.390.530	19.450.591	27.032.444	637.625	121.511.190
Cumulatieve afschrijvingen (-)	38.879.702	8.859.424	18.474.353	0	66.213.479
Boekwaarde per 1 januari 2025	35.510.828	10.591.167	8.558.091	637.625	55.297.711
Mutaties in het boekjaar					
Investerings	1.475.339	1.153.335	2.856.377	366.246	5.851.297
Afschrijvingen (-)	3.456.145	1.358.030	2.364.084	0	7.178.259
<i>Terugname geheel afgeschreven activa</i>					
Aanschafwaarde	0	0	2.556.940	0	2.556.940
Cumulatieve afschrijvingen (-)	0	0	2.556.940	0	2.556.940
<i>Desinvesteringen</i>					
Aanschafwaarde	0	0	28.521	0	28.521
Cumulatieve afschrijvingen (-)	0	0	12.359	0	12.359
Per saldo	0	0	16.162	0	16.162
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.980.806	-204.695	476.131	366.246	-1.343.124
Stand per 31 december 2025					
Aanschafwaarde	75.865.869	20.603.926	27.303.360	1.003.871	124.777.026
Cumulatieve afschrijvingen (-)	42.335.847	10.217.454	18.269.138	0	70.822.439
Boekwaarde per 31 december 2025	33.530.022	10.386.472	9.034.222	1.003.871	53.954.587
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 33,3%	3% - 20%	10% - 20%		

SPECIFICATIE ULTIMO BOEKJAAR VASTE BEDRIJFSMIDDELEN IN UITVOERING (geconsolideerd)

Project	31-dec-2024	31-dec-2025
1 Weeligenberg	87.454	0
2 Vervangend onderhoud intramuraal	550.171	1.003.871
Totalen	637.625	1.003.871


VERVOLG 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
ACTIVA
2. Financiële vaste activa
De specificatie is als volgt:

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Deelnemingen op groepsmaatschappijen	0	0
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	80.800	80.800
Overige effecten en vorderingen	14.697.827	15.305.801
Totaal financiële vaste activa	14.778.627	15.386.601

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2025
	€
Deelnemingen op groepsmaatschappijen	
Boekwaarde per 1 januari	0
BIJ: kapitaalstorting	0
BIJ: resultaat deelnemingen	0
Boekwaarde per 31 december	0

Deelneming	1-jan-2025	resultaat	overig	31-dec-2025
	€	€	€	€
Totaal deelnemingen	0	0	0	0

Toelichting:
Vorderingen op participanten

	2025
	€
Boekwaarde 1 januari	80.800
Verstrekke lening	0
Aflossingen	0
Boekwaarde 31 december	80.800

Toelichting: Het betreft een lening als participant in Buurts.



VERVOLG 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Overige effecten en overige vorderingen

Financial lease

De boekwaarde, minimale leasetermijnen en de contante waarde van de resterende huurpanden zijn als volgt te specificeren:

	Boek- waarde 1-jan-2025	Afschrijving 2025	Boek- waarde 31-dec-2025	Contante waarde 1-jan-25	Minimale leasetermijn 31-dec-2025	Contante waarde 31-dec-2025
	€	€	€	€	€	€
Locatie 1	6.611.052	273.561	6.337.491	9.716.615	214.768	9.501.847
Locatie 2	8.694.749	334.413	8.360.336	14.071.479	271.277	13.800.202
Totaal	<u>15.305.801</u>	<u>607.974</u>	<u>14.697.827</u>	<u>23.788.094</u>	<u>486.045</u>	<u>23.302.049</u>

Het totaal van de naar verwachting toekomstige lease betalingen met betrekking tot niet tussentijds opzegbare leases op balansdatum bedraagt € 23.302.049. Locatie 1 heeft een looptijd tot en met 2049 en Locatie 2 tot en met 2050. De disconteringsvoet bedraagt 5,6%.

Hierbij is de looptijdanalyse voor de boekwaarde als volgt:

	1 jaar	2-5 jaar	>5 jaar	totaal
	€	€	€	€
Locatie 1	273.561	1.094.243	4.969.687	6.337.491
Locatie 2	334.413	1.337.654	6.688.269	8.360.336
Totaal	<u>607.974</u>	<u>2.431.897</u>	<u>11.657.956</u>	<u>14.697.827</u>

Hierbij is de looptijdanalyse van de contante waarde van de leasetermijnen als volgt:

	1 jaar	2-5 jaar	>5 jaar	totaal
	€	€	€	€
Locatie 1	226.795	1.041.499	8.233.553	9.501.847
Locatie 2	286.468	1.315.533	12.198.200	13.800.202
Totaal	<u>513.263</u>	<u>2.357.032</u>	<u>20.431.754</u>	<u>23.302.049</u>

Deze lease-overeenkomsten betreffen overeenkomsten waarbij het eigendom van de lease-objecten aan het einde van de leaseperiode niet overgaat op Zorgbalans. Er is geen sprake van voorwaardelijke lease-betalingen. Tevens zijn er geen restricties voortvloeiende uit deze lease-overeenkomsten.

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	839.808	737.819
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>839.808</u>	<u>737.819</u>

Een toelichting op de DBC's is opgenomen op pagina 50.



VERVOLG 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

4. Vorderingen

Toelichting:

De Voorziening debiteuren bedraagt € 6.918,- (2024: € 5.437,-). Dit bedrag is op de vordering op debiteuren in mindering gebracht.

De post Overige vorderingen beslaat onder ander de te factureren bedragen vanuit WLZ, ZVW en WMO. Ook is hier een eventueel Financieringsoverschot in opgenomen. In de post Overlopende activa zijn de vooruitbetaalde huur van een parkeergarage, Vooruitbetaalde kosten 2026 en de tussenrekening Inventaris opgenomen.

Zowel de post Overige vorderingen als Overlopende activa hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

Vorderingen uit hoofde van financieringtekort

Vorderingen uit hoofde van WLZ	2021	2022	2023	2024	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-105.100	-28.859	0	2.542.839	2.408.880
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	0	0
Correcties voorgaande jaren	105.100	28.859	0	27.844	161.803
Betalingen/ontvangsten	0	0	0	-2.570.683	-2.570.683
Subtotaal mutatie boekjaar	105.100	28.859	0	-2.542.839	-2.408.880
Saldo per 31 december WLZ	0	0	0	0	0

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	0	171.065.572
Af: ontvangen voorschotten	0	168.522.733
Af: overige ontvangsten / te verwachten correcties	0	0
Totaal financieringsverschil	0	2.542.839

Per 31-dec-2025	2021	2022	2023	2024
Erkenning 300-729	c	c	c	c
Erkenning 300-730	c	c	c	c

a= interne berekening, b= overeenstemming met zorgkantoren, c= definitieve vaststelling NZa

Toelichting:

Het wettelijk budget aanvaardbare kosten is het wettelijk budget boekjaar op basis van gerealiseerde productie zonder correcties voorgaande jaren. De stijging van het Wettelijk budget aanvaardbare kosten is met name veroorzaakt door de jaarlijkse indexatie, toename van de productie, toegenomen zorgzwaarte en tariefstijgingen.

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Bankrekeningen	107.789.524	96.530.065
Kassen	526	550
Totaal liquide middelen	107.790.050	96.530.615



VERVOLG 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Toelichting:

De liquide middelen zijn zonder boeterente voor het gehele bedrag terstond opeisbaar.

De stijging van liquide middelen komt omdat Zorgbalans Kassier is voor landelijke WOZO-gelden Zilveren Kruis.

Er zijn bankgaranties afgegeven voor een bedrag van €144.711 (2024: €369.711)

PASSIVA

6. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	661.207	661.207
Bestemmingsfonds	71.707.751	63.060.094
Overige reserves	20.222.035	22.062.563
Totaal groepsvermogen	<u>92.590.994</u>	<u>85.783.864</u>

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€
Kapitaal	661.207	0	0	661.207
Bestemmingsfonds	63.060.094	4.882.629	-3.765.028	71.707.751
Overige reserves	22.062.563	1.924.500	3.765.028	20.222.035
Totaal groepsvermogen	<u>85.783.864</u>	<u>6.807.129</u>	<u>0</u>	<u>92.590.994</u>

Toelichting:

Het resultaat wordt in de verhouding WLZ opbrengst ten opzichte van de totale opbrengsten aan het Bestemmingsfonds toegekend.

Het genoemde saldo bij Overige mutaties is een verschuiving omdat Flexicura geen Bestemmingsfonds meer heeft.

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2025 en resultaat over 2025

	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Enkelvoudig groepsvermogen en resultaat:	92.590.994	6.807.129
Totaal geconsolideerd groepsvermogen en resultaat	<u>92.590.994</u>	<u>6.807.129</u>



VERVOLG 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt:</i>	Saldo per 1-jan-2025	Dotatie	Onttrekking	Herrubricering / Vrijval	Oprenten en ver. discon- teringsvoet	Saldo per 31-dec-2025
		€	€	€	€	€
Voorziening sociaal plan	162.632	280.025	-81.000	0	0	361.657
Voorziening re-integratie	1.860.939	464.802	-945.397	0	0	1.380.344
Voorziening jubileakosten	3.017.920	56.657	0	0	-105.605	2.968.972
Voorziening verliesl. contract	427.113	17.414	0	0	0	444.527
Voorziening RVU oud	2.060.950	0	-509.897	-310.080	-9.375	1.231.597
Voorziening RVU nieuw	0	2.124.246	0	0	0	2.124.246
Voorziening generatiereg.	0	1.355.850	0	0	0	1.355.850
Totaal voorzieningen	7.529.554	4.298.993	-1.536.295	-310.080	-114.980	9.867.193

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

	31-dec-2025
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (<=1 jaar)	3.255.485
Langlopend deel van de voorzieningen (>1 jaar)	6.611.708
Hiervan is langlopend (>5 jaar)	2.352.442

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening sociaal plan ziet op de kosten van boventalligheid en (overige) vaststellingsovereenkomsten die betrekking hebben op de periode tot en met eind 2025.

De voorziening re-integratie is gevormd voor de verwachte kosten van lopende en toekomstige intensieve re-integratietrajecten van medewerkers met langdurige arbeidsongeschiktheid. De voorziening is bepaald op basis van een beste schatting per individueel traject, rekening houdend met de verwachte duur en kosten van begeleiding en interventies.

De voorziening jubilea is bedoeld om toekomstige kosten inzake jubilea van personeel te kunnen betalen.

De voorziening verlieslatend contract is gevormd omdat voor één specifiek huurcontract geldt dat deze buiten de zorgexploitatie en de kasstroom genererende eenheid van ons zorgvastgoed valt, en de verdien capaciteit op het contract nihil is. Hierdoor is er sprake van een verlieslatend contract waarvoor een voorziening is getroffen ter grootte van de Netto Contante Waarde van het verschil tussen toekomstige kosten en baten.

De voorziening Regeling Vervroegd Uittreden (RVU) is vanaf 1 september 2021 van toepassing en is bedoeld voor medewerkers die langer dan 45 jaar in de zorg werkzaam zijn de mogelijkheid te geven om eerder uit dienst te treden. Hierbij was 31 december 2025 de laatste mogelijkheid om een beroep te doen op de oorspronkelijke RVU-regeling, de uitkeringsfase loopt nog wel door na 31 december 2025.

Per 1 januari 2026 zijn er twee nieuwe regelingen in werking getreden. Dit betreft de:

- Nieuwe RVU-regeling (landelijk structureel): Het verschil met de oorspronkelijke RVU-regeling is dat wederzijdse instemming tussen werkgever en werknemer nodig is voor de bepaling of de RVU nodig en verantwoord is, waarbij alle andere mogelijkheden al zijn onderzocht (conform 7.3.8 VVT VAO).

- De Generatieregeling: Het betreft hier het afbouwen van werkbelasting voor medewerkers met zwaar werk vanaf 3 jaar voor de AOW-leeftijd. Er is dan sprake van 80% arbeidsduur, 90% salarisontvangst, 100% pensioenopbouw.

De gehanteerde disconteringsvoet betreft de 10-jaar staatslening en deze bedraagt 2,97% voor de personele voorzieningen (Jubileumvoorziening, Regeling Vervroegd Uittreding en de Generatieregeling) en 5,00% voor de Voorziening verlieslatend contract per 31 december 2025.


VERVOLG 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
8. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)
De specificatie is als volgt:

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	17.457.500	22.852.901
Totaal langlopende schulden	<u>17.457.500</u>	<u>22.852.901</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2025	2024
	€	€
Stand per 1 januari	26.425.087	28.497.259
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.572.186	2.072.172
Stand per 31 december	<u>22.852.901</u>	<u>26.425.087</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	5.395.401	3.572.186
Subtotaal langlopende schulden per 31 december	<u>17.457.500</u>	<u>22.852.901</u>
Contante waarde leaseverplichtingen	23.302.049	23.788.094
Totaal langlopende schulden per 31 december	<u>40.759.549</u>	<u>46.640.995</u>

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

	31-dec-2025
	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (<=1 jr.), aflossingsverplichtingen	5.395.401
Langlopend deel van de langlopende schulden (>1 jr.) (balanspost)	17.457.500
Hiervan langlopend (>5 jaar)	6.275.000

Voor nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage "overzicht langlopende schulden."
De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting langlopende schulden:

De gestelde zekerheden aan de ABN AMRO bank betreffen een hypotheek eerste rang op locaties Weeligenberg, Sonnevank, Horstendaal-Saanensduin, Zuiderhout en De Houttuinen alsmede eerste pandrecht op bedrijfsinventaris, huurpenningen en vorderingen.

De gestelde zekerheden per lening staan in het overzicht van de leningen bij paragraaf 2.1.6 vermeld.


VERVOLG 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
9. Overige schulden en overige passiva
De specificatie is als volgt:

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Overige schulden:		
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	5.395.401	3.572.186
Aflossing leaseverplichtingen	486.045	460.270
Nog te betalen salarissen	1.187.323	1.137.738
Financieringstekort	867.538	0
Overige schulden	13.825.984	12.469.334
Totaal overige schulden	21.762.291	17.639.528

Toelichting: De stijging van Overige schulden komt deels door de Kassiersfunctie voor verschillende voorzieningen.

Schuld uit hoofde van Financieringsoverschot

Schuld uit hoofde van WLZ	t.e.m 2024	2025	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	0
Financieringsverschil boekjaar	0	-762.438	-762.438
Correcties voorgaande jaren	-105.100	0	-105.100
Betalingen/ontvangsten	0	0	0
Subtotaal mutatie boekjaar	-105.100	-762.438	-867.538
Saldo per 31 december WLZ	-105.100	-762.438	-867.538

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Wett. budget aanv. kosten	172.592.421	0
Af: ontvangen voorschotten	173.354.859	0
Af: overige ontvangsten / te verwachten correcties	0	0
Totaal financieringsverschil	-762.438	0

Per 31-dec-2025	t.e.m. 2024	2025
Erkenning 300-729	c	a
Erkenning 300-730	c	a

a= interne berekening, b= overeenstemming met zorgkantoren, c= definitieve vaststelling NZa

Toelichting:

Het wettelijk budget aanvaardbare kosten is het wettelijk budget boekjaar op basis van gerealiseerde productie zonder correcties voorgaande jaren. De stijging van het Wettelijk budget aanvaardbare kosten is met name veroorzaakt door de jaarlijkse indexatie, toename van de productie, toegenomen zorgzwaarte en tariefstijgingen.

**VERVOLG 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025**

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
	€	€
Overige passiva:		
Vakantiegeld	4.711.373	4.583.059
Vakantiedagen	10.121.330	8.833.824
Totaal overige passiva	<u><u>14.832.703</u></u>	<u><u>13.416.883</u></u>

10. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen*Huurverplichtingen*

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Geschatte</u> <u>jaarhuur- som</u> <u>2026 in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>> 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum</u> <u>huurcontract</u>
Velserduin	1.385.012	5.138.345	9.595.294	2041
Visserhuis	1.277.274	5.435.648	9.784.019	2037
Huis ter Hagen	717.129	0	0	2026
Molenweid	295.400	1.241.873	409.312	2032
De Heemhaven	442.500	1.772.957	2.223.310	2035
Kennemerduin	820.700	1.406.351	0	2028
Slottuin	391.400	1.645.460	2.112.428	2035
Leidsevaart	588.300	2.473.237	1.987.824	2033
Overige locaties	1.041.400	4.378.087	4.738.983	2034
Totaal	<u><u>6.959.115</u></u>	<u><u>23.491.958</u></u>	<u><u>30.851.170</u></u>	

Toelichting: Medio 2026 zal Huis ter Hagen wordt aangekocht. Hiermee komt de huurovereenkomst te vervallen.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voorsnag onzeker. Stichting Zorgbalans heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Coöperatie Flexcoop

In 2025 is er een samenwerking gestart tussen Stichting Zorgbalans, Stichting Kennemerhart en Stichting Sint Jacob. Hierbij is de coöperatie Flexcoop opgericht voor regionaal werkgeverschap. Met Flexcoop wordt een platform geboden waarbij medewerkers bij één van de drie organisaties in dienst zijn maar bij meerdere organisaties binnen Flexcoop kunnen werken. De gemaakte projectkosten ten aanzien van de oprichting bedroegen €11.738 in 2025 voor Zorgbalans.

Kredietfaciliteit

Zorgbalans heeft een kredietfaciliteit van €2.500.000. Als zekerheid hierop is stamverpanding van de boekvorderingen verstrekt.



VERVOLG 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Bankconvenanten

Met de ABN-AMRO bank is in 2021 het bankconvenant aangepast. Het bankconvenant is van toepassing op de enkelvoudige jaarrekening van Zorgbalans (dus exclusief Flexicura). De volgende ratio's zijn van toepassing:

Bankconvenant	2024	2025	2026
Norm garantievermogen	>25%	>25%	>25%
Norm debt service coverage ratio	> 1,3	> 1,3	> 1,3

Eind 2025 realiseert Zorgbalans een garantievermogen van 46,62%, een debt service coverage ratio van 2,89 volgens de definities van de bank. Op grond hiervan wordt het bankconvenant gerealiseerd in 2025. Op basis van de meerjarenbegroting wordt verwacht dat het bankconvenant in meerjarenperspectief zal worden gerealiseerd.

2.1.6 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
ABN/AMRO	30-03-01	8.349.556	25	hypothecaire	2,97	3.954.241	0	148.840	3.805.401	0	1	lineair	3.805.401	Neg. Hyp. Clausule
ABN/AMRO	01-05-15	5.000.000	10	hypothecaire	2,75	1.833.346	0	1.833.346	0	0	0	lineair	0	Pos./neg. hyp. Clausule
ABN/AMRO	01-07-17	11.000.000	11	hypothecaire	2,84	8.250.000	0	440.000	7.810.000	0	3	lineair	440.000	Pos./neg. hyp. Clausule
ABN/AMRO	01-03-19	4.500.000	10	hypothecaire	1,99	1.912.500	0	450.000	1.462.500	0	4	lineair	450.000	Pos./neg. hyp. Clausule
ABN/AMRO	12-08-21	12.400.000	10	hypothecaire	0,57	10.475.000	0	700.000	9.775.000	6.275.000	6	lineair	700.000	Pos./neg. hyp. Clausule
Totaal		41.249.556				26.425.087	-	3.572.186	22.852.901	6.275.000			5.395.401	



2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

11. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De stijging van de WLZ opbrengsten is met name veroorzaakt door een combinatie van lagere bezetting, toegenomen zorgzwaarte en jaarlijkse indexatie. De opbrengsten WLZ en ZVW zijn inclusief de correcties voorgaande jaren.

Een verdere toelichting op de aard van de prestatieverplichtingen is opgenomen op pagina 52 en 53.

12. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

	2025	2024
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Wet maatschappelijke ondersteuning	13.259.053	12.526.173
Overige dienstverlening	340.548	332.483
Totaal	<u>13.599.601</u>	<u>12.858.656</u>

13. Overige bedrijfsopbrengsten

	2025	2024
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Subsidies:		
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten	203.173	252.678
Overige subsidies	167.288	898.703
Totaal subsidies	<u>370.461</u>	<u>1.151.381</u>

Toelichting:

De Subsidies vanwege provincies en gemeenten bestaan uit subsidies van diverse gemeenten voor mantelzorgondersteuning (€ 201K in 2025 / € 228K in 2024), uit loonkostensubsidies vanuit gemeente Zuid-Kennemerland (€ 2K in 2025 / € 8K in 2024) en in 2024 ook uit subsidies voor sportstimulering dagbesteding (€ 17K).

De Overige subsidies bestaan uit definitieve afrekeningen vanuit het IZA fonds wijkverpleging (€ 29K in 2025 / € 449K in 2024), een afrekening vanuit het IZA transformatietraject Buurt als Ecosysteem (€ 50K in 2025), subsidies vanuit Hogescholen (€ 26K in 2025) en diverse subsidies vanuit RVO (SET, SOW, Inzicht en STOZ) en vanuit Fonds NutsOhra (€ 47K in 2025 / € 302K in 2024) en in 2024 ook uit subsidies SZW MDIEU (€ 148K).

	2025	2024
	€	€
Overige opbrengsten:		
Verhuuropbrengsten	592.477	594.384
Opbrengsten servicekosten	247.504	200.382
Opbrengsten horecavoorzieningen	990.553	968.430
Opbrengsten dienstverlening aan klanten	156.308	228.739
Opbrengsten aan diensten aan andere organisaties en detachering	64.866	76.082
Overige opbrengsten	1.739.338	2.188.557
Totaal overige opbrengsten	<u>3.791.046</u>	<u>4.256.573</u>
Totaal overige bedrijfsopbrengsten (incl. subsidies)	<u>4.161.507</u>	<u>5.407.954</u>



VERVOLG 2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

LASTEN

14. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kosten ingehuurd personeel en uitzendkrachten	8.573.085	15.341.628
Totaal	<u>8.573.085</u>	<u>15.341.628</u>

Toelichting: In 2025 is mede vanwege de Wet DBA door Zorgbalans gestuurd op de afbouw van de inzet van zzp'ers. Dit beleid heeft geleid tot een significante daling van de post kosten uitbesteed werk.

15. Lonen en salarissen

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Lonen en salarissen	125.112.432	118.273.364
Totaal	<u>125.112.432</u>	<u>118.273.364</u>

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden per segment:

	2025	2024
Zorgbalans zorg	2.267	2.271
Flexicura	19	10
Totaal Zorgbalans + Flexicura	<u>2.286</u>	<u>2.281</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
- Afschrijvingen materiële vaste activa	7.178.259	7.005.459
- Afschrijvingen lease	607.974	607.975
Totaal afschrijvingen	<u>7.786.233</u>	<u>7.613.434</u>

17. Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van materiële vaste activa	0	0
Totaal waardevermindering	<u>0</u>	<u>0</u>


VERVOLG 2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025
18. Overige bedrijfskosten

	2025	2024
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	10.350.407	10.440.738
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	6.909.809	6.868.958
Overige personeelskosten	6.290.030	7.944.727
Algemene kosten	11.913.861	12.506.067
Huur en leasing	7.957.474	7.812.988
Onderhoudskosten	2.604.399	2.385.754
Energiekosten	3.657.571	3.610.332
Dotaties voorzieningen	3.860.261	832.666
Totaal overige bedrijfskosten	<u>53.543.813</u>	<u>52.402.230</u>

Toelichting: De Overige personeelskosten zijn gedaald door een vrijgevalle getroffen personele voorziening. De Algemene kosten zijn gedaald door vrijval van overproductierisico over oude jaren.

De Dotaties voorzieningen zijn gestegen door, voortkomend uit de nieuwe CAO, de nieuwe voorziening Regeling Vervroegde Uittreding (de huidige RVU-regeling liep tot eind 2025) en de nieuwe voorziening Generatieregeling.

19. Honoraria accountant

	2025	2024
	€	€
<i>De honoraria van de accountant zijn als volgt:</i>		
1 Controle van de jaarrekening	248.050	238.189
2 Overige controlewerkzaamheden	55.000	57.795
Totaal honoraria accountant	<u>303.050</u>	<u>295.984</u>

Toelichting:

De honoraria hebben betrekking op Stichting Zorgbalans en Flexicura B.V.

20. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

	2025	2024
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Rentebaten van kredietinstellingen	1.785.446	2.361.619
Oprenting	114.980	0
Totaal rentebaten en soortgelijke opbrengsten	<u>1.900.426</u>	<u>2.361.619</u>

Toelichting: De rentebaten zijn gedaald door een lagere procentuele rentevergoeding ten opzichte van 2024.

Met ingang van 2025 is het effect van de wijziging van de disconteringsvoet apart opgenomen. In 2025 zorgt dit voor een positieve oprenting.


VERVOLG 2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025
21. Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Verkoop deelneming	0	469.687
Deelnemingsresultaat	0	0
Overig	0	-111.064
Resultaat deelnemingen	<u>0</u>	<u>358.623</u>

22. Rentelasten en soortgelijke kosten

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Rentelasten leningen en schulden aan kredietinstellingen	-525.121	-525.756
Rentelasten financial lease	-1.357.908	-1.382.317
Overige financiële lasten	-141.035	0
Totaal rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-2.024.065</u>	<u>-1.908.072</u>


VERVOLG 2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025
GESEGMENTEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025
23. Segment Zorgbalans

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
Zorgverzekeringswet	46.800.902	45.771.632
Wet langdurige zorg	168.537.399	167.484.697
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet		
VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet		
langdurige zorg	1.323.586	1.201.422
Baten uit onderaanneming	329.924	362.737
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	648.645	737.823
Totaal	<u>217.640.456</u>	<u>215.558.311</u>
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13.259.053	12.526.173
Netto omzet	<u>230.899.509</u>	<u>228.084.485</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	<u>4.067.325</u>	<u>5.048.704</u>
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>234.966.834</u>	<u>233.133.189</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	8.499.449	14.930.114
Lonen en salarissen	124.502.220	117.727.216
Sociale lasten	23.227.315	22.085.257
Pensioenlasten	10.590.673	9.967.370
Afschrijvingen op immateriële en materiele vaste activa	7.786.233	7.613.433
Overige waardevermindering van immateriële en materiele vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	53.485.972	52.392.861
Som der bedrijfslasten	<u>228.091.861</u>	<u>224.716.252</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	<u>6.874.972</u>	<u>8.416.937</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.883.669	2.274.865
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de		
vaste activa behoren en van effecten	-68.483	550.817
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.883.030	-1.908.073
RESULTAAT BOEKJAAR	<u>6.807.129</u>	<u>9.334.546</u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Toevoeging Bestemmingsfonds	4.882.629	6.706.010
Toevoeging Algemene reserve	1.924.500	2.628.536
Totaal resultaatbestemming	<u>6.807.129</u>	<u>9.334.546</u>


VERVOLG 2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025
GESEGMENTEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025
24. Segment Flexicura

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	862.382	894.548
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	340.548	332.483
Netto omzet	<u>1.202.930</u>	<u>1.227.030</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	<u>498.305</u>	<u>905.662</u>
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>1.701.235</u>	<u>2.132.692</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	94.632	504.544
Lonen en salarissen	610.212	546.147
Sociale lasten	92.069	10.300
Pensioenlasten	47.411	45.896
Afschrijvingen op immateriële en materiele vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	799.297	810.122
Som der bedrijfslasten	<u>1.643.621</u>	<u>1.917.010</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	<u>57.614</u>	<u>215.683</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	14.938	86.754
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren	0	358.623
Rentelasten en soortgelijke kosten	-141.035	0
RESULTAAT VOOR BELASTING	<u>-68.483</u>	<u>661.060</u>
Belastingen	0	-110.423
RESULTAAT BOEKJAAR	<u>-68.483</u>	<u>550.637</u>
RESULTAATBESTEMMING		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		
Toevoeging/(onttrekking):		
Toevoeging Bestemmingsfonds	0	0
Toevoeging Algemene reserve	-68.483	550.637
Totaal	<u>-68.483</u>	<u>550.637</u>



2.2 ENKELVOUDIG DEEL VAN DE JAARREKENING



2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-2025	31-dec-2024
ACTIVA		€	€
A Vaste activa			
I Materiele vaste activa	1		
1. Bedrijfsgebouwen en terreinen		33.530.022	35.510.828
2. Machines en installaties		10.386.472	10.591.167
3. Andere vaste bedrijfsmiddelen		9.034.222	8.558.091
4. Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		1.003.871	637.625
Totaal materiële vaste activa		<u>53.954.587</u>	<u>55.297.711</u>
II Financiële vaste activa	2		
1. Deelnemingen in groepsmaatschappijen		1.378.468	1.446.951
2. Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		80.800	80.800
3. Overige vorderingen		14.697.827	15.305.801
Totaal financiële vaste activa		<u>16.157.095</u>	<u>16.833.552</u>
Totaal vaste activa		<u>70.111.682</u>	<u>72.131.263</u>
B Vlottende activa en overlopende activa			
I Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	<u>839.808</u>	<u>737.819</u>
II Vorderingen	4		
1. Op handelsdebiteuren		2.254.827	2.081.215
2. Op groepsmaatschappijen		40.783	61.875
3. Overige vorderingen		9.704.624	11.475.657
4. Overlopende activa		5.370.802	3.332.903
Totaal vorderingen		<u>17.371.037</u>	<u>16.951.650</u>
III Liquide middelen	5	<u>106.264.220</u>	<u>95.000.300</u>
Totaal vlottende activa		<u>124.475.064</u>	<u>112.689.769</u>
Totaal activa		<u>194.586.746</u>	<u>184.821.032</u>


VERVOLG 2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
PASSIVA		€	€
C Groepsvermogen	6		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		661.207	661.207
II Bestemmingsfonds		71.707.757	66.825.128
III Overige reserves		20.222.029	18.297.529
Totaal groepsvermogen		<u>92.590.994</u>	<u>85.783.864</u>
D Voorzieningen	7		
1. Overige		<u>9.844.370</u>	<u>7.525.874</u>
E Langlopende schulden (meer dan 1 jaar) en overlopende passiva	8		
1. Schulden aan banken		<u>40.759.549</u>	<u>46.640.995</u>
F Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) en overlopende passiva			
1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		4.589.050	5.969.523
2. Schulden aan groepsmaatschappijen		2.137.375	138.146
3. Belastingen en premies sociale verzekeringen		3.150.133	2.897.401
4. Schulden terzake van pensioenen		5.158.001	4.925.928
5. Overige schulden	9	21.540.438	17.538.285
6. Overige passiva	9	14.816.834	13.401.014
Totaal kortlopende schulden		<u>51.391.832</u>	<u>44.870.298</u>
Totaal passiva		<u>194.586.746</u>	<u>184.821.032</u>



2.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		46.800.902	45.771.632
Wet langdurige zorg		168.537.399	167.484.697
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg		1.323.586	1.201.422
Baten uit onderaanneming		329.924	362.737
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		648.645	737.823
Totaal baten uit zorgverlening		<u>217.640.456</u>	<u>215.558.311</u>
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	12	13.259.053	12.526.173
Netto omzet		<u>230.899.509</u>	<u>228.084.485</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	13	<u>4.067.325</u>	<u>5.048.704</u>
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>234.966.834</u>	<u>233.133.189</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	8.499.449	14.930.114
Lonen en salarissen	15	124.502.220	117.727.216
Sociale lasten		23.227.315	22.085.257
Pensioenlasten		10.590.673	9.967.370
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	7.786.233	7.613.433
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	17	0	0
Overige bedrijfskosten	18	53.485.972	52.392.861
Som der bedrijfslasten		<u>228.091.861</u>	<u>224.716.252</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		<u>6.874.972</u>	<u>8.416.937</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	19	1.883.669	2.274.865
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	20	-68.483	550.817
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	-1.883.030	-1.908.073
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>6.807.129</u>	<u>9.334.546</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2025</u>	<u>2024</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Toevoeging Bestemmingsfonds		4.882.629	6.706.011
Toevoeging Algemene reserve		1.924.500	2.628.536
Totaal resultaatbestemming		<u>6.807.129</u>	<u>9.334.546</u>



2.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

2.2.3.1 Algemeen

Voor de waarderingsgrondslagen van de enkelvoudige jaarrekening wordt verwezen naar de waarderingsgrondslagen van de geconsolideerde jaarrekening.

2.2.3.2. Afwijkingen in waarderingsgrondslagen enkelvoudige jaarrekening

Er zijn geen afwijkende waarderingsgrondslagen bij de enkelvoudige jaarrekening ten opzichte van de geconsolideerde jaarrekening.



2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025					
Aanschafwaarde	74.133.723	19.450.591	27.002.904	637.625	121.224.843
Cumulatieve afschrijvingen (-)	38.622.895	8.859.424	18.444.813	0	65.927.132
Boekwaarde per 1 januari 2025	35.510.828	10.591.167	8.558.091	637.625	55.297.711
Mutaties in het boekjaar					
Investerings	1.475.339	1.153.335	2.856.377	366.246	5.851.297
Afschrijvingen (-)	3.456.145	1.358.030	2.364.084	0	7.178.259
<i>Terugname geheel afgeschreven activa</i>					
Aanschafwaarde	0	0	2.556.940	0	2.556.940
Cumulatieve afschrijvingen (-)	0	0	2.556.940	0	2.556.940
<i>Desinvesteringen</i>					
Aanschafwaarde	0	0	28.521	0	28.521
Cumulatieve afschrijvingen (-)	0	0	12.359	0	12.359
Per saldo	0	0	16.162	0	16.162
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.980.806	-204.695	476.131	366.246	-1.343.124
Stand per 31 december 2025					
Aanschafwaarde	75.609.062	20.603.926	27.273.820	1.003.871	124.490.679
Cumulatieve afschrijvingen (-)	42.079.040	10.217.454	18.239.598	0	70.536.092
Boekwaarde per 31 december 2025	33.530.022	10.386.472	9.034.222	1.003.871	53.954.587
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 33,3%	3% - 20%	10% - 20%		

SPECIFICATIE ULTIMO BOEKJAAR VASTE BEDRIJFSMIDDELEN IN UITVOERING (enkelvoudig)

Project	31-dec-2024	31-dec-2025
1 Weeligenberg	87.454	0
2 Vervangend onderhoud intramuraal	550.171	1.003.871
Totalen	637.625	1.003.871



VERVOLG 2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

	31-dec-2025	31-dec-2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Deelnemingen op groepsmaatschappijen	1.378.468	1.446.951
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	80.800	80.800
Overige effecten en vorderingen	14.697.827	15.305.801
Totaal financiële vaste activa	<u>16.157.095</u>	<u>16.833.552</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2025
Deelnemingen op groepsmaatschappijen	€
Boekwaarde per 1 januari	1.446.951
BIJ: kapitaalstorting	0
BIJ: resultaat deelnemingen	-68.483
Boekwaarde per 31 december	<u>1.378.468</u>

	1-jan-2025	resultaat	overig	31-dec-2025
	€	€	€	€
Deelneming				
Flexicura BV	1.446.951	-68.483	0	1.378.468
Totaal deelnemingen	<u>1.446.951</u>	<u>-68.483</u>	<u>0</u>	<u>1.378.468</u>

Vorderingen op participanten	2025
	€
Boekwaarde 1 januari	80.800
Verstrekte lening	0
Aflossingen	0
Boekwaarde 31 december	<u>80.800</u>

Toelichting: Het betreft een lening als participant in Buurts.

**VERVOLG 2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025****Overige effecten en overige vorderingen****Financial lease**

De boekwaarde, minimale leasetermijnen en de contante waarde van de resterende huurpanden zijn als volgt te specificeren:

	Boek- waarde 1-jan-2025	Afschrijving 2025	Boek- waarde 31-dec-2025	Contante waarde 1-jan-25	Minimale leasetermijn 31-dec-2025	Contante waarde 31-dec-2025
	€	€	€	€	€	€
Locatie 1	6.611.052	273.561	6.337.491	9.716.615	214.768	9.501.847
Locatie 2	8.694.749	334.413	8.360.336	14.071.479	271.277	13.800.202
Totaal	15.305.801	607.974	14.697.827	23.788.094	486.045	23.302.049

Het totaal van de naar verwachting toekomstige lease betalingen met betrekking tot niet tussentijds opzegbare leases op balansdatum bedraagt € 23.302.049. Locatie 1 heeft een looptijd tot en met 2049 en Locatie 2 tot en met 2050.

De disconteringsvoet bedraagt 5,6%.

Hierbij is de looptijdanalyse voor de boekwaarde als volgt:

	1 jaar	2-5 jaar	>5 jaar	totaal
	€	€	€	€
Locatie 1	273.561	1.094.243	4.969.687	6.337.491
Locatie 2	334.413	1.337.654	6.688.269	8.360.336
Totaal	607.974	2.431.897	11.657.956	14.697.827

Hierbij is de looptijdanalyse van de contante waarde van de leasetermijnen als volgt:

	1 jaar	2-5 jaar	>5 jaar	totaal
	€	€	€	€
Locatie 1	226.795	1.041.499	8.233.553	9.501.847
Locatie 2	286.468	1.315.533	12.198.200	13.800.202
Totaal	513.263	2.357.032	20.431.754	23.302.049

Deze lease-overeenkomsten betreffen overeenkomsten waarbij het eigendom van de lease-objecten aan het einde van de leaseperiode niet overgaat op Zorgbalans. Er is geen sprake van voorwaardelijke lease-betalingen. Tevens zijn er geen restricties voortvloeiende uit deze lease-overeenkomsten.

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	839.808	737.819
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	839.808	737.819

Een toelichting op de DBC's is opgenomen op pagina 50.



VERVOLG 2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

4. Vorderingen

Toelichting:

De Voorziening debiteuren bedraagt € 6.918,- (2024: € 5.437,-). Dit bedrag is op de vordering op debiteuren in mindering gebracht.

De post Overige vorderingen beslaat onder ander de te factureren bedragen vanuit WLZ, ZVW en WMO. Ook is hier een eventueel Financieringsoverschot in opgenomen. In de post Overlopende activa zijn de vooruitbetaalde huur van een parkeergarage, Vooruitbetaalde kosten 2026 en de tussenrekening Inventaris opgenomen.

Zowel de post Overige vorderingen als Overlopende activa hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

Vorderingen uit hoofde van Financieringstekort

Vorderingen uit hoofde van WLZ	2021	2022	2023	2024	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-105.100	-28.859	0	2.542.839	2.408.880
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	0	0
Correcties voorgaande jaren	105.100	28.859	0	27.844	161.803
Betalingen/ontvangsten	0	0	0	-2.570.683	-2.570.683
Subtotaal mutatie boekjaar	105.100	28.859	0	-2.542.839	-2.408.880
Saldo per 31 december WLZ	0	0	0	0	0

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	0	171.065.572
Af: ontvangen voorschotten	0	168.522.733
Af: overige ontvangsten / te verwachten correcties	0	0
Totaal financieringsverschil	0	2.542.839

Per 31-dec-2025	2021	2022	2023	2024
Erkenning 300-729	c	c	c	c
Erkenning 300-730	c	c	c	c

a= interne berekening, b= overeenstemming met zorgkantoren, c= definitieve vaststelling NZa

Toelichting:

Het wettelijk budget aanvaardbare kosten is het wettelijk budget boekjaar op basis van gerealiseerde productie zonder correcties voorgaande jaren. De stijging van het Wettelijk budget aanvaardbare kosten is met name veroorzaakt door de jaarlijkse indexatie, toename van de productie, toegenomen zorgzwaarte en tariefstijgingen.

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Bankrekeningen	106.263.694	94.999.750
Kassen	526	550
Totaal liquide middelen	106.264.220	95.000.300



VERVOLG 2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Toelichting:

De liquide middelen zijn zonder boeterente voor het gehele bedrag terstond opeisbaar.

De stijging van liquide middelen komt omdat Zorgbalans Kassier is voor landelijke WOZO-gelden Zilveren Kruis.

Er zijn bankgaranties afgegeven voor een bedrag van €144.711 (2024: €369.711)

PASSIVA

6. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	661.207	661.207
Bestemmingsfonds	71.707.757	66.825.128
Overige reserves	20.222.029	18.297.529
Totaal groepsvermogen	<u>92.590.994</u>	<u>85.783.864</u>

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2025</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	661.207	0	0	661.207
Bestemmingsfonds	66.825.128	4.882.629	0	71.707.757
Overige reserves	18.297.529	1.924.500	0	20.222.029
Totaal groepsvermogen	<u>85.783.864</u>	<u>6.807.129</u>	<u>0</u>	<u>92.590.994</u>

Toelichting:

Het resultaat wordt in de verhouding WLZ opbrengst ten opzichte van de totale opbrengsten aan het Bestemmingsfonds toegekend.

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2025 en resultaat over 2025

De specificatie is als volgt :

	<u>Groeps- vermogen</u>	<u>Resultaat</u>
	€	€
Enkelvoudig groepsvermogen en resultaat:	92.590.994	6.807.129
Totaal geconsolideerd groepsvermogen en resultaat	<u>92.590.994</u>	<u>6.807.129</u>



VERVOLG 2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt:</i>	Saldo per 1-jan-2025	Dotatie	Onttrekking	Herrubricer ing / Vrijval	Oprenten en ver. discon- teringsvoet	Saldo per 31-dec-2025
		€	€	€	€	€
Voorziening sociaal plan	162.632	280.025	-81.000	0	0	361.657
Voorziening re-integratie	1.860.939	464.802	-945.397	0	0	1.380.344
Voorziening jubileakosten	3.014.240	35.695	0	0	-103.786	2.946.149
Voorziening verliesl. contract	427.113	17.414	0	0	0	444.527
Voorziening RVU oud	2.060.950	0	-509.897	-310.080	-9.375	1.231.597
Voorziening RVU nieuw	0	2.124.246	0	0	0	2.124.246
Voorziening generatieregeling	0	1.355.850	0	0	0	1.355.850
Totaal voorzieningen	7.525.874	4.278.033	-1.536.295	-310.080	-113.162	9.844.370

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

	31-dec-2025
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (<=1 jaar)	3.255.485
Langlopend deel van de voorzieningen (>1 jaar)	6.588.885
Hiervan is langlopend (>5 jaar)	2.330.340

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening sociaal plan ziet op de kosten van boventalligheid en (overige) vaststellingsovereenkomsten die betrekking hebben op de periode tot en met eind 2025.

De voorziening re-integratie is gevormd voor de verwachte kosten van lopende en toekomstige intensieve re-integratietrajecten van medewerkers met langdurige arbeidsongeschiktheid. De voorziening is bepaald op basis van een beste schatting per individueel traject, rekening houdend met de verwachte duur en kosten van begeleiding en interventies.

De voorziening jubilea is bedoeld om toekomstige kosten inzake jubilea van personeel te kunnen betalen.

De voorziening verlieslatend contract is gevormd omdat voor één specifiek huurcontract geldt dat deze buiten de zorgexploitatie en de kasstroom genererende eenheid van ons zorgvastgoed valt, en de verdien capaciteit op het contract nihil is. Hierdoor is er sprake van een verlieslatend contract waarvoor een voorziening is getroffen ter grootte van de Netto Contante Waarde van het verschil tussen toekomstige kosten en baten.

De voorziening Regeling Vervroegd Uittreden (RVU) is vanaf 1 september 2021 van toepassing en is bedoeld voor medewerkers die langer dan 45 jaar in de zorg werkzaam zijn de mogelijkheid te geven om eerder uit dienst te treden. Hierbij was 31 december 2025 de laatste mogelijkheid om een beroep te doen op de oorspronkelijke RVU-regeling, de uitkeringsfase loopt nog wel door na 31 december 2025.

Per 1 januari 2026 zijn er twee nieuwe regelingen in werking getreden. Dit betreft de:

- Nieuwe RVU-regeling (landelijk structureel): Het verschil met de oorspronkelijke RVU-regeling is dat wederzijdse instemming tussen werkgever en werknemer nodig is voor de bepaling of de RVU nodig en verantwoord is, waarbij alle andere mogelijkheden al zijn onderzocht (conform 7.3.8 VVT VAO).

- De Generatieregeling: Het betreft hier het afbouwen van werkbelasting voor medewerkers met zwaar werk vanaf 3 jaar voor de AOW-leeftijd. Er is dan sprake van 80% arbeidsduur, 90% salarisontvangst, 100% pensioenopbouw.

De gehanteerde disconteringsvoet betreft de 10-jaar staatslening en deze bedraagt 2,97% voor de personele voorzieningen (Jubileumvoorziening, Regeling Vervroegde Uittreding en de Generatieregeling) en 5,00% voor de Voorziening verlieslatend contract per 31 december 2025.



VERVOLG 2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

8. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	17.457.500	22.852.901
Totaal langlopende schulden	<u>17.457.500</u>	<u>22.852.901</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Stand per 1 januari	26.425.087	28.497.259
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.572.186	2.072.172
Stand per 31 december	<u>22.852.901</u>	<u>26.425.087</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	5.395.401	3.572.186
Subtotaal langlopende schulden per 31 december	<u>17.457.500</u>	<u>22.852.901</u>
Contante waarde leaseverplichtingen	23.302.049	23.788.094
Totaal langlopende schulden per 31 december	<u>40.759.549</u>	<u>46.640.995</u>

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

	<u>31-dec-2025</u>
	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (≤ 1 jaar), aflossingsverplichtingen	5.395.401
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar), balanspost	17.457.500
Hiervan is langlopend (> 5 jaar)	6.275.000

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting langlopende schulden:

De gestelde zekerheden aan de ABN AMRO bank betreffen een hypotheek eerste rang op locaties Weeligenberg, Sonnevank, Horstendaal-Saanensduin, Zuiderhout en De Houttuinen alsmede eerste pandrecht op bedrijfsinventaris, huurpenningen en vorderingen.

De gestelde zekerheden per lening staan in het overzicht van de leningen bij paragraaf 2.2.1 vermeld.


VERVOLG 2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
9. Overige schulden en overlopende passiva
De specificatie is als volgt:

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Overige schulden:		
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	5.395.401	3.572.186
Aflossing leaseverplichtingen	486.045	460.270
Nog te betalen salarissen	1.187.125	1.137.184
Financieringstekort	867.538	0
Overige schulden	13.604.330	12.368.646
Totaal overige schulden	21.540.438	17.538.285

Toelichting: De stijging van Overige schulden komt deels door de Kassiersfunctie voor verschillende voorzieningen.

Schuld uit hoofde van Financieringsoverschot

Schuld uit hoofde van WLZ	t.e.m. 2024	2025	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	0
Financieringsverschil boekjaar	0	-762.438	-762.438
Correcties voorgaande jaren	-105.100	0	-105.100
Betalingen/ontvangsten	0	0	0
Subtotaal mutatie boekjaar	-105.100	-762.438	-867.538
Saldo per 31 december WLZ	-105.100	-762.438	-867.538

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-2025	31-dec-2024
	€	€
Wett. budget aanv. kosten	172.592.421	0
Af: ontvangen voorschotten	173.354.859	0
Af: overige ontvangsten / te verwachten correcties	0	0
Totaal financieringsverschil	-762.438	0

Per 31-dec-2025

	t.e.m. 2024	2025
Erkenning 300-729	c	a
Erkenning 300-730	c	a

a= interne berekening, b= overeenstemming met zorgkantoren, c= definitieve vaststelling NZa

Toelichting:

Het wettelijk budget aanvaardbare kosten is het wettelijk budget boekjaar op basis van gerealiseerde productie zonder correcties voorgaande jaren. De stijging van het Wettelijk budget aanvaardbare kosten is met name veroorzaakt door de jaarlijkse indexatie, toename van de productie, toegenomen zorgzwaarte en tariefstijgingen.

**VERVOLG 2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025**

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
	€	€
Overige passiva:		
Vakantiegeld	4.711.373	4.583.059
Vakantiedagen	10.105.462	8.817.956
Totaal overige passiva	<u><u>14.816.834</u></u>	<u><u>13.401.014</u></u>

10. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen*Huurverplichtingen*

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Geschatte</u> <u>jaarhuur-</u> <u>som 2026 in</u> <u>€</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>> 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum</u> <u>huurcontract</u>
Velserduin	1.385.012	5.138.345	9.595.294	2041
Visserhuis	1.277.274	5.435.648	9.784.019	2037
Huis ter Hagen	717.129	0	0	2026
Molenweid	295.400	1.241.873	409.312	2032
De Heemhaven	442.500	1.772.957	2.223.310	2035
Kennemerduin	820.700	1.406.351	0	2028
Slottuin	391.400	1.645.460	2.112.428	2035
Leidsevaart	588.300	2.473.237	1.987.824	2033
Overige locaties	1.041.400	4.378.087	4.738.983	2034
Totaal	<u><u>6.959.114</u></u>	<u><u>23.491.958</u></u>	<u><u>30.851.171</u></u>	

Toelichting: Medio 2026 zal Huis ter Hagen wordt aangekocht. Hiermee komt de huurovereenkomst te vervallen.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Stichting Zorgbalans heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Coöperatie Flexcoop

In 2025 is er een samenwerking gestart tussen Stichting Zorgbalans, Stichting Kennemerhart en Stichting Sint Jacob. Hierbij is de coöperatie Flexcoop opgericht voor regionaal werkgeverschap. Met Flexcoop wordt een platform geboden waarbij medewerkers bij één organisatie in dienst zijn maar bij meerdere organisaties kunnen werken. De gemaakte projectkosten ten aanzien van de oprichting bedroegen €11.738 in 2025 voor Zorgbalans.

Kredietfaciliteit

Zorgbalans heeft een kredietfaciliteit van €2.500.000. Als zekerheid hierop is stamverpanding van de boekvorderingen verstrekt.



VERVOLG 2.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Bankconvenanten

Met de ABN-AMRO bank is in 2021 het bankconvenant aangepast. Het bankconvenant is van toepassing op de enkelvoudige jaarrekening van Zorgbalans (dus exclusief Flexicura). De volgende ratio's zijn van toepassing:

Bankconvenant	2024	2025	2026
Norm garantievermogen	>25%	>25%	>25%
Norm debt service coverage ratio	> 1,3	> 1,3	> 1,3

Eind 2025 realiseert Zorgbalans een garantievermogen van 46,62%, een debt service coverage ratio van 2,89 volgens de definities van de bank. Op grond hiervan wordt het bankconvenant gerealiseerd in 2025. Op basis van de meerjarenbegroting wordt verwacht dat het bankconvenant in meerjarenperspectief zal worden gerealiseerd.

2.2.5 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
ABN/AMRO	30-03-01	8.349.556	25	hypothecaire	2,97	3.954.241	0	148.840	3.805.401	0	1	lineair	3.805.401	Neg. Hyp. Clausule
ABN/AMRO	01-05-15	5.000.000	10	hypothecaire	2,75	1.833.346	0	1.833.346	0	0	0	lineair	0	Pos./neg. hyp. Clausule
ABN/AMRO	01-07-17	11.000.000	11	hypothecaire	2,84	8.250.000	0	440.000	7.810.000	0	3	lineair	440.000	Pos./neg. hyp. Clausule
ABN/AMRO	01-03-19	4.500.000	10	hypothecaire	1,99	1.912.500	0	450.000	1.462.500	0	4	lineair	450.000	Pos./neg. hyp. Clausule
ABN/AMRO	12-08-21	12.400.000	10	hypothecaire	0,57	10.475.000	0	700.000	9.775.000	6.275.000	6	lineair	700.000	Pos./neg. hyp. Clausule
Totaal		41.249.556				26.425.087	-	3.572.186	22.852.901	6.275.000			5.395.401	



2.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

11. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De stijging van de WLZ opbrengsten is met name veroorzaakt door een combinatie van lagere bezetting, toegenomen zorgzwaarte en jaarlijkse indexatie. De opbrengsten WLZ en ZVW zijn inclusief de correcties voorgaande jaren.

Een verdere toelichting op de aard van de prestatieverplichtingen is opgenomen op pagina 52 en 53.

12. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

	2025	2024
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Wet maatschappelijke ondersteuning	13.259.053	12.526.173
Overige dienstverlening	0	0
Totaal	<u>13.259.053</u>	<u>12.526.173</u>

13. Overige bedrijfsopbrengsten

	2025	2024
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Subsidies:		
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten	203.173	252.678
Overige subsidies	152.006	855.895
Totaal	<u>355.179</u>	<u>1.108.573</u>

Toelichting:

De Subsidies vanwege provincies en gemeenten bestaan uit subsidies van diverse gemeenten voor mantelzorgondersteuning (€ 201K in 2025 / € 228K in 2024), uit loonkostensubsidies vanuit gemeente Zuid-Kennemerland (€ 2K in 2025 / € 8K in 2024) en in 2024 ook uit subsidies voor sportstimulering dagbesteding (€ 17K). De Overige subsidies bestaan uit definitieve afrekeningen vanuit het IZA fonds wijkverpleging (€ 29K in 2025 / € 449K in 2024), een afrekening vanuit het IZA transformatietraject Buurt als Ecosysteem (€ 50K in 2025), subsidies vanuit Hogescholen (€ 26K in 2025) en diverse subsidies vanuit RVO (SET, SOW, Inzicht en STOZ) en vanuit Fonds NutsOhra (€ 47K in 2025 / € 302K in 2024) en in 2024 ook uit subsidies SZW MDIEU (€ 148K).

	2025	2024
	€	€
Overige opbrengsten:		
Verhuuropbrengsten	618.559	594.384
Opbrengsten servicekosten	247.504	200.382
Opbrengsten horecavoorzieningen	990.553	968.430
Opbrengsten dienstverlening aan klanten	156.308	228.739
Opbrengsten aan diensten aan andere organisaties en detachering	64.866	76.082
Overige opbrengsten	<u>1.634.356</u>	<u>1.872.114</u>
Totaal overige opbrengsten	<u>3.712.146</u>	<u>3.940.131</u>
Totaal overige bedrijfsopbrengsten (incl. subsidies)	<u>4.067.325</u>	<u>5.048.704</u>


VERVOLG 2.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025
LASTEN
14. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kosten ingehuurd personeel en uitzendkrachten	8.499.449	14.930.114
Totaal	<u>8.499.449</u>	<u>14.930.114</u>

Toelichting: In 2025 is mede vanwege de Wet DBA door Zorgbalans gestuurd op de afbouw van de inzet van zzp'ers. Dit beleid heeft geleid tot een significante daling van de post kosten uitbesteed werk.

15. Lonen en salarissen

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Lonen en salarissen	124.502.220	117.727.216
Totaal	<u>124.502.220</u>	<u>117.727.216</u>

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>2.267</u>	<u>2.271</u>
--	--------------	--------------

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0
---	---	---

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
- Afschrijvingen materiële vaste activa	7.178.259	7.005.459
- Afschrijvingen lease	607.974	607.974
Totaal afschrijvingen	<u>7.786.233</u>	<u>7.613.433</u>

17. Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa

	2025	2024
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van materiële vaste activa	0	0
Totaal waarvermindering	<u>0</u>	<u>0</u>



VERVOLG 2.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

18. Overige bedrijfskosten

	2025	2024
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	10.340.866	10.430.973
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	7.269.957	7.287.907
Overige personeelskosten	6.240.694	7.927.889
Algemene kosten	11.581.258	12.156.367
Huur en leasing	7.930.965	7.760.973
Onderhoudskosten	2.604.399	2.385.754
Energiekosten	3.657.571	3.610.332
Dotaties voorzieningen	3.860.261	832.666
Totaal overige bedrijfskosten	<u>53.485.972</u>	<u>52.392.861</u>

Toelichting: De Overige personeelskosten zijn gedaald door een vrijgevalen getroffen personele voorziening. De Algemene kosten zijn gedaald door vrijval van overproductierisico over oude jaren.

De Dotaties voorzieningen zijn gestegen door, voortkomend uit de nieuwe CAO, de nieuwe voorziening Regeling Vervroegde Uittreding (de huidige RVU-regeling liep tot eind 2025) en de nieuwe voorziening Generatieregeling.

19. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

	2025	2024
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Rentebaten van kredietinstellingen	1.770.508	2.274.865
Oprenting	113.162	0
Totaal rentebaten en soortgelijke opbrengsten	<u>1.883.669</u>	<u>2.274.865</u>

Toelichting: De rentebaten zijn gedaald door een lagere procentuele rentevergoeding ten opzichte van 2024.

Met ingang van 2025 is het effect van de wijziging van de disconteringsvoet apart opgenomen. In 2025 zorgt dit voor een positieve oprenting.

20. Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en effecten

	2025	2024
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Resultaat deelnemingen	-68.483	550.817
Totaal	<u>-68.483</u>	<u>550.817</u>

Toelichting: Resultaat deelneming was in 2024 aanzienlijk hoger vanwege verkoop deelneming Huize Zocher.

21. Rentelasten en soortgelijke kosten

	2025	2024
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Rentelasten leningen en schulden aan kredietinstellingen	-525.121	-525.756
Rentelasten financial lease	-1.357.908	-1.382.317
Overige financiële lasten	0	0
Totaal rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-1.883.030</u>	<u>-1.908.073</u>



VERVOLG 2.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

22. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting Zorgbalans. Het voor Stichting Zorgbalans toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 246.000,-; het bezoldigingsmaximum voor zorg- en jeugdhulp, klasse V, totaalscore 12 punten.

De bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking

Gegevens 2025	
bedragen x € 1	Mw. V.A. Bergkamp
Functiegegevens	Voorzitter RvB

Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja

Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	211.848
Beloningen betaalbaar op termijn	16.072
Subtotaal 2025	227.920

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum naar rato	246.000
---	---------

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	N.v.t.
Totale bezoldiging	227.920

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Gegevens 2024	
bedragen x € 1	Mw. V.A. Bergkamp
Functiegegevens	Voorzitter RvB

Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/06 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja

Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	113.750
Beloningen betaalbaar op termijn	9.424
Subtotaal 2024	123.174

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	136.235
---	---------

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	N.v.t.
Totale bezoldiging	123.174

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

**VERVOLG 2.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025***Toezichthoudende topfunctionarissen*

Gegevens 2025			
bedragen x € 1	Mw. B.J.M. Gallé	Mw. C. Scholman	Dhr. R.F. Alma
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	26.163	17.477	17.477
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	36.900	24.600	24.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2024			
bedragen x € 1	Mw. B.J.M. Gallé	Mw. C. Scholman	Dhr. R.F. Alma
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	24.780	16.553	16.553
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	34.950	23.300	23.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2025		
bedragen x € 1	Mw. T. Tamboer	Dhr. M. de Haan
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging		
Totale bezoldiging	17.477	17.477
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	24.600	24.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen	N.v.t.	N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2024		
bedragen x € 1	Mw. T. Tamboer	Dhr. M. de Haan
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging		
Totale bezoldiging	16.553	16.553
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	23.300	23.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen	N.v.t.	N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.



2.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgbalans heeft de jaarrekening 2025 vastgesteld op 21 mei 2026.

De raad van toezicht van Stichting Zorgbalans heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd op 21 mei 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 2.2.2.

ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS EN TOEZICHTHOUDERS

Mw. V.A. Bergkamp, voorzitter RvB

Mw. B.J.M. Gallé, voorzitter RvT

Dhr. M. de Haan, lid RvT

Dhr. R.F. Alma, lid RvT

Mw. C. Scholman, lid RvT

Mw. T. Tamboer, lid RvT



3 OVERIGE GEGEVENS



3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 20, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van het bestemmingsfonds en de algemene reserve.

3.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorgbalans heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen vanaf pagina 96



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Zorgbalans

Verklaring over de jaarrekening 2025

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Stichting Zorgbalans ('de stichting') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de stichting en de groep (de stichting samen met haar dochtermaatschappijen) op 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de Wet normering topinkomens ('WNT').

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2025 van Stichting Zorgbalans te Haarlem gecontroleerd. De jaarrekening omvat de geconsolideerde jaarrekening van de groep en de enkelvoudige jaarrekening.

De jaarrekening bestaat uit:

- de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2025;
- de geconsolideerde en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de WNT.

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Newtonlaan 205, 3584 BH Utrecht, Postbus 85096, 3508 AB Utrecht, T: 088 792 00 30, www.pwc.nl

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op www.pwc.nl treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT 2025 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

Onafhankelijkheid

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2025 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, onderdelen n en o, Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, en of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat ook andere informatie. Dat betreft alle informatie in het jaarverslag anders dan 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;

- alle informatie bevat die op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en RJ 400 is vereist voor het maatschappelijk jaarverslag, op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is vereist voor het verslag raad van toezicht en op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is vereist voor 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 Regeling openbare jaarverantwoording WMG en 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 de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en RJ 400 en de overige gegevens in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG, alsmede voor het toevoegen van het verslag raad van toezicht.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de WNT; en 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 fouten of fraude.

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 het genoemde 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 beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

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 doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid en is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de controlestandaarden is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer hier sprake van is.

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, het Controleprotocol WNT 2025, 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. Ook 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 organisatie 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 zijn verantwoordelijk voor het plannen en uitvoeren van de groepscontrole om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsonderdelen binnen de groep als basis voor het vormen van een oordeel over de jaarrekening. Tevens zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de beoordeling van de controlewerkzaamheden die in het kader van de groepscontrole zijn uitgevoerd. Wij dragen de volledige ongedeelde verantwoordelijkheid voor ons oordeel.

Wij communiceren met de raad van toezicht 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.

Utrecht, 22 mei 2026

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door:

drs. L.R. Streefkerk RA