

Jaarrekening 2025



INHOUDSOPGAVE	Pagina
1 Jaarrekening 2025	
1.1 Balans per 31 december 2025	46
1.2 Winst- en verliesrekening over 2025	47
1.3 Kasstroomoverzicht over 2025	48
1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	49
1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2025	56
1.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	63
1.7 Toelichting op de Winst- en verliesrekening over 2025	64
2 Overige gegevens	
2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	70
2.2 Nevenvestigingen	70
2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	71

1 JAARREKENING 2025

**1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2025
(na resultaatbestemming)**

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		€	€
ACTIVA			
A. Vaste activa			
I Materiële vaste activa			
1. Bedrijfsgebouwen en terreinen	1	29.195.390	31.666.588
2. Machines en installaties		3.144.993	3.440.892
3. Andere vaste bedrijfsmiddelen		5.909.178	5.797.937
4. Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		<u>18.923.251</u>	<u>5.299.203</u>
		57.172.813	46.204.620
II Financiële vaste activa			
1. Overige vorderingen	2	117.689	117.689
B. Vlottende activa en overlopende activa			
I Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten			
	3	584.409	515.005
II Vorderingen			
1. Op handelsdebiteuren	4	860.603	843.307
2. Overige vorderingen		6.239.203	6.633.944
3. Overlopende activa		<u>548.330</u>	<u>994.570</u>
		7.648.137	8.471.821
III Liquide middelen			
	5	25.047.085	35.311.462
Totaal activa		<u>90.570.134</u>	<u>90.620.597</u>
PASSIVA			
C. Eigen vermogen			
I. Bestemmingsfonds	6	37.567.537	37.428.328
II. Overige reserves		<u>0</u>	<u>-1.871.585</u>
		37.567.537	35.556.743
D. Voorzieningen			
1. Overige	7	4.558.096	5.234.046
E. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) en overlopende passiva			
1. Schulden aan banken	8	18.766.668	14.000.001
2. Overige schulden		<u>9.983.874</u>	<u>11.248.518</u>
		28.750.542	25.248.519
F. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) en overlopende passiva			
1. Schulden aan banken	9	1.233.333	933.333
2. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.066.766	5.075.212
3. Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.305.902	1.162.080
4. Schulden ter zake van pensioenen		1.716.671	1.552.047
5. Overige schulden		11.712.513	12.407.068
6. Overige passiva		<u>1.658.774</u>	<u>3.451.550</u>
		19.693.960	24.581.290
Totaal passiva		<u>90.570.134</u>	<u>90.620.597</u>

Stichting Zonnehuisgroep Noord

1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025	2024
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12	€	€
Zorgverzekeringswet		15.373.534	14.563.447
Wet langdurige zorg		89.020.160	86.995.698
Subsidie voor zorgverlening		596.691	522.596
Baten uit onderaanneming		18.485	19.085
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		20.468	24.430
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	937.994	1.110.813
Netto omzet		106.967.333	103.236.069
Overige bedrijfsopbrengsten	14	901.262	1.064.653
Som der bedrijfsopbrengsten		106.868.594	104.300.722
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	15	2.984.635	3.141.429
Lonen en salarissen	16	57.601.991	54.280.809
Sociale lasten	16	10.099.297	9.128.617
Pensioenlasten	16	5.111.922	4.675.749
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	4.706.560	4.647.746
Overige waardevermindering immateriële vaste activa en materiële vaste activa	18	0	477.751
Overige bedrijfskosten	19	24.455.136	25.810.135
Som der bedrijfslasten		104.959.541	102.162.236
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	20	505.420	1.043.981
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	-403.679	-433.672
Resultaat voor belastingen		2.010.794	2.748.795
Belastingen		0	0
Resultaat na belastingen		2.010.794	2.748.795
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2025	2024
		€	€
Bestemmingsfonds:			
- Reserve aanvaardbare kosten		2.011.114	2.759.747
- Vrienden van Sint Jozef		-321	-10.952
		2.010.794	2.748.795

Stichting Zonnehuisgroep Noord**1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025
(Volgens de indirecte methode)**

	<u>Ref.</u>	<u>€</u>	<u>2025</u>	<u>€</u>	<u>2024</u>	<u>€</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten						
Bedrijfsresultaat			1.909.053		2.138.486	
Aanpassingen voor:						
- Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	4.706.560		4.647.746		
- Overige waarde veranderingen financiële lease en materiële vaste activa	18	-190.860		477.751		
- Mutaties voorzieningen	7	<u>-675.950</u>		<u>744.169</u>		
			3.839.750		5.869.666	
Veranderingen in werkkapitaal:						
- Mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	-69.404		-32.479		
- Mutatie operationele vorderingen	4	823.684		132.296		
- Mutatie operationele schulden	9	-3.451.600		2.697.963		
			<u>-2.697.320</u>		<u>2.797.780</u>	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			3.051.483		10.805.933	
Ontvangen interest	20	519.985		1.059.451		
			<u>519.985</u>		<u>1.059.451</u>	
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			3.571.467		11.865.383	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten						
Investerings materiële vaste activa	1	-17.674.017		-6.258.811		
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	175.696		0		
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-17.498.321		-6.258.811	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten						
Aanwenden lening		6.000.000		0		
Aflossing langlopende schulden	8	-1.874.449		-1.938.777		
Betaalde interest	20	<u>-463.074</u>		<u>-436.177</u>		
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			3.662.477		-2.374.954	
Mutatie geldmiddelen	5, 23		<u>-10.264.377</u>		<u>3.231.617</u>	

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Zonnehuisgroep Noord is statutair (en feitelijk) gevestigd te Zuidhorn, Izarstraat 1, Gemeente Westerkwartier en ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 1143871. De activiteiten van de stichting bestaan uit het verplegen, het verzorgen en het begeleiden van en het bieden van huisvesting aan langdurig zieken en ouderen.

Als verbonden partijen worden alle rechtspersonen aangemerkt 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 directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting Zonnehuisgroep Noord en nauwe verwanten zijn verbonden partijen. Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze 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 geven van inzicht.

De stichting heeft één verbonden partij:

GRZ Appingedam-Delfzijl:

Stichting Zonnehuisgroep Noord is één van de twee maten in een joint-venture: maatschap 'GRZ Appingedam-Delfzijl'. Beide maten hebben gelijke zeggenschap. De maten brengen hun GRZ zorg in de regio in de maatschap in. De activiteiten van de maatschap worden aan de maten toegerekend op basis van een onderling overeengekomen vaste verhouding welke is gebaseerd op de verwachte verhouding op langere termijn van de per maat ingebrachte GRZ zorg. Zonnehuisgroep Noord verwerkt haar aandeel in de maatschap proportioneel.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW), de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voor zover deze volgens deze regeling van toepassing zijn - en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving. Daarnaast zijn de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT) toegepast.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen wanneer zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd. De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de instelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Continuïteitsveronderstelling

De Raad van Bestuur van Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft een analyse uitgevoerd om de continuïteitsveronderstelling te toetsen. Op basis van het resultaat 2025, de verwachting in de begroting van 2026 (inclusief vooruitblik naar 2027) concludeert de Raad van Bestuur dat de continuïteit van de bedrijfsactiviteiten van Stichting Zonnehuisgroep Noord voldoende is gewaarborgd. Bij het opstellen van de jaarrekening is daarom uitgegaan 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 toepassingen van grondslagen en gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen schattingen en veronderstellingen:

- de waardering van de materiele vaste activa;
- de inschatting van de voorzieningen.

Wanneer het voor het geven van het in art. 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, heeft Stichting Zonnehuisgroep Noord de aard van de door het management gevormde oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen toegelicht. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de grondslagen voor de waardering van de materiele vaste activa en de voorzieningen en de toelichting op de balans van deze posten.

Schattingswijziging

Er heeft in 2025 geen schattingswijziging plaatsgevonden.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten (zoals vorderingen en schulden) als afgeleide financiële instrumenten (derivaten) verstaan. In de toelichting op de verschillende posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Wanneer het financiële instrument niet in de balans is opgenomen, wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting op de 'Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen en voorwaardelijke activa en verplichtingen'.

Primaire financiële instrumenten

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost van de 'Grondslagen voor de waardering van activa en passiva'. Stichting Zonnehuisgroep Noord maakt geen gebruik van afgeleide instrumenten (derivaten) en houdt geen handelsportefeuille aan. □

Reële waarde

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn. De reële waarde van een lening is gelijk aan de contante waarde van toekomstige kasstromen gebaseerd op een rente die per balansdatum zou gelden voor gelijksoortige leningen vermeerderd met een risicopremie voor iedere individuele lening.

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

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

De materiële vaste activa waarvan de zorgaanbieder, volgens een financiële leaseovereenkomst de economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht.

Materiële vaste activa in aanbouw worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs en indien van toepassing verminderd met bijzondere waardeverminderingen. De vervaardigingsprijs bestaat uit materiaalkosten, directe arbeidskosten, een toerekenbaar deel van de indirecte productiekosten en de rente op schulden over het tijdvak dat aan de vervaardiging van het actief kan worden toegerekend.

De kosten van groot onderhoud worden geactiveerd in de boekwaarde van het actief en afgeschreven op basis van de geschatte gebruiksduur volgens de componentenbenadering. Stichting Zonnehuisgroep Noord verwerkt groot onderhoud als afzonderlijke component en schrijft dit af vanaf het moment van aankoop. Voor activa die tot en met 31 december 2018 zijn aangeschaft, wordt dit pas gedaan vanaf het moment dat groot onderhoud wordt gepleegd. In beide gevallen wordt op het moment dat groot onderhoud wordt gepleegd de eventuele resterende boekwaarde van de vervangen component ineens ten laste van het resultaat gebracht.

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief, rekening houdend met de restwaarde. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur, rekening houdend met de restwaarde. Op basis van onderzoek van machines en installaties zijn we er achter gekomen dat ze een langere levensduur hebben dan tien jaar, daarom is het afschrijvingspercentage verruimd. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

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, mits er voldoende zekerheid is over de toekenning van de subsidies/vergoedingen.

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen : 0% - 20%.
- Machines en installaties : 5% - 20%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10% - 33,33%.

Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de overige bedrijfskosten. Indien boekwinsten worden verantwoord onder overige bedrijfskosten worden deze nader toegelicht.

Financiële vaste activa

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen worden bij de eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Voor vaste activa wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te schatten voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort. Wanneer de boekwaarde van een actief of een kasstroom genererende eenheid hoger is dan de realiseerbare waarde, wordt een bijzonder waardeverminderingverlies verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De last wordt direct verwerkt in winst- en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Wanneer sprake is van een bijzonder waardeverminderingverlies van een kasstroom genererende eenheid, wordt het verlies allereerst toegerekend aan goodwill die is toegerekend aan de kasstroom genererende eenheid. Een eventueel restant verlies wordt toegerekend aan de andere activa van de eenheid naar rato van hun boekwaarden. Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies is verminderd. De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend uit een bindende verkoopovereenkomst. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief of kasstroom genererende eenheid geschat. Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderingverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of kasstroom genererende eenheid) opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardeverminderingverlies voor het actief (of kasstroom genererende eenheid) zou zijn verantwoord.

De waarde wordt in eerste instantie ontleend aan een bindende overeenkomst, als die er niet is, wordt de opbrengst waarde bepaald met behulp van de actieve markt.

Voor de bepaling van de bedrijfswaarde wordt een inschatting gemaakt van de toekomstige netto kasstromen bij voortgezet gebruik van het actief. Vervolgens worden deze kasstromen contant gemaakt waarbij een disconteringsvoet gebruikt wordt. De disconteringsvoet geeft geen risico's weer waarmee in de toekomstige kasstromen al rekening is gehouden.

Bij financiële activa die gewaardeerd zijn tegen geamortiseerde kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de effectieve rentevoet van het financiële actief zoals die is bepaald bij de eerste verwerking van het instrument.

Het waardeverminderingverlies dat daarvoor opgenomen was, dient te worden teruggenomen wanneer de afname van de waardevermindering verband houdt met een objectieve gebeurtenis na afboeking. De terugname wordt beperkt tot maximaal het bedrag dat nodig is om het actief te waarderen op de geamortiseerde kostprijs op het moment van de terugname, als geen sprake geweest zou zijn van een bijzondere waardevermindering. Het teruggenomen verlies wordt in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / 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 die ultimo boekjaar openstonden.

Vorderingen

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

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Wanneer liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee rekening gehouden bij de waardering. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen bestemmingsfonds en overige reserves.

Bestemmingsfonds

Bestemmingsfonds is een reserve waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan. De beperkingen worden nader toegelicht in de toelichting op de balans.

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

Overige reserves

De overige reserves bestaan uit opbrengsten die voortvloeien uit het leveren van overige prestaties.

Voorzieningen

Overige voorzieningen

Overige 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, tenzij anders vermeld.

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

Wanneer het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, worden de overige voorzieningen gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de betreffende verplichtingen af te wikkelen. Discontering vindt plaats op basis van een disconteringsvoet voor belastingen die zowel de actuele marktrente als de specifieke risico's met betrekking tot de verplichting weergeeft. Wanneer het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, worden de overige voorzieningen gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Tenzij anders vermeld, worden de overige voorzieningen gewaardeerd tegen de contante waarde.

Voorziening jubileauitkeringen

De voorziening jubileauitkeringen wordt gewaardeerd tegen de contante waarde van de toekomstige uitkeringen van een 12,5-, 25- en 40-jarig dienstverband c.q. bij vervroegde uittreding of pensionering volgens de geldende CAO. Hierbij is uitgegaan van het personeelsbestand op balansdatum, rekening houdend met een normaal personeelsverloop. De berekening is gebaseerd op de gedane toezeggingen, salarissen, gemiddelde cao-stijgingen van salarissen, leeftijd en blijfkans. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,50% (2024: 3,50%).

Uitkeringen in het kader van de jubilearegeling gedurende het boekjaar worden ten laste van de voorziening gebracht. De mutatie in de voorziening van de jubilearegeling wordt ten laste danwel ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht.

Voorziening generatieregeling

De voorziening 'generatieregeling' wordt gewaardeerd tegen de waarde van de toekomstige uitkeringen. Hierbij is uitgegaan van het personeelsbestand op balansdatum, rekening houdend met een normaal personeelsverloop. De berekening is gebaseerd op de gedane toezeggingen, salarissen, gemiddelde cao-stijgingen van salarissen, leeftijd, deelnamekans, sociale lasten, pensioenen en blijfkans. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,50%.

Uitkeringen in het kader van de generatieregeling gedurende het boekjaar worden ten laste van de voorziening gebracht. De mutatie in de voorziening van de generatieregeling wordt ten laste danwel ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht.

Stichting Zonnehuisgroep Noord

Voorziening langdurig zieken

Voor de op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die naar verwachting geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid, heeft Stichting Zonnehuisgroep Noord een voorziening opgenomen. In de voorziening is een inschatting opgenomen van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid, voor zover deze na de balansdatum vallen. Deze inschatting is gebaseerd op een loondoorbetaling in het eerste ziektejaar van 100% en in het tweede ziektejaar van 70%. Daarnaast is in de voorziening een inschatting van de verplichting opgenomen voor de uitbetaling van een transitievergoeding wanneer het dienstverband na 2 jaar ziekte beëindigd dient te worden, zolang dit voor 1 juli 2026 is. Aangezien Stichting Zonnehuisgroep Noord eigenrisicodragers voor de WGA is, is in de berekening hiervoor een reservering opgenomen. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,50% (2024: 3,50%).

Wanneer de verwachting is dat UWV de verplichtingen voor de transitievergoedingen bij de beëindiging van het dienstverband na 2 jaar ziekte vergoedt en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van deze verplichting, dan is deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Voorziening regeling vervroegde uitdiensttreding (RVU)

De voorziening is opgenomen naar aanleiding van de in de CAO-VVT opgenomen regeling vervroegd uittreden bij 45 dienstjaren en is gevormd voor werknemers die: op balansdatum reeds hebben geopteerd voor gebruikmaking van de regeling. De voorziening betreft de beste schatting van de uit deze regeling voortvloeiende kosten, zijnde de toekomstige uitkeringen en eventuele pseudo-eindheffing bij overschrijding van de RVU-drempelvrijstelling voor de looptijd zoals opgenomen in de cao.

Hierbij wordt rekening gehouden met deelnamekansen, de ingangsdatum van de uitkeringen, de uitkeringsduur en sterftetekansen. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,50% (2024: 3,50%).

Per januari 2026 is in de CAO-VVT een nieuwe regeling voor de RVU toegevoegd.

Toevoegingen aan, uitkeringen en vrijval van de verplichtingen komen ten laste respectievelijk ten gunste van de voorziening.

Voorziening herstelkosten

De voorziening herstelkosten wordt gevormd voor het in de toekomst maken van kosten voor het verwijderen van huurdersinvesteringen die zijn aangebracht door Stichting Zonnehuisgroep Noord in gehuurde locaties. Gedurende de verwachte gebruiksduur van het gehuurde wordt een voorziening gevormd ter hoogte van het bedrag dat noodzakelijk is voor de afwikkeling van de herstelkosten. Dit gebeurt door op systematische wijze ten laste van de winst- en verliesrekening de voorziening op te bouwen. De voorziening herstelkosten is gewaardeerd tegen nominale waarde.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

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.

Opgenomen leningen en schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Voor de reservering vakantiedagen, compensatie en balansbudget is geen sprake van opbouw van rechten. Voor medewerkers die aan het eind van de periode nog een saldo hebben staan worden deze uren financieel gewaardeerd tegen tarief van de komende periode waarin ze opgenomen kunnen worden. Hierbij wordt rekening gehouden met eventuele opslagen mocht een medewerker uren uitlaten betalen.

Leasing

Financiële lease

Leaseovereenkomsten waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom geheel of nagenoeg geheel door lessee worden gedragen, worden aangemerkt als financiële leases. Stichting Zonnehuisgroep Noord huurt één panden waarvan de overeenkomst kwalificeert als financiële lease. Bij financiële leases wordt het leaseobject en de daarmee samenhangende schuld bij aanvang van de leaseperiode verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of de lagere contante waarde van de minimale leasebetalingen, waarbij discontering plaatsvindt op basis van de impliciete rentevoet. Na eerste verwerking worden de minimale leasebetalingen gesplitst in rente en aflossing. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig aan elke periode toegerekend dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet. De relevante activa worden afgeschreven over de resterende gebruiksduur.

Operationele lease

Leaseovereenkomsten die niet classificeren als financiële lease, worden aangemerkt als operationele leases. Bij operationele leases worden de leasebetalingen lineair over de leaseperiode ten laste van de winst- en verliesrekening gebracht. Er zijn langlopende onvoorwaardelijke verplichtingen aangegaan ter zake van operationele leasing (inclusief huur). De operationele leasekosten worden lineair over de leaseperiode in de winst- en verliesrekening verwerkt. Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overige overeenkomsten.

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.

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengsten

Netto-omzet

Algemeen

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengsten voortvloeiend uit prestatieverplichtingen aangaande beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening en andere beroeps- en bedrijfsmatige activiteiten. Een prestatieverplichting is een toezegging in een overeenkomst tot de levering van een te onderscheiden goed of dienst.

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

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

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Zorgverzekeringswet

Wijkverpleging, ELV en beademingszorg

De wijkverpleging, beademingszorg en eerstelijnsverblijf worden bekostigd vanuit de zorgverzekeringswet (uitgevoerd door zorgverzekeraars). Per zorgverzekeraar zijn specifieke contracteringsvoorwaarden van toepassing. De opbrengsten zijn gerealiseerd, als prestaties zijn geleverd en deze op grond van de geldende contractvoorwaarden met de zorgverzekeraars en de geldende beleidsregels, kunnen worden gedeclareerd.

DBC-zorgproducten

Zodra een betrouwbare schatting kan worden gemaakt van het resultaat van onderhanden DBC-zorgproducten, worden de opbrengsten en kosten in de winst- en verliesrekening verwerkt naar rato van de prestaties per balansdatum. Onder opbrengsten wordt verstaan de in het contract met de zorgverzekeraar overeengekomen prestaties, wanneer het waarschijnlijk is dat de opbrengsten zullen worden gerealiseerd en betrouwbaar kunnen worden bepaald. De mate waarin prestaties van een DBC-contract zijn verricht wordt bepaald aan de hand van de tot de balansdatum gemaakte kosten in verhouding tot de geschatte totale kosten van de prestatie. Wanneer het resultaat van een onderhanden traject niet betrouwbaar kan worden bepaald, worden de trajectopbrengsten slechts verwerkt tot het bedrag van de gemaakte kosten dat waarschijnlijk kan worden verhaald. Verwachte verliezen op contracten worden onmiddellijk in de winst- en verliesrekening opgenomen.

Wet langdurige zorg

Onder de opbrengsten wet langdurige zorg worden de opbrengsten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende zorg onder de wet langdurige zorg. De opbrengsten zijn gerealiseerd als prestaties zijn geleverd en deze op grond van de geldende contractvoorwaarden met het zorgkantoor en de geldende beleidsregels kunnen worden gedeclareerd.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden in eerste instantie in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten. Zodra redelijke zekerheid bestaat dat deze zullen worden toegekend gaat deze naar de winst- en verliesrekening. Subsidies ter compensatie van door de stichting gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst- en verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt.

Investeringsubsidies

Investeringsubsidies worden in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag. De vooruitontvangen bedragen (zowel kort- als langlopend) worden onder de overlopende passiva opgenomen en worden systematisch in de winst- en verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

Exploitatiesubsidies

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

Onderaanneming

Baten uit onderaanneming betreffen over het algemeen opbrengsten voor het leveren van diensten. Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden verantwoord naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

Andere 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. Voorwaarde hiervoor is dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat. Dit is het geval wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald;
- waarschijnlijke 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.

Als niet voldaan kan worden aan bovengenoemde voorwaarden dan worden de opbrengsten slechts verwerkt tot het bedrag van de kosten van dienstverlening. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige opbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten betreffen over het algemeen opbrengsten voor het leveren van diensten. Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden verantwoord naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

Hieronder zijn begrepen de ten behoeve van de bedrijfsopbrengsten gemaakte kosten, voor zover deze kosten door derden in rekening zijn gebracht.

Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

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

Periodiek betaalbare beloningen

De beloningen van het personeel worden als last in de winst- en verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Wanneer de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief.

Pensioenen

Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn (hierna: PFZW). Deelname aan PFZW is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder Stichting Zonnehuisgroep Noord valt. De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement.

De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 25,9% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon jaarloon minus een franchise van € 16.655 (2024: € 15.816). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 137.800 (2024: € 137.800). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 12,9% van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen.

Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Stichting Zonnehuisgroep Noord bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies. Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar als last in de jaarrekening verantwoord.

Als gevolg van de invoering van de Wet toekomst pensioenen wordt de pensioenregeling van PFZW aangepast, deze nieuwe regeling is per 1 januari 2026 ingegaan. PFZW wil gedurende de transitieperiode soepelere regels voor indexatie toepassen. Voorwaarde hiervoor is het indienen van een overbruggingsplan. Het pensioenfonds heeft het overbruggingsplan (voor de periode 2024 tot 2026) op 1 juli 2024 ingediend bij De Nederlandsche Bank.

Deelnemers met geboortejaren 1959 tot en met 1995 zullen (gedeeltelijk) gecompenseerd worden voor de nadelige effecten van de transitie. Afhankelijk van de dekkingsgraad op 1 januari 2026 gebeurt dit in één keer vanuit het collectieve vermogen. Mocht dit niet mogelijk zijn, dan kan PFZW de toekenning spreiden over maximaal tien jaar en wordt het deel van de compensatie dat niet kan worden gefinancierd uit het collectieve vermogen gefinancierd uit de premie. Mochten deze compensatiebetalingen in het kader van de overgang naar een nieuw pensioenstelsel, voor zover deze niet afhankelijk zijn van voortzetting van het dienstverband, leiden tot lasten voor Stichting Zonnehuisgroep Noord, zullen die op dat moment in het resultaat worden verwerkt.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

1.4.4 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 (inclusief direct opeisbare deposito's) en equivalenten van liquide middelen. Equivalenten van liquide middelen zijn zeer courante financiële activa die zonder beperkingen en eenvoudig zijn om te zetten in liquide middelen en waarvoor geen belangrijke risico's voor het optreden van waardeveranderingen bestaan.

Ontvangen interest wordt opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde interest wordt opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

Onder de investeringen in materiële vaste activa zijn alleen de investeringen opgenomen die tot een uitgaande geldstroom hebben geleid in het betreffende boekjaar. Transacties waarbij geen ruil van geldmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, worden niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

Betalingen die voortvloeien uit langlopende leningen worden zowel voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente en aflossingen opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. De betalingen van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract worden onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten gepresenteerd als aflossingen van schulden voor het aflossingsbestanddeel en als betaalde interest voor het interestbestanddeel.

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.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA

A. Vaste activa

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	29.195.390	31.666.588
Machines en installaties	3.144.993	3.440.892
Andere vaste bedrijfsmiddelen	5.909.178	5.797.937
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	18.923.251	5.299.203
	<u>57.172.813</u>	<u>46.204.620</u>

Het mutatieoverzicht is als volgt:

	<u>Bedrijfs- gebouwen en terreinen</u>	<u>Machines en installaties</u>	<u>Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en admini- stratieve uitrusting</u>	<u>Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruit- betalingen op materiële vaste activa</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€	€
Aanschafwaarde	58.178.499	10.143.496	12.563.190	5.299.203	86.184.389
Cumulatieve afschrijvingen	26.511.911	6.702.604	6.765.253	0	39.979.769
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>31.666.588</u>	<u>3.440.892</u>	<u>5.797.937</u>	<u>5.299.203</u>	<u>46.204.620</u>
Mutaties in het boekjaar					
Investerings	517.250	318.412	1.831.955	13.624.048	16.291.666
Afschrijvingen	2.457.691	610.736	1.638.133	0	4.706.560
Bijzondere waardevermindering aanschafwaarde	5.676.554	0	0	0	5.676.554
Bijzondere waardevermindering afschrijvingen	5.160.504	0	0	0	5.160.504
<i>Desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	789.461	41.443	607.394	0	1.438.299
cumulatieve afschrijvingen	774.754	37.869	524.813	0	1.337.436
per saldo	14.708	3.574	82.581	0	100.863
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.471.198</u>	<u>-295.898</u>	<u>111.241</u>	<u>13.624.048</u>	<u>10.968.193</u>
Stand per 31 december 2025					
Aanschafwaarde	52.229.734	10.420.465	13.787.752	18.923.251	95.361.202
Cumulatieve afschrijvingen	23.034.344	7.275.471	7.878.573	0	38.188.389
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>29.195.390</u>	<u>3.144.993</u>	<u>5.909.178</u>	<u>18.923.251</u>	<u>57.172.812</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 20%	5% - 20%	10% - 33,33%	0%	

Voor de locatie Ufkenshuis is de aard van het huurcontract gekwalificeerd als financiële lease. Het huurcontract voor Wiemersheerd loopt in 2026 af en is daarom niet meer te kwalificeren als langlopende schuld. Daarom is de financial lease positie van de balans geboekt voor een bedrag van 0,7 miljoen. In de activa zorgt dit voor een aanpassing van de boekwaarde van 0,5 miljoen bij de bedrijfsgebouwen en terreinen. De huurverplichting is opgenomen onder punt 11 "Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen". In de winst- en verliesrekening is de impact van deze aanpassing verwerkt onder de post "boekwinst activa" voor een bedrag van € 0,2 miljoen. De activa in uitvoering en vooruitbetalingen is gestegen met 13,6 miljoen door het bouwproject GZA-Delfzijl Noord. In 2026 wordt dit in gebruik genomen.

De boekwaarde van deze financiële lease activa bedraagt ultimo 2025 € 10.210.445 (2024: € 11.753.068).

De actuele waarde van de gebouwen en terreinen (exclusief de financiële lease) bedraagt volgens geldende taxaties in 2025 circa € 26.935.000. Deze actuele waarde is gebaseerd op taxaties van onafhankelijke taxateurs.

2. Financiële vaste activa

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Overige vorderingen	117.689	117.689
	<u>117.689</u>	<u>117.689</u>

De financiële vaste activa 2025 betreft betaalde borgsom aan de verhuurder voor de huur van een gehuurde locatie in Marum. De resterende looptijd van deze vordering is langer dan 1 jaar.

B. Vlottende activa en overlopende activa

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	584.409	515.005
	<u>584.409</u>	<u>515.005</u>

4. Vorderingen

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Op handelsdebiteuren	860.603	843.307
Nog te factureren omzet DBC's	1.160.498	1.290.193
Overige vorderingen	1.696.558	1.705.421
Overlopende activa	548.330	994.570
Financieringsverschil WLZ	3.382.147	3.638.331
	<u>7.648.137</u>	<u>8.471.821</u>

De resterende looptijd van alle vorderingen is korter dan 1 jaar.

Onder de overige vorderingen is een bedrag ad € 310.243 (2024: € 652.800) opgenomen inzake compensatieregeling transitievergoeding, deze regeling loopt tot en met 30 juni 2026. De vordering op grond van compensatieregeling transitievergoeding heeft betrekking per balansdatum nog in te dienen en/of nog te ontvangen vorderingen van het UWV, inclusief de transitievergoedingen die onder de voorziening langdurig zieken zijn opgenomen, maar die nog niet zijn uitgekeerd aan personeelsleden.

Daarnaast is onder de overige vorderingen een bedrag van € 426.592 (2024: € 403.191) opgenomen aan vorderingen op de andere maat in GRZ Appingedam-Delfzijl (Stichting De Hoven).

Nadere specificatie van de vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot (opgenomen onder de post vorderingen respectievelijk kortlopende schulden) is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3.382.147	3.638.330
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	14.431
	<u>3.382.147</u>	<u>3.623.900</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	3.638.330	3.638.330
Financieringsverschil boekjaar	3.382.147	0	3.382.147
Betalingen/ontvangsten	0	-3.638.330	-3.638.330
Saldo per 31 december	<u>3.382.147</u>	<u>0</u>	<u>3.382.147</u>

Stadium van vaststelling

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraar

c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

Specificatie van financieringsverschil in het boekjaar:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	89.198.842	87.169.614
Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	85.816.695	83.531.283
Financieringstekort / overschot	<u>3.382.147</u>	<u>3.638.330</u>

Het financieringsoverschot 2025 bestaat uit een vordering van € 3.382.147 op zorgkantoor Menzis en een vordering op zorgverzekeraar DSW € 10.683 (2024 € 60.757) voor de financiering van zorg vanuit de regeling medische zorg voor asielzoekers (hierna: regeling RMA). De zorg vanuit de regeling RMA wordt rechtstreeks afgerekend met de zorgverzekeraar DSW. Hiervoor vindt geen vaststelling plaats door de Nza via een nacalculatieformulier.

5. Liquide middelen

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Bankrekeningen	25.041.877	35.308.090
Kassen	5.207	3.372
	<u>25.047.085</u>	<u>35.311.462</u>

Alle liquide middelen zijn direct opeisbaar en staan vrij ter beschikking.

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Bestemmingsfonds	37.567.537	37.428.328
Overige reserves	0	-1.871.585
Totaal eigen vermogen	<u>37.567.537</u>	<u>35.556.743</u>

Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2024</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2024</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten (RAK):				
- Algemeen	34.601.754	2.727.488	0	37.329.242
- Vrienden van Sint Jozef	110.038	-10.952	0	99.086
	<u>34.711.792</u>	<u>2.716.536</u>	<u>0</u>	<u>37.428.328</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2025</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten (RAK):				
- Algemeen	37.329.242	2.011.114	-1.871.585	37.468.771
- Vrienden van Sint Jozef	99.086	-321	0	98.766
	<u>37.428.328</u>	<u>2.010.794</u>	<u>-1.871.585</u>	<u>37.567.537</u>

Het bestemmingsfonds is een reserve waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan. De beperkingen zijn als volgt:

Reserve aanvaardbare kosten (RAK)

Aan het RAK wordt het verschil tussen de werkelijke kosten en de aanvaardbare kosten van Wlz-zorg toegevoegd of onttrokken. Het RAK kan alleen worden aangewend voor zorg die valt onder de Wet langdurige zorg, de Zorgverzekeringswet, de Wet maatschappelijke ondersteuning en/of de Jeugdwet. Deze beperking is opgenomen in de Beleidsregel bekostigingscyclus Wlz van de Nederlandse Zorgautoriteit. Sinds de jaarrekening van 2025 zijn de overige reserves geclassificeerd onder het RAK.

Vrienden van Sint Jozef

Onder het RAK is een bedrag van € 98.766 (2024: € 99.086) opgenomen van de in 2014 ontbonden Stichting Vrienden van Sint Jozef. Deze middelen kunnen alleen worden aangewend na een positief advies van (de rechtsopvolgers van) de vertegenwoordiger in de cliëntenraad van de locatie Sint Jozef en de locatiemanager van Sint Jozef.

Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2024</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2024</u>
	€	€	€	€
Overige reserves	-1.903.843	32.260	0	-1.871.585
	<u>-1.903.843</u>	<u>32.260</u>	<u>0</u>	<u>-1.871.585</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2025</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Overige reserves	-1.871.585	0	-1.871.585	0
	<u>-1.871.585</u>	<u>0</u>	<u>-1.871.585</u>	<u>0</u>

Toelichting overige reserves:

Het resultaat van de overige reserves is in 2025 toegevoegd aan het bestemmingsfonds.

7. Voorzieningen

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Overige voorzieningen	4.558.096	5.234.046
	<u>4.558.096</u>	<u>5.234.046</u>

<i>Het verloop van de overige voorzieningen is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-2025</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Veranderingen in disconteringsvoet</u>	<u>Saldo per 31-dec-2025</u>
Voorziening jubilea uitkeringen	927.556	42.668	-74.642	-48.578	0	847.004
Voorziening RVU	2.077.705	322.365	-430.756	-328.868	0	1.640.446
Voorziening langdurig zieken	2.038.786	1.705.469	-1.409.281	-663.077	0	1.671.897
Voorziening generatieregeling	0	231.234	0	0	-58.485	172.749
Voorziening herstelkosten	190.000	36.000	0	0	0	226.000
	<u>5.234.047</u>	<u>2.337.736</u>	<u>-1.914.679</u>	<u>-1.040.523</u>	<u>-58.485</u>	<u>4.558.096</u>

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

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
	€	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	1.803.760	2.107.042
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	2.754.338	3.127.004
hiervan > 5 jaar	632.145	697.965

PASSIVA

8. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) en overlopende passiva

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Schulden aan banken	18.766.668	14.000.001
Overige schulden	9.983.874	11.248.518
	<u>28.750.542</u>	<u>25.248.519</u>

Het verloop van de post schulden aan banken is als volgt weer te geven:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Stand per 1 januari	14.933.334	15.866.667
Bij: nieuwe leningen	6.000.000	0
Af: aflossingen	933.333	933.333
Stand per 31 december	<u>20.000.001</u>	<u>14.933.334</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.233.333	933.333
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>18.766.668</u>	<u>14.000.001</u>

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

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar), aflossingsverplichtingen	1.233.333	933.333
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar), balanspost	18.766.668	14.000.001
Langlopend deel (> 5 jaar)	13.833.336	10.266.669

De aflossingsverplichtingen voor komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden. Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar 1.6 Overzicht langlopende schulden.

Stichting Zonnehuisgroep Noord

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>Het verloop van de post overige schulden (huurcontracten locaties Ufkenshuis en Wiemersheerd, financiële lease) is als volgt weer te geven:</i>		
Stand per 1 januari	12.189.634	16.145.697
Af: aanpassen waardering financiële lease	717.909	2.950.619
Af: aflossingen	941.116	1.005.444
Stand per 31 december	<u>10.530.609</u>	<u>12.189.634</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	546.735	941.116
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>9.983.874</u>	<u>11.248.518</u>

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

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar), aflossingsverplichtingen	546.735	941.116
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar), balanspost	9.983.875	11.248.519
Langlopend deel (> 5 jaar)	7.656.792	8.260.285

Voor de locatie Ufkenshuis is de aard van het huurcontract gekwalificeerd als financiële lease. De financiële lease activa is ultimo 2016 geactiveerd en de verplichtingen die voortvloeien uit deze huurcontracten zijn opgenomen onder de langlopende schulden. De resterende looptijd van Ufkenshuis is twintig jaar. De aflossingsverplichtingen voor komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden. In de hiervoor benoemde verplichtingen uit de huurovereenkomsten zijn verder geen bijzondere bepalingen opgenomen die nader dienen te worden toegelicht in de jaarrekening.

Voor een nadere toelichting op de post aanpassen waardering financiële lease wordt verwezen naar de toelichting op de materiële vaste activa.

9. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) en overlopende passiva

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Schulden aan banken	1.233.333	933.333
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	2.066.766	5.075.212
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.305.902	1.162.080
Schulden ter zake van pensioenen	1.716.671	1.552.047
Overige schulden:		
Schulden aan zorgverzekeraars	0	1.728.472
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	14.431
Reservering vakantiedagen, meeruren en balansbudget	7.343.310	7.064.495
Reservering vakantiegeld	2.813.073	2.612.994
Nog te betalen salarissen	801.195	729.262
Overige schulden	754.939	257.414
Overige passiva		
Nog te ontvangen facturen	89.612	1.744.052
Overige passiva	1.569.162	1.707.498
	<u>19.693.965</u>	<u>24.581.289</u>

Er zijn geen kortlopende schulden opgenomen met een looptijd groter dan een 1 jaar.

Schulden aan banken betreft aflossingsverplichting in lopende boekjaar van de langlopende lening.

De schulden aan leveranciers en handelskredieten is lager, een GZA-project is in de afrondende fase.

Voor een nadere toelichting op de schulden uit hoofde van financieringsoverschot wordt verwezen naar de toelichting onder de vorderingen.

Voor niet opgenomen en/of uitbetaalde vakantiedagen, meeruren en balansbudget uren is een reservering (inclusief sociale lasten) opgenomen.

De schulden van zorgverzekeraars zijn in 2025 voldaan.

Nog te ontvangen facturen in 2024 heeft betrekking op bouwprojecten GZA, in december 2025 is GZA in afrondende fase. Daarom is deze post 1,7 miljoen lager.

10. Financiële instrumenten

Voor de toelichting op primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de specifieke postgewijze toelichting. Hierna is het beleid van Stichting Zonnehuisgroep Noord opgenomen ten aanzien van financiële risico's.

Algemeen

De belangrijkste financiële risico's waaraan Stichting Zonnehuisgroep Noord onderhevig is, zijn het liquiditeitsrisico, het kredietrisico en het renterisico. Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft alleen transacties in euro en daardoor zijn er geen valutarisico's.

Liquiditeitsrisico

Stichting Zonnehuisgroep Noord bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de onderneming steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen. Voor een nadere toelichting op de liquiditeitspositie wordt tevens verwezen naar de paragraaf continuïteit in de waarderingsgrondslagen van de toelichting op de jaarrekening. De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben per balansdatum.

Kredietrisico

Stichting Zonnehuisgroep Noord loopt kredietrisico op de vorderingen op balansdatum. Deze vorderingen bestaan hoofdzakelijk uit vorderingen op verzekeraars en het zorgkantoor. Met deze tegenpartijen bestaat een lange relatie; zij hebben altijd tijdig aan hun betalingsverplichtingen voldaan. De overige vorderingen betreffen overige debiteuren.

Renterisico

Het renterisico van Stichting Zonnehuisgroep Noord is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van de opgenomen lening. Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft een lening bij de BNG Bank N.V. met een hoofdsom van 18,7 miljoen euro en een lening van 6 miljoen bij de ABN AMRO N.V. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. Hierdoor is er geen renterisico op de renteaftspraken van de lening. De lening wordt aangehouden tot het einde van de looptijd. Ultimo 2025 bedraagt de current ratio 1,7 (2024: 1,8). Met betrekking tot de langlopende schulden worden geen financiële derivaten met betrekking tot rente risico gecontracteerd.

Reële waarde

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

11. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Belangrijke financiële verplichtingen

Er zijn langlopende onvoorwaardelijke verplichtingen aangegaan ter zake van operationele leasing (inclusief huur). De operationele leasekosten worden lineair over de leaseperiode in de winst-en verliesrekening verwerkt. Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overige overeenkomsten.

Huurverplichtingen

Verplichtingen uit hoofde van met derden aangegane huurovereenkomsten van onroerend goed (operationele lease):

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Huurverplichtingen (< 1 jaar)	3.784.264	4.176.168
Huurverplichtingen 1-5 jaar	12.319.619	16.896.492
Huurverplichtingen langlopend (> 5 jaar)	<u>17.445.579</u>	<u>27.836.906</u>
	<u>33.549.462</u>	<u>48.909.566</u>

Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft huurovereenkomsten gesloten voor de huur van (woon)zorglocaties en aanleunwoningen. De huurverplichtingen voor 2025 en volgende jaren uit deze huurovereenkomsten zijn opgenomen in bovenstaand overzicht. In de hiervoor benoemde verplichtingen uit de huurovereenkomsten zijn verder geen bijzondere bepalingen opgenomen die nader dienen te worden toegelicht in de jaarrekening. De huurovereenkomst van Ufkenshuis is aangemerkt als financiële lease en ook zo verwerkt in de jaarrekening. Voor een nadere toelichting op de verwerking van dit contract in jaarrekening wordt verwezen naar de toelichting van de materiële vaste activa.

Leaseverplichtingen

Verplichtingen uit hoofde van met derden aangegane lease-overeenkomsten (operationele lease) voor onder andere printers, copiers, leasefietsen en leaseauto's:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Kortlopend deel van de leaseverplichtingen (< 1 jaar)	104.591	97.125
Leaseverplichtingen 1-5 jaar	148.386	111.906
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>252.978</u>	<u>209.031</u>

In de hiervoor benoemde verplichtingen uit de lease-overeenkomsten zijn verder geen bijzondere bepalingen opgenomen die nader dienen te worden toegelicht in de jaarrekening.

Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen**Borgstelling Waarborgfonds Zorgsector**

Stichting Zonnehuisgroep Noord is gehouden tot het betalen van een obligo aan het Waarborgfonds voor de Zorgsector (Wfz), wanneer het risicovermogen van stichting Zonnehuisgroep Noord minder dan het garantieniveau bedraagt. Het obligo betreft € 420.000 en is vastgesteld op 3% van de restschuld.

Macrobeheersinstrument

Het Macrobeheersinstrument (Mbi) kan door de minister van VWS worden ingezet om overschrijdingen van het makro kader zorg in verschillende subsectoren terug te vorderen bij zorgaanbieders. Jaarlijks wordt door de NZa ambtshalve een Mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per zorgaanbieder vastgesteld. Deze afhankelijk is van de realisatie van het Mbi-omzetplafond van alle zorgaanbieders gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het Mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 bestaat nog geen inzicht in de realisatie van het mbi-plafond over 2025. Het besluit hierover is bij het opmaken van de jaarrekening 2025 nog niet bekend. Hierdoor is Stichting Zonnehuisgroep Noord niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventueel uit het Mbi voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Daarom is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2025.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële controles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële controles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans. Aangezien er tot op heden geen sprake is van aangekondigde materiële controles, ziet Stichting Zonnehuisgroep Noord geen aanleiding om correcties toe te passen op de verantwoorde productie.

Aardbevingsproblematiek en investeringen vanuit Groninger Zorg Akkoord

Een deel van het gebied waarin Stichting Zonnehuisgroep Noord werkzaam is, heeft te maken met de zogenaamde 'Aardbevingsproblematiek'. In april 2020 heeft Stichting Zonnehuisgroep Noord het Groninger Zorgakkoord medeondertkend. Hiermee is de intentie uitgesproken om binnen 5 jaar onder andere nieuwbouw te realiseren van de huurlocaties BetingeStaete en Wiemersheerd. In de verdere uitwerking van de afspraken in het Groninger Zorgakkoord zal ook de omvang van hieruit voortkomende financiële verplichtingen duidelijk worden.

Voor het project Delfzijl-Noord (vervanging BetingeStaete) is in 2024 de grond aangekocht en is gestart met de bouw. In totaal is Stichting Zonnehuisgroep Noord voor € 33,4 miljoen aan verplichtingen aangegaan voor dit project en wordt voor € 15,6 miljoen aan subsidie vanuit het Groninger Zorg Akkoord ontvangen. In 2025 is voor de uitgevoerde werkzaamheden € 13,6 miljoen aan facturen en € 6,3 miljoen aan subsidie ontvangen van ministerie van Volksgezondheid en Welzijn. De grond is geactiveerd onder de bedrijfsgebouwen en terreinen en de overige posten zijn geactiveerd onder de materiële vaste activa in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa. In 2026 worden deze panden in gebruik genomen.

Voor het project Wiemersheerd is het definitief ontwerp fasedocument ingediend bij de Toetsgroep Groninger Zorg Akkoord en voorzien van een positief advies door de Toetsgroep. De huurovereenkomst voor het nieuwe pand is in 2024 ondertekend. De opdracht voor de huurdersinvestering aan Woonzorg NL is in december 2025 gegeven, de bouw is september 2025 gestart en de verwachte oplevering van het zorggebouw is najaar 2026. De realisatiesubsidie van het deelproject is in december 2025 toegekend, Stichting Zonnehuisgroep Noord is penvoerder.

Voor een aantal locaties die zijn opgenomen in het Groninger Zorgakkoord geldt dat de looptijd van de huurcontracten langer is dan de verwachte gebruiksduur tot realisatie nieuwbouw. Het is de verwachting dat vanuit de deelnemers in het Groninger Zorgakkoord voldoende middelen beschikbaar zijn om zowel de kosten voor nieuwbouw inclusief de mogelijke afkoop van huurcontracten waar nodig te compenseren. Om deze reden gaat Stichting Zonnehuisgroep Noord ervan uit dat de huurcontracten kunnen worden ontbonden zonder aanvullende financiële verplichtingen.

Bij het opstellen van de jaarrekening is de inschatting gemaakt dat de financiële verplichtingen welke zijn toegelicht bij 'Huurverplichtingen' niet zullen worden overschreden bij realisatie van de nieuwbouw.

Financiering nieuwbouw

De financiering van nieuwbouw wordt door Stichting Zonnehuisgroep Noord bekostigd vanuit de middelen van het Groninger Zorg Akkoord (subsidie), inzet van eigen middelen en het aantrekken van een langlopende lening. Voor de langlopende lening heeft Stichting Zonnehuisgroep Noord op 18 april 2024 een kredietovereenkomst met de ABN AMRO Bank N.V. afgesloten voor een groenlening. Op 31 december 2025 heeft Stichting Zonnehuisgroep Noord hieruit voor € 6,0 miljoen opgenomen. Om deze reden is de afgesloten kredietovereenkomst verwerkt in de balanspositie van 31 december 2025 van de langlopende schulden.

In de kredietovereenkomst zijn nadere afspraken gemaakt over de looptijd, de rente tijdens de looptijd, het aflossingsschema en zijn zekerheden gesteld in de vorm van hypotheekrechten op alle panden in eigendom in de jaarrekening en pandrechten op de voorraden, bedrijfsinventaris en vorderingen. Onderdeel hiervan is een verhaalsregeling zekerheidsrechten tussen Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, BNG Bank N.V. (geborgde financier, zie 1.6 toelichting langlopende leningen) en de ABN AMRO Bank N.V. (ongeborgde financier) en de ABN AMRO Bank N.V. in de functie van Zekerhedenagent. Daarnaast zijn financiële afspraken gemaakt over de definitie en hoogte van de EBITDA vanaf 2024 en volgende jaren. Deze dient in 2025 minimaal € 4,5 miljoen te zijn. Stichting Zonnehuisgroep Noord voldoet ultimo 2025 aan deze norm.

1.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Werke- lijke rente	Restschuld ultimo 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld ultimo 2025	Restschuld over 5 jaar	Rester- ende looptijd in jaren eind 2025	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€		%	€	€	€	€	€			€	
Lening BNG Bank N.V.	15-7-2020	18.666.666	20	0,20%	14.933.334	0	933.333	14.000.001	9.333.336	15	Lineair	933.333	Borgstelling WFZ
ABN Amro Bank N.V.	18-4-2024	6.000.000	10	3,55%	0	6.000.000	0	6.000.000	4.500.000	10	Lineair	300.000	Hypotheek en pandrecht
Totaal					14.933.334	6.000.000	933.333	20.000.001	13.833.336			1.233.333	

In 2025 is een nieuwe lening opgenomen ten behoeve van financiering van nieuwbouwactiviteiten. Op een deel van het vastgoed in eigendom van Zonnehuisgroep Noord is door het Wfz hypotheek gevestigd. De inventarissen van Zonnehuisgroep Noord zijn als zekerheid verpand ten gunste van het Wfz. Voor nadere toelichting zie mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen.

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

BATEN

12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De specificatie is als volgt:

Zorgverzekeringswet:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Opbrengsten DBC	6.528.728	6.148.928
Opbrengsten Zorgverzekeringswet ELV	1.329.892	932.370
Opbrengsten Zorgverzekeringswet beademing	1.633.377	2.373.889
Opbrengsten Zorgverzekeringswet Wijkverpleging	5.538.203	4.958.754
Overige opbrengsten ZVW	343.333	149.506
	<u>15.373.534</u>	<u>14.563.447</u>
Wet langdurige zorg	89.020.160	86.995.698
Subsidie voor zorgverlening	596.691	522.596
Baten uit onderaanneming	18.485	19.085
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	20.468	24.430
	<u>105.029.338</u>	<u>102.125.256</u>

De toename van de baten uit de wet langdurige zorg is grotendeels te verklaren door de indexatie van de tarieven en de toename van de gemiddelde geïndiceerde zorgzwaarte van de cliënten.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		
Opbrengsten WMO	138.754	178.388
Opbrengsten Toko/catering	226.112	210.091
Opbrengsten verhuur onroerende zaken	442.904	613.539
Opbrengsten uitleen personeel	130.224	108.796
	<u>937.994</u>	<u>1.110.813</u>

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Overige dienstverlening	74.064	93.890
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	460.641	970.763
Overige waardeaanpassing materiële vaste activa	190.860	0
Boekwinst activa	175.696	0
	<u>901.262</u>	<u>1.064.653</u>

BEDRIJFSLASTEN

15. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	2.984.635	3.141.429
	<u>2.984.635</u>	<u>3.141.429</u>

In 2025 is minder zorgpersoneel ingehuurd dan in 2024 wat zorgt voor de daling van de inhuur personeel niet in loondienst.

16. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Lonen en salarissen	57.601.991	54.280.809
Sociale lasten	10.099.297	9.128.617
Pensioenlasten	5.111.922	4.675.749
	<u>72.813.210</u>	<u>68.085.175</u>

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Zorg	963	937
Ondersteuning	110	104
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.073</u>	<u>1.041</u>

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is

0	0
---	---

De stijging in de personele kosten wordt voor een groot deel veroorzaakt door uitbreiding van het personeelsbestand met in totaal 32 FTE. Daarnaast heeft er een CAO-stijging plaatsgevonden in juli 2025 van 4% (maart 2024: 2,5% en oktober 2024 2,5%).

BEDRIJFSLASTEN

17. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
Materiële vaste activa	4.706.560	4.647.746
	<u>4.706.560</u>	<u>4.647.746</u>

18. Overige waardevermindering materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Overige waardevermindering materiële vaste activa	0	477.751
	<u>0</u>	<u>477.751</u>

In 2025 heeft geen overige waardevermindering plaats gevonden.

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.422.188	4.431.651
Algemene kosten	3.995.468	4.773.156
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.879.188	3.691.821
Onderhoud en energiekosten	3.164.626	3.299.063
Huur en leasing	4.243.225	4.223.537
Overige personeelskosten	3.228.300	3.167.895
Dotaties en vrijval voorzieningen	1.487.213	2.218.847
Boekverlies activa	34.928	4.164
	<u>24.455.136</u>	<u>25.810.135</u>

De algemene kosten zijn gedaald, in 2024 waren ze hoger door overgang naar een nieuw elektronisch clientendossier. De overige personeelskosten zijn hoofdzakelijk toegenomen door hogere uitgaven voor opleidingen, werving en arbokosten. De dotaties en vrijval voorzieningen bestaat uit de jaarlijkse dotatie en vrijval van de voorzieningen die voortkomt uit de gehanteerde berekeningswijze. In 2025 is de som van de dotatie en vrijval voor de personele voorzieningen en herstelkosten lager dan in 2024. Door de overgang naar nieuwe panden in Delzijl is het boekverlies op de activa hoger.

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	505.425	1.043.981
Subtotaal financiële baten	505.425	1.043.981
Rentelasten		
Rentelasten en soortgelijke kosten	-403.679	-433.672
Subtotaal financiële lasten	-403.679	-433.672
	<u>101.746</u>	<u>610.309</u>

In de post rentelasten en soortgelijke kosten is een bedrag ad € 304.741 (2024: € 403.642) verantwoord uit hoofde van de financiële lease locaties Ufkenshuis en Wiemersheerd. Daarnaast is in 2025 € 58.485 verantwoord voor de mutatie van de gehanteerde disconteringsvoet voor het contant maken van de personele voorzieningen.

21. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting Zonnehuisgroep Noord en heeft de jaarlijkse indeling in de klasse beoordeeld. Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft een punten totaal van elf en dit resulteert in een indeling in klasse IV voor zorg en jeugdhulp met een maximum bezoldiging van € 226.000.

De bezoldiging van de leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling, die over 2025 in het kader van de WNT verantwoord worden, is:

Gegevens 2025

bedragen x € 1

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2025

N. Ijbema
Bestuurder
01/01-31/12

Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)

1,000

Dienstbetrekking?

Ja

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen

209.942

Beloningen betaalbaar op termijn

16.058

Subtotaal

226.000

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

226.000

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag

N.v.t.

Bezoldiging

226.000

Het bedrag van de overschrijding, en

N.v.t.

de 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

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2024

N. Ijbema
Bestuurder
01/01-31/12

Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)

1,000

Dienstbetrekking?

Ja

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen

197.860

Beloningen betaalbaar op termijn

16.140

Subtotaal

214.000

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

214.000

Bezoldiging

214.000

Stichting Zonnehuisgroep Noord

De bezoldiging van de toezichthoudende topfunctionarissen die over 2025 in het kader van de WNT verantwoord worden, is:

Gegevens 2025 bedragen x € 1

Naam topfunctionaris Functiegegevens	J. Klopstra Voorzitter	M.A.P. Michels Voorzitter	M.A.P. Michels Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 - 30/4	01/05 - 31/12	01/01 - 30/04
Bezoldiging			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	11.145	22.755	7.430
Bezoldiging	9.040	18.080	6.027
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	9.040	18.080	6.027
Het bedrag van de overschrijding, en de 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

Functiegegevens	Voorzitter	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 30/4	Rol n.v.t.	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.100	N.v.t.	21.400
Bezoldiging	25.680	N.v.t.	17.120

Gegevens 2025 bedragen x € 1

Naam topfunctionaris Functiegegevens	P. Lalkens Lid	C.J.A. de Jong Lid	H. Bakema Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.600	22.600	22.600
Bezoldiging	18.080	18.080	18.080
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	18.080	18.080	18.080
Het bedrag van de overschrijding, en de 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

Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.400	21.400	21.400
Bezoldiging	17.120	17.120	17.120

Gegevens 2025 bedragen x € 1

Naam topfunctionaris Functiegegevens	R.R. Suierveld Lid	A. Wildeboer Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 - 31/12	01/12 - 31/12
Bezoldiging		
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.600	1.919
Bezoldiging	18.080	1.507
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	18.080	1.507
Het bedrag van de overschrijding, en de 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

Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/12 - 31/12	
Bezoldiging		
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	1.813	N.v.t.
Bezoldiging	1.427	N.v.t.

In 2025 is J. Klopstra op 30 april 2025 afgetreden als voorzitter en A. Wildeboer is op 1 december 2025 als lid toegetreden tot de Raad van Toezicht. Per 1 mei 2025 is M.A.P. Michels voorzitter geworden.

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2025 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

22. Honoraria onafhankelijke accountant

	2025	2024
De honoraria van de onafhankelijk accountant over 2025 zijn als volgt:	€	€
Controle van de jaarrekening	178.020	146.168
Overige controlewerkzaamheden	35.326	21.780
Fiscale advisering	0	5.038
Niet-controlediensten	10.291	0
	<u>223.637</u>	<u>172.986</u>

Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2025 en overige verantwoordingen, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht. De verantwoorde bedragen zijn inclusief 21% BTW.

23. Kasstroomoverzicht

De kasstroom uit operationele activiteiten bedraagt in 2025 € 3,6 miljoen positief (2024: € 11,9 miljoen positief). De positieve operationele kasstroom wordt met name veroorzaakt door het bedrijfsresultaat, de aanpassing voor de afschrijvingen, overige waarde veranderingen materiële vaste activa en financiële lease, de toename van de mutatie voorzieningen en de toename van het werkkapitaal in 2025. De nota's van investeringen die op 31 december 2025 nog niet zijn betaald, staan gepresenteerd onder de veranderingen in het werkkapitaal.

De kasstroom uit reguliere investeringsactiviteiten is in 2025 € 17,5 miljoen negatief (2024: € 6,3 miljoen negatief) en komt daarmee hoger uit dan 2024 (meer investeringen). Dit betreft reguliere (vervangings)investeringen in materiële vaste activa en GZA projecten van € 17,7 miljoen negatief en daarnaast € 0,2 miljoen desinvestering positief.

De kasstroom uit financieringsactiviteiten is door de aflossing en rentebetaling op de langlopende lening en de betalingen van de leasetermijnen uit hoofde van de financiële leasecontracten uitgekomen op € 3,7 miljoen positief (2024: € 2,4 miljoen negatief).

De netto kasstroom over 2025 is uitgekomen op € 10,3 miljoen negatief tegenover € 3,2 miljoen positief over 2024.

De samenstelling van de geldmiddelen is als volgt

	€	€
Liquide middelen per 31 december 2024	35.311.462	
Effecten per 31 december 2024	<u>0</u>	35.311.462
Geldmiddelen per 31 december 2024		<u>35.311.462</u>
Balansmutatie geldmiddelen in 2025		-10.264.377
Liquide middelen per 31 december 2025	25.047.085	
Effecten per 31 december 2025	<u>0</u>	
Geldmiddelen per 31 december 2025		<u>25.047.085</u>

Alle liquide middelen zijn direct opeisbaar en staan vrij ter beschikking.

24. Transacties met verbonden partijen

Stichting Zonnehuisgroep Noord en Stichting De Hoven (geen verbonden partij van Zonnehuisgroep Noord) brengen hun GRZ-zorg in de regio Appingedam-Delfzijl in bij maatschap GRZ Appingedam-Delfzijl tegen opbrengstwaarde en belastingen kosten door aan de maatschap tegen kostprijs. Zonnehuisgroep Noord verwerkt haar aandeel in de activiteiten van de maatschap proportioneel. De samenwerking in de maatschap heeft als doel door bundeling van GRZ-zorg een voldoende volume in de regio te realiseren om contractering van GRZ-zorg te borgen.

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 21.

Stichting Zonnehuisgroep Noord

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft de jaarrekening 2025 vastgesteld in de vergadering van 21 mei 2026. De Raad van Toezicht van Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 21 mei 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling. Het resultaat is bestemd in de reserve aanvaardbare kosten.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die nadere informatie geven over de feitelijke situatie op balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

N. Ijbema (RvB)

M.A.P. Michels (voorzitter RvT)

A. Wildeboer (RvT)

P. Lalkens (RvT)

H. Bakema (RvT)

R.R. Suierveld (RvT)

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Er zijn in de statuten geen specifieke bepalingen opgenomen ten aanzien van de resultaatbestemming.

2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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