



Jaarrekening 2025

We kennen elkaar.
We zorgen voor elkaar.

2 JAARREKENING

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2025
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		12.485.855	12.748.996
Machines en installaties		1.747.881	1.288.609
Andere vaste bedrijfsmiddelen		5.183.633	5.332.519
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		7.927	419.668
		19.425.296	19.789.791
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	1.258.602	790.022
Vorderingen	6		
Op handelsdebiteuren		840.868	886.575
Overige vorderingen		3.540.874	1.113.196
Overlopende activa		207.964	321.880
		<u>4.589.706</u>	<u>2.321.651</u>
Liquide middelen	8	18.448.620	15.173.458
Totaal activa		<u><u>43.722.225</u></u>	<u><u>38.074.923</u></u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	9		
Bestemmingsfonds		27.322.167	20.549.922
		<u>27.322.167</u>	<u>20.549.922</u>
Vorzieningen	10		
Overige voorzieningen		2.111.043	2.799.152
		<u>2.111.043</u>	<u>2.799.152</u>
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	11		
Schulden aan banken		4.542.500	5.028.750
		4.542.500	5.028.750
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	12		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.005.251	2.083.710
Belastingen en premies sociale verzekeringen		833.630	754.607
Schulden terzake van pensioenen		1.406.940	854.479
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen		486.250	486.250
Overige schulden		1.409.172	2.119.264
Overige passiva		3.605.271	3.398.789
		<u>9.746.514</u>	<u>9.697.098</u>
Totaal passiva		<u><u>43.722.225</u></u>	<u><u>38.074.923</u></u>

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	15		
Zorgverzekeringswet		8.812.715	8.308.551
Wet langdurige zorg		58.098.336	55.074.342
		66.911.051	63.382.893
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	18	2.325.131	1.837.583
Netto omzet		69.236.183	65.220.476
Wijziging in voorraden gereed product en onderhanden werk ten opzichte van de voorafgaande balansdatum	19	468.580	-46.902
Som der bedrijfsopbrengsten		69.704.762	65.173.574
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	23	4.152.691	4.724.682
Lonen en salarissen	24	32.879.112	32.015.516
Sociale lasten	25	5.474.522	5.292.717
Pensioenlasten	26	2.854.985	2.713.095
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	27	2.479.176	2.400.870
Overige bedrijfskosten	30	15.280.870	16.080.137
Som der bedrijfslasten		63.121.356	63.227.017
BEDRIJFSRESULTAAT		6.583.406	1.946.557
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	34	188.839	311.137
RESULTAAT		6.772.245	2.257.695

Stichting Zonnehuisgroep Vlaardingen

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2025 €	2024 €
Bestemmingsfonds	6.772.245	2.257.695
	6.772.245	2.257.695

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

	Ref.	2025	2024
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		6.583.406	1.946.557
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	27,28	2.479.176	2.400.870
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	10	-688.109	-780.840
- Bijzondere waardevermindering van vlottende activa	29	0	0
		1.791.067	1.620.030
Veranderingen in werkkapitaal:			
- voorraden	4	0	0
- onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	-468.580	47.174
- vorderingen	6	-2.268.055	127.093
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	49.416	388.853
		-2.687.219	563.120
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		5.687.255	4.129.706
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	31	303.905	439.056
Rentelasten en soortgelijke kosten	33	-115.066	-127.919
Belastingen	34	0	0
Ontvangen dividenden	30	0	0
		188.839	311.137
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		5.876.093	4.440.844
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	2	-2.114.681	-1.817.979
Desinvesterings materiële vaste activa	2	0	0
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-2.114.681	-1.817.979
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen	11	0	0
Aflossing langlopende schulden	11	-486.250	-486.250
Kortlopend bankkrediet	12	0	0
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-486.250	-486.250
Mutatie geldmiddelen		3.275.162	2.136.615
Stand geldmiddelen per 1 januari	8	15.173.458	13.036.843
Stand geldmiddelen per 31 december	8	18.448.620	15.173.458
Mutatie geldmiddelen		3.275.162	2.136.615
		0	

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam van ZGV is voluit Stichting Zonnehuisgroep Vlaardingen en de statutaire vestigingsplaats is Vlaardingen. ZGV is geregistreerd onder KvK-nummer 24330016.

De activiteiten van ZGV bestaan hoofdzakelijk uit het leveren van verpleging, verzorging, behandeling en begeleiding aan ouderen en jongeren en vinden plaats op de volgende locaties: Het Zonnehuis, Drieen-Huysen Zuid, Drieen-Huysen Noord, Adriaan Pauw, De Laurenburg en de Dillenburg (zie ook "nevenvestigingen" in de overige gegevens).

Groepsverhoudingen en consolidatie

ZGV heeft geen vergaande kapitaalbelangen c.q. deelnemingen.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, lopend 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.

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van ZGV, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*, ingevolge artikel 40b van de *Wet marktordening gezondheidszorg*. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden en indien een betrouwbare inschatting van de omvang van de vernichting gemaakt kan worden.

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Gebruik van schattingen

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

- het bepalen van de gehanteerde afschrijvingstermijnen van de materiële en immateriële vaste activa;
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;

ZGV hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Herrubricering vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2024 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2025 mogelijk te maken.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire bestuursleden en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Van betekenis zijnde transacties met verbonden partijen worden toegelicht voor zover die niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

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

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Immateriële en materiële vaste activa

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

Investeringsubsidies

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze:

- in mindering gebracht op de investeringen.

Groot onderhoud

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

Het onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. 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.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. De voorzieningen worden bepaald op basis van een individuele beoordeling van de vorderingen.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen zijn tegen nominale waarde zijn gewaardeerd, tenzij uit de toelichting blijkt dat een andere waarderingmethode is gehanteerd. Indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, wordt de voorziening gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen.

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening:

a. Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan.

b. Voorziening uitgestelde beloningen

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. Het gaat hierbij onder meer om:

- i. jubileumgratificaties,
- ii. wachtgeldregelingen,
- iii. regeling vervroegd uittreden en de generatieregeling, en
- iv. andere soorten van uitgestelde beloningen.

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

c. Regeling vervroegd uittreden en de generatieregeling

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. De verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

2.4 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 (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

2.4.3 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 grondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

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

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald. Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar met uitzondering van het volgende. Als gevolg van een in de RojW opgenomen verduidelijking over de categorisering van verschillende soorten opbrengsten in de winst- en verliesrekening, is in de jaarrekening een herrubricering verwerkt van de opbrengsten. Het gaat hierbij om een reclassificatie van "Overige bedrijfsopbrengsten" naar "Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten" voor een totaalbedrag van € 1.866.703 (2024: € 1.649.636). Onder de "Overige bedrijfsopbrengsten" worden uitsluitend nog incidentele opbrengsten verwerkt. Deze wijziging heeft geen invloed op het vermogen en/of resultaat.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat ZGV zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

Pensioenen

ZGV heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij ZGV. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). ZGV betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad (meest recent circa 125,7%) van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

ZGV heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. ZGV heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

2.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

2.4.6 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.

2.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft ZGV zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT-verantwoording inzake ZGV is opgenomen in de toelichting op de winst- en verliesrekening/ enkelvoudige winst- en verliesrekening/ geconsolideerde jaarrekening/ de toelichting op de winst- en verliesrekening in de jaarrekening van [Naam entiteit waarin WNT-verantwoording is opgenomen, inclusief verwijzing waar deze jaarrekening is gepubliceerd].

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	50.570.558	6.773.998	11.920.428	419.668	0	69.684.652
- cumulatieve afschrijvingen	37.821.562	5.485.389	6.587.909	0	0	49.894.860
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>12.748.996</u>	<u>1.288.609</u>	<u>5.332.519</u>	<u>419.668</u>	<u>0</u>	<u>19.789.791</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.041.456	631.519	853.447	-411.740	0	2.114.681
- afschrijvingen	1.304.597	172.247	1.002.332	0	0	2.479.176
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-263.141</u>	<u>459.272</u>	<u>-148.886</u>	<u>-411.740</u>	<u>0</u>	<u>-364.495</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	51.612.014	7.405.517	12.773.875	7.927	0	71.799.333
- cumulatieve herwaarderingen						
- cumulatieve afschrijvingen	39.126.158	5.657.636	7.590.242	0	0	52.374.036
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>12.485.855</u>	<u>1.747.881</u>	<u>5.183.633</u>	<u>7.927</u>	<u>0</u>	<u>19.425.296</u>

De WOZ-waarde over 2025 (waardepeildatum 1-1-2024) bedraagt € 29.582.000

De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2025 € 134.784.000

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 5.028.750 (2024: € 5.515.000) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 3.010.000 (2024: € 3.271.250) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). ZGV heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft ZGV zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

5. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
ACHMEA	182.723	0	0	182.723
COOPERATIE VGZ	133.730	0	0	133.730
CZ	190.048	0	0	190.048
	713.914	0	0	713.914
MENZIS	27.221	0	0	27.221
ONVZ	8.662	0	0	8.662
ZORG EN ZEKERHEID	2304			2.304
Totaal (onderhanden werk)	<u>1.258.602</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.258.602</u>

Per ultimo 2025 zijn er geen te verwerken verliezen of voorschotten voor het onderhanden werk uit DBCs.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

6. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € nihil (2024: € nihil).

In de debiteuren, overige vorderingen en overlopende activa is begrepen een bedrag van € nihil (2024: € nihil) met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

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

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Overige vorderingen:		
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3.540.874	1.113.196
- Nog te factureren zorgprestaties	0	0
- Diversen	0	0
Totaal overige vorderingen	3.540.874	1.113.196
Overlopende activa:		
- Vooruitbetaalde bedragen	36.544	34.939
- Nog te ontvangen bedragen	171.420	286.942
Totaal overlopende activa	207.964	321.881

Van de overige vorderingen en overlopende activa is € 0 langlopend en € 3.972.547 kortlopend.

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2025	2024	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari			0
Financieringsverschil boekjaar	3.540.874	1.113.195	4.654.070
Correcties voorgaande jaren		135.918	135.918
Betalingen/ontvangsten		-1.249.113	-1.249.113
Subtotaal mutatie boekjaar	3.540.874	0	3.540.874
Saldo per 31 december	3.540.874	0	3.540.874

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoren

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	3.540.874	1.113.195
- overige schulden	0	0
	3.540.874	1.113.195

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	58.497.650	54.445.772
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-54.956.776	-53.332.577
Totaal financieringsverschil	3.540.874	1.113.195

8. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Bankrekeningen	18.448.620	15.173.458
Deposito's	0	0
Totaal liquide middelen	18.448.620	15.173.458

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-2025 €	Resultaat- bestemming €	Overige mutaties €	Saldo per 31-dec-2025 €
Bestemmingsfonds:				
Bestemmingsfonds ZGV	20.549.922	6.772.245	0	27.322.167
Totaal bestemmingsfonds	20.549.922	6.772.245	0	27.322.167

10. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2025 €	Dotatie €	Onttrekking €	Vrijval €	Saldo per 31-dec-2025 €
- Groot onderhoud	1.201.130	0	1.067.649	0	133.481
- Voorziening Casco Oplevering Adriaan Pauw	280.394	36.416	0	0	316.810
- Doorbetaling na 45 dienstjaren	405.610	0	214.241	0	191.369
- Jubileumverplichtingen	448.239	49.131	0	0	497.370
- Langdurig zieken	463.779	543.409	463.779	0	543.409
- Voorziening Generatieregeling	0	428.604	0	0	428.604
Totaal voorzieningen	2.799.152	1.057.560	1.745.669	0	2.111.043

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

	31-dec-2025
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	-674.140
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	-1.436.903
hiervan > 5 jaar	-352.555

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op de nominale waarde.

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen 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, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening Regeling vervroegd uittreden (RVU) betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om vervroegd uit te treden omdat ze het werk niet tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd kunnen volhouden en er geen mogelijkheden zijn gevonden om de inzetbaarheid te bevorderen. Deze regeling volgt het landelijke (fiscale) kader voor sectorale afspraken over vervroegd uittreden. Een eventuele wijziging van de landelijke regeling kan invloed hebben op het bepalen van de hoogte van de uitkering. De voorziening omvat zowel de verplichtingen aan medewerkers die deelnemen aan de 'Regeling vervroegd uittreden na 45 jaar werken in de zorg' waarvoor de uitkeringsfase nog loopt als de verplichtingen die voortvloeien uit de nieuwe 'Regeling vervroegd uittreden'. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0,5%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 3,5%. De blijfkans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 98,9% tot 99%. De regeling kwalificeert als een regeling met opbouw van rechten. Om die reden worden de verwachte lasten gedurende de opbouwperiode in de jaarrekening verwerkt.

Generatieregeling

De voorziening Generatieregeling betreft een voorziening voor medewerkers die aanspraak (kunnen) maken op de in de cao opgenomen regeling om minder te gaan werken met behoud van (een deel van) het salaris en de pensioenopbouw. Ook de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling zijn in de voorziening betrokken. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de met de regeling samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen en gedurende de loop van de regeling gaan voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 3%. De blijfkans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 70% en 90%. De regeling kwalificeert als een regeling met opbouw van rechten. Om die reden worden de verwachte lasten gedurende de opbouwperiode in de jaarrekening verwerkt.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2025 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0%.

Voorziening kosten casco-oplevering huurpand

Deze voorziening wordt gevormd om de kosten van een terugbouwverplichting bij het beëindigen van het huurcontract voor onze locatie Adriaan Pauw te bekostigen.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

11. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	486.250	486.250
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	4.542.500	5.028.750
hiervan > 5 jaar	2.698.750	3.083.750

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6).

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Het saldo liquide middelen bedroeg eind 2025 € 18,45 miljoen. Verbonden ratio's als DSCR (15,1 norm 1,4), solvabiliteit (62% norm 30%) en weerstandsvermogen (39,2% norm 20%) blijven binnen de door financiers en het Wfz gestelde normen.

12. Kortlopende schulden

Voor de specificatie van de schulden uit hoofde van het financieringsoverschot verwijzen wij naar de toelichting op de post "Vorderingen".

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij Bank N.V. bedraagt per 31 december 2025 € 3.500.000 (2024: € 3.500.000) en de rente EURIBOR plus 1,5%.

De verstrekte zekerheden gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij Bank N.V. en luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de vorderingen;
- pandrecht op de machines en installaties.

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

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	486.250	486.250
- Nog te betalen salarissen	320.403	310.167
- Schulden uit hoofde van subsidies	51.273	514.141
- Diversen	1.037.496	1.294.956
Totaal overige schulden	1.895.422	2.605.514
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	1.403.882	1.293.340
- Vakantiedagen	1.885.901	1.861.190
- Eindejaarsuitkering	217.439	202.266
- Persoonlijk budget levensfase/balansbudget	98.049	41.993
- Vooruitontvangen opbrengsten	0	0
- Diversen	0	0
Totaal overige passiva	3.605.271	3.398.789

13. Financiële instrumenten

Algemeen

ZGV maakt in de normale bedrijfsuitoefening geen gebruik van bijzondere financiële instrumenten.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 96% geconcentreerd bij zes grote verzekeraars. Deze vorderingen zijn in 2025 ontvangen. Het kredietrisico wordt daarmee als gering ingeschat.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. ZGV heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

14.a. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte	Omvang	Omvang	Einddatum
	jaarhuursom	verplichting	verplichting	huurcontract
	2026 in €	2 - 5 jaar in €	> 5 jaar in €	
Adriaan Pauw (tot en met 2027)	169.609	153.986		2027
Bedrijfsruimte Adriaan Pauw	21.026			
Bedrijfsruimte Hoflaan	14.708			
Erfpachtverplichting	18.590	74.360	799.370	2073
Totaal	223.933	228.346	799.370	

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

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. ZGV 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.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

ZGV verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en de subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Onzekerheden personele verplichtingen

1) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurde zzp'ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen. Om voornoemde risico's te beperken treft Zonnehuisgroep Vlaardingen de volgende maatregelen:

Beleid inhuur personeel niet in loondienst opgesteld en per 1 april 2025 wordt er geen zzp'ers meer ingezet. In de eerste 3 maanden is er € 555.809 uitgegeven aan zzp'ers en daarna afgebouwd tot 0 euro.

Het is nog onzeker of naheffingen en/of boetes aan de orde zullen zijn.

Samenvattend

Voor de onder 1 genoemde omstandigheden en onzekerheden geldt dat bij het opmaken van de jaarrekening nog onduidelijk is of er sprake is van (aanvullende) verplichtingen en wat de omvang daarvan is. Om die reden is geen verplichting opgenomen in de balans en is volstaan met deze toelichting. Daarbij wordt nog wel opgemerkt dat – mochten er (aanvullende) verplichtingen ontstaan – de impact substantieel kan zijn. Zonnehuisgroep Vlaardingen volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

14.b Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. ZGV is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2025.

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2025

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werk- lijke rente	Einde rente-vast periode	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	Aflossings- wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
BNG lening ParcDH 40.110669	30-sep-16	2.500.000	20	Lineair	1,91%	30-jun-31	1.468.750	0	125.000	1.343.750	718.750	11	Lineair	125.000	Hypotheek
BNG lening ParcDH 40.110756	1-nov-16	2.500.000	25	Lineair	1,01%	1-nov-41	1.700.000	0	100.000	1.600.000	1.100.000	16	Lineair	100.000	Gedeelde Zekerheden Wfz en BNG
BNG lening ParcDH 40.111256	3-jul-17	1.500.000	25	Lineair	1,46%	3-jul-42	1.065.000	0	60.000	1.005.000	705.000	17	Lineair	60.000	Gedeelde Zekerheden Wfz en BNG
BNG lening ParcDH 40.111257	3-jul-17	1.500.000	15	Lineair	2,20%	3-jul-32	775.000	0	100.000	675.000	175.000	7	Lineair	100.000	Hypotheek
BNG lening 80738 40.104297	2-jun-09	2.025.000	20	Lineair	5,02%	2-jun-29	506.250	0	101.250	405.000	0	4	Lineair	101.250	Hypotheek, Borgstelling door Wfz
Totaal		10.025.000					5.515.000	0	486.250	5.028.750	2.698.750			486.250	

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

15. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

In de post zorgverzekeringswet is een mutatie op onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten begrepen van € + 468.580 (2024: € -47.174).

18. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2025	2024
	€	€
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	893.035	737.338
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	15.450	17.550
- Opbrengsten horecavoorzieningen	586.697	564.780
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	361.781	320.715
- Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering	9.740	9.254
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	458.429	187.947
Totaal	<u>2.325.131</u>	<u>1.837.583</u>

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

23. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	4.152.691	4.724.682
Totaal	<u><u>4.152.691</u></u>	<u><u>4.724.682</u></u>
Toelichting:		
Onzekerheden personele verplichtingen		
1) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)		
Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurde zzp-ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen. Om voornoemde risico's te beperken treft Zonnehuisgroep Vlaardingen de volgende maatregelen:		
Beleid inhuur personeel niet in loondienst opgesteld en per 1 april 2025 wordt er geen zzp'ers meer ingezet. In de eerste 3 maanden is er € 555.809 uitgegeven aan zzp'ers en daarna afgebouwd tot 0 euro.		
Het is nog onzeker of naheffingen en/of boetes aan de orde zullen zijn.		

24. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Lonen en salarissen	32.879.112	32.015.516
Totaal	<u><u>32.879.112</u></u>	<u><u>32.015.516</u></u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
Uitbetaalde fte	617	624
	<u><u>617</u></u>	<u><u>624</u></u>

27. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.479.176	2.400.870
Totaal afschrijvingen	<u><u>2.479.176</u></u>	<u><u>2.400.870</u></u>

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

30. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.681.174	3.546.382
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.147.738	2.103.586
Overige personeelskosten	2.323.631	2.083.199
Algemene kosten	3.221.432	3.538.029
Huur en leasing	213.035	212.816
Erfpacht	18.590	18.590
Onderhoudskosten	2.560.659	3.315.261
Energiekosten	1.114.612	1.262.274
Totaal overige bedrijfskosten	<u>15.280.870</u>	<u>16.080.137</u>

34. Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Rentelasten	-115.066	-127.919
Rentebaten	303.905	439.056
Totaal	<u>188.839</u>	<u>311.137</u>

38. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2025 zijn als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	82.873	90.000
2. Overige controlewerkzaamheden	4.417	7.563
3. Fiscale advisering	2.420	8.295
	<u>89.710</u>	<u>105.858</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2025 (2024) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2025 (2024), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2025 (2024) zijn verricht.

39. Transacties met verbonden partijen

Er is geen sprake van transacties met verbonden partijen.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2025 is als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

	Mevrouw C. Bots Bestuurder	De heer. R. Jonkman Bestuurder	Mevrouw N.L. den Haan Bestuurder
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-feb-25	1-jun-25	1-jan-25
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-25	31-dec-25	31-jan-25
4 (Fictieve) dienstbetrekking	Ja	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	192.065	123.123	17.854
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	14.741	9.381	1.340
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	206.805	132.504	19.195
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	206.805	132.504	19.195

Vergelijkende gegevens 2024

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)			1-jan-24
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)			31-dec-24
3 (Fictieve) dienstbetrekking			Ja
4 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)			100%
5 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen			197.820
6 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn			16.163
7 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	0	0	213.983
8 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	214.000	214.000	214.000

Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

	De heer. S.H.B. Han Interim Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jun-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	30-apr-25
4 Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	4
5 Omvang dienstverband in uren	415
6 Werkelijk uurtarief lager dan het (gemiddeld) maximum uurtarief?	Ja
7 Totale bezoldiging	73.123
8 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	97.525

Vergelijkende gegevens 2024

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24
3 Uurtarief	175
4 Totale bezoldiging	170.684
5 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	208.200

Toezichthoudende topfunctionarissen

	Mevrouw dr. C.M.J. Strijp-Braanker MBA Voorzitter RvT	De heer J.A.M. Merx Lid RvT	Mevrouw. dr. C.E. van Dulleman Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-25	1-sep-25	1-jan-25
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-25	31-dec-25	31-dec-25
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	27.120	6.027	18.080
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	33.900	7.554	22.600

Vergelijkende gegevens 2024

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24		30-jun-24
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24		31-dec-24
3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	25.680		8.560
4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	32.100	21.400	10.847

	De heer drs. R.E.J.M. Meuwissen Vice voorzitter RvT	De heer Drs. A.P.L. de Rond Lid RvT
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-25	1-jan-25
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-25	31-dec-25
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	22.600	18.080
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	22.600	22.600

Vergelijkende gegevens 2024

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jan-24
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24
3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	19.260	17.120
4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	21.400	21.400

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg en Jeugdhulp aan Zonnehuisgroep Vlaardingen een totaalscore van 11 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 226.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 33.900 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht/Commissarissen € 22.600. Deze maxima worden niet overschreden.

2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de winst- en verliesrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen na balansdatum met een bijzonder effect op de situatie per balansdatum zijn in de jaarrekening verwerkt. Er zijn geen andere gebeurtenissen na balansdatum die van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening.

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Zonnehuisgroep Vlaardingen heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 20 mei 2026, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Mevrouw ir. C.A.J. Bots

W.G.

De heer drs. F.R. Jonkman

W.G.

Mevrouw dr. C.M.J. Strijp-Braanker MBA

W.G.

De heer drs. R.E.J.M. Meuwissen

W.G.

Mevrouw. dr. C.E. van Dullemen

W.G.

De heer dr. J.A.M. Merkx, arts, MCM

W.G.

De heer drs. A.P.L. de Rond RC

3 OVERIGE GEGEVENS

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel [x], dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Zonnehuisgroep Vlaardingen

3.2 Nevenvestigingen en handelsnamen

Stichting ZonnehuisGroep Vlaardingen heeft geen nevenvestigingen. De zorg wordt geleverd op de volgende locaties:

Het Zonnehuis, Dillenburgsingel 5, 3136 EA Vlaardingen

Drieën-huysen Noord, Willem de Zwijgerlaan 470, 3136 AZ Vlaardingen

Drieën-huysen Zuid, Graaf Walramlaan 100, 3136 CZ Vlaardingen

Adriaan Pauw, Van Hogendorpstraat 1369-1395, 3135 BK Vlaardingen

De Laurenburg, Dillenburgsingel 7, 3136 EA Vlaardingen

De Dillenburg, Dillenburgsingel 5, 3136 EA Vlaardingen

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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