

Jaarrekening 2024



INHOUDSOPGAVE

	Pagina
1 Jaarrekening 2024	
1.1 Balans per 31 december 2024	56
1.2 Winst- en verliesrekening over 2024	57
1.3 Kasstroomoverzicht over 2024	58
1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	59
1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2024	66
1.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	74
1.7 Toelichting op de Winst- en verliesrekening over 2024	75
2 Overige gegevens	
2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	82
2.2 Nevenvestigingen	82
2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	83

1 JAARREKENING 2024

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
		€	€
ACTIVA			
A. Vaste activa			
II Materiële vaste activa	1		
1. Bedrijfsgebouwen en -terreinen		31.666.588	35.083.409
2. Machines en installaties		3.440.892	3.324.422
3. Andere vaste bedrijfsmiddelen		5.797.937	6.512.607
4. Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		5.299.203	1.908.062
		<u>46.204.620</u>	<u>46.828.500</u>
III Financiële vaste activa			
1. Overige vorderingen	2	117.689	117.689
B. Vlottende activa			
I Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	515.005	482.526
II Vorderingen	4		
1. Op handelsdebiteuren		843.307	1.031.989
2. Overige vorderingen		6.633.944	6.965.990
3. Overlopende activa		994.570	606.138
		<u>8.471.821</u>	<u>8.604.117</u>
III Liquide middelen	5	35.311.462	32.079.845
C. Totaal activa		<u>90.620.597</u>	<u>88.112.677</u>
		€	€
PASSIVA			
D. Eigen vermogen	6		
I. Bestemmingsfonds		37.428.328	34.711.792
II. Overige reserves		-1.871.585	-1.903.843
		<u>35.556.743</u>	<u>32.807.948</u>
E. Voorzieningen	7		
1. Overige		5.234.047	4.489.880
F. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8		
1. Schulden aan banken		14.000.001	14.933.334
2. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		11.248.518	15.140.253
		<u>25.248.519</u>	<u>30.073.587</u>
G. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9		
1. Schulden aan banken		933.333	933.333
2. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		5.075.212	3.676.889
3. Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.162.080	1.189.076
4. Schulden ter zake van pensioenen		1.552.047	1.436.641
5. Overige schulden		12.407.068	11.471.592
6. Overige passiva		3.451.550	2.033.731
		<u>24.581.289</u>	<u>20.741.262</u>
H. Totaal passiva		<u>90.620.597</u>	<u>88.112.677</u>
		€	€

1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
A. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12	€	€
1. Zorgverzekeringswet		14.563.447	14.864.233
2. Wet langdurige zorg		86.995.698	81.624.501
3. Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet, VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurige zorg		522.596	397.432
4. Baten uit onderaanneming		19.085	2.948
5. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		24.430	28.880
C. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	1.110.813	2.005.844
Netto omzet		103.236.069	98.923.838
Overige bedrijfsopbrengsten	14	1.064.653	618.737
Som der bedrijfsopbrengsten		104.300.722	99.542.575
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	15	3.141.429	4.338.267
Lonen en salarissen	16	54.280.809	49.372.934
Sociale lasten	16	9.128.617	8.013.675
Pensioenpremies	16	4.675.749	4.213.825
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	4.647.746	4.537.232
Overige waardevermindering materiële vaste activa	18	477.751	0
Overige bedrijfskosten	19	25.810.135	24.851.936
Som der bedrijfslasten		102.162.236	95.327.869
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	20	1.043.981	156.644
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	-433.672	-556.538
Resultaat voor belastingen		2.748.795	3.814.812
Belastingen		0	0
Resultaat na belastingen		2.748.795	3.814.812
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2024	2023
		€	€
Bestemmingsfonds:			
- Reserve aanvaardbare kosten		2.727.488	4.509.984
- Vrienden van Sint Jozef		-10.952	-669
Overige reserves		32.259	-694.503
		2.748.795	3.814.812

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024
(Volgens de indirecte methode)

	Ref.	€	2024	€	2023	€
Kasstroom uit operationele activiteiten						
Bedrijfsresultaat			2.138.486		4.214.706	
Aanpassingen voor:						
- Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	4.647.746		4.537.232		
- Overige waarde veranderingen financiële lease en materiële vaste activa	18	477.751		0		
- mutaties voorzieningen	7	744.169		220.162		
			5.869.666		4.757.394	
Veranderingen in werkkapitaal:						
- mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	-32.479		-56.672		
- Mutatie operationele vorderingen	4	132.296		1.704.219		
- mutatie operationele schulden	9	2.697.963		1.668.374		
			2.797.780		3.315.921	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			10.805.933		12.288.022	
Ontvangen interest	20	1.059.451		156.644		
			1.059.451		156.644	
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			11.865.383		12.444.665	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten						
Investerings materiële vaste activa	1	-6.258.811		-2.909.429		
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-6.258.811		-2.909.429	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten						
Aflossing langlopende schulden	8	-1.938.777		-1.914.255		
Betalde interest	20	-436.177		-462.669		
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-2.374.954		-2.376.924	
Mutatie geldmiddelen	5, 23		3.231.617		7.158.311	

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 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 verschaffen van inzicht.

De stichting heeft één verbonden partij:

GRZ Appingedam-Delfzijl:

Stichting Zonnehuisgroep Noord is één van 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 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

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. Tevens 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 2024, de verwachting in de begroting van 2025 (inclusief vooruitblik naar 2026) concludeert de Raad van Bestuur dat de continuïteit van de bedrijfsactiviteiten van Stichting Zonnehuisgroep Noord afdoende 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.

Indien 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

Ultimo 2024 heeft een aanpassing van de waardering van de financiële lease onder de bedrijfsgebouwen en terreinen en de verplichtingen die voortvloeien uit de huurcontracten onder de langlopende schulden plaatsgevonden. Deze aanpassing is het gevolg van het inkorten van de looptijd van het huurcontract van de locatie Wiemersheerd. Deze aanpassing is nader toegelicht onder de toelichting op de balans van de post materiele vaste activa.

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 onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien 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, krachtens 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 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 : 0% - 20%.
- Machines en installaties : 10% - 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 geschat. 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.

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. 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.

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 waardeverminderingsverlies 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. Indien 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.

Indien 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. Indien het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, worden de overige voorzieningen gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorziening jubileauitkeringen

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% (2023: 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 langdurig zieken

Voor 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 ziekte jaar van 100% en in het tweede ziekte jaar 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. Aangezien Stichting Zonnehuisgroep Noord eigenrisicodragers voor de WGA is, is in de berekening hiervoor een reservering opgenomen. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,50% (2023: 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;
- onder de bestaande regeling kunnen opteren voor vervroegde uittreding, maar dat op balansdatum nog niet hebben gedaan; en
- die op balansdatum nog niet kunnen opteren, maar dat tijdens de resterende looptijd van de bestaande regeling (tot en met 31 december 2025) en/of (mogelijke) regeling in de nieuwe Cao-afspraken wel kunnen doen.

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 sterftekanalen. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,5% (2023: 3,50%).

Toevoegingen aan en vrijval van de verplichtingen komen ten laste respectievelijk ten gunste van de overige kosten in de winst-en-verliesrekening.

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.

Leasing

Financiële lease

Leaseovereenkomsten waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom geheel of nagenoeg geheel als lessee worden gedragen, worden aangemerkt als financiële leases. Stichting Zonnehuisgroep Noord huurt enkele 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.

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. 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.

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, beademing en ELV

De wijkverpleging, beademing en eerstelijnsverblijf zorg worden bekostigd vanuit de zorgverzekeringswet (uitgevoerd door zorgverzekeraars). Per zorgverzekeraar zijn specifieke contracteringsvoorwaarden van toepassing en voor de wijkverpleging geldt een bekostiging waarbij geen sprake is van een onafhankelijk indicatieorgaan voor de te leveren zorg. 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.

Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurige zorg

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 verlies en winstrekening. 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 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. Dit betreffen met name de kosten van personeel niet in loondienst en uitzendkrachten.

Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

Lonen, salarissen, 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.

Beloning met opbouw van rechten

Voor de beloningen met opbouw van rechten (bijvoorbeeld sabbatical leave) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen.

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

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

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 25,8% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon jaarloon minus een franchise ad € 15.816 (2023: € 14.714). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 137.800 (2023: € 128.810). 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 zal naar verwachting 1 januari 2026 ingaan. PFZW wil gedurende de transitieperiode soepelere regels voor indexatie toepassen. Voorwaarde daarvoor 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.

In het overbruggingsplan is afgesproken dat verhoging van de pensioenen in 2025 alleen kan plaatsvinden als de dekkingsgraad hoger is dan 110%. De actuele dekkingsgraad van PFZW bedraagt ultimo 2024 volgens opgave van het fonds 109,5% (2023: 106,1%).

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.

Betalen welke 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 2024

ACTIVA

A. Vaste activa

1. Materiële vaste activa

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	31.666.588	35.083.409
Machines en installaties	3.440.892	3.324.422
Andere vaste bedrijfsmiddelen	5.797.937	6.512.607
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	5.299.203	1.908.062
	46.204.620	46.828.500

Het mutatieoverzicht is als volgt:

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en admin- istratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruit- betalingen op materiële vaste activa €	Totaal €
Aanschafwaarde	58.033.835	9.484.936	11.673.673	1.908.062	81.100.506
Cumulatieve afschrijvingen	22.950.426	6.160.514	5.161.066	0	34.272.006
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>35.083.409</u>	<u>3.324.422</u>	<u>6.512.607</u>	<u>1.908.062</u>	<u>46.828.500</u>
Mutaties in het boekjaar					
Investerings	2.516.282	658.560	900.727	3.391.141	7.466.709
Afschrijvingen	2.500.353	542.090	1.605.303	0	4.647.746
Bijzondere waardevermindering aanschafwaarde	-2.362.645	0	0	0	-2.362.645
Bijzondere waardevermindering afschrijvingen	-1.065.725	0	0	0	-1.065.725
<i>Desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	4.417	0	11.210	0	15.627
cumulatieve afschrijvingen	37	0	1.116	0	1.153
per saldo	<u>4.380</u>	<u>0</u>	<u>10.094</u>	<u>0</u>	<u>14.474</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.416.821</u>	<u>116.470</u>	<u>-714.670</u>	<u>3.391.141</u>	<u>-623.880</u>
Stand per 31 december 2024					
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 31 december 2024	<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>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 20%	10% - 20%	10% - 33,33%	0%	

Voor de locaties Ufkenshuis en Wiemersheerd is de aard van het huurcontract gekwalificeerd als financiële lease. De financiële lease activa zijn ultimo 2016 geactiveerd en de verplichtingen die voortvloeien uit deze huurcontracten zijn opgenomen onder de langlopende schulden. Ultimo 2024 heeft een aanpassing plaatsgevonden van de waardering van de financiële lease onder de bedrijfsgebouwen en terreinen en de verplichtingen die voortvloeien uit de huurcontracten onder de langlopende schulden. Hierdoor heeft een bijzondere waardevermindering plaatsgevonden op de waardering van de materiële vaste activa van € 3,4 miljoen. Daarnaast heeft ook een bijzondere waardevermindering van € 2,9 miljoen plaatsgevonden op de verplichtingen die voortvloeien uit de huurcontracten onder de langlopende schulden. In de winst-en-verliesrekening is de impact van deze aanpassing verwerkt onder de post overige waardevermindering van materiële vaste activa voor een bedrag van -/-€ 0,5 miljoen.

De boekwaarde van deze financiële lease activa bedraagt ultimo 2024 € 11.753.068 (2023: € 16.145.698).

De actuele waarde van de gebouwen en terreinen (exclusief de financiële lease) bedraagt volgens taxatie in 2024 circa € 26.935.000. Deze actuele waarde is gebaseerd op taxaties van onafhankelijke taxateurs.

2. Financiële vaste activa

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Overige vorderingen	117.689	117.689
	117.689	117.689

De financiële vaste activa 2024 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

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	515.005	482.526
	515.005	482.526

4. Vorderingen

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Op handelsdebiteuren	843.307	1.031.989
Nog te factureren omzet DBC's	1.290.193	1.369.504
Overige vorderingen	1.705.421	2.257.109
Overlopende activa	994.570	606.138
Financieringsverschil WLZ	3.638.331	3.339.378
	8.471.821	8.604.117

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

Onder de overige vorderingen is een bedrag ad € 652.800 (2023: € 809.447) opgenomen inzake compensatieregeling transitievergoeding. De vordering op grond van compensatieregeling transitievergoeding heeft betrekking op balansdatum nog in te dienen en/of nog te ontvangen vorderingen van het UWV inclusief de transitievergoedingen welke onder de voorziening langdurig zieken zijn opgenomen, maar die nog niet zijn uitgekeerd aan personeelsleden. Daarnaast is onder de overige vorderingen een bedrag van € 403.191 (2023: € 592.221) 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-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3.638.330	3.339.378
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	14.431	0
	3.623.900	3.339.378

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	3.339.378	3.339.378
Financieringsverschil boekjaar	3.638.330	0	3.638.330
Betalingen/ontvangsten	0	-3.353.808	-3.353.808
Saldo per 31 december	3.638.330	-14.431	3.623.900

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-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	87.169.614	81.588.512
Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	83.531.283	78.249.135
Financieringstekort / overschot	3.638.330	3.339.378

Het financieringsoverschot 2024 bestaat uit een vordering van € 3.577.573 op zorgkantoor Menzis en een vordering op zorgverzekeraar DSW € 60.757 (2023: schuld van € 14.431) voor de financiering van zorg vanuit de regeling medische zorg voor asielzoekers (hierna: regeling RMA). De zorg van uit de regeling RMA wordt rechtstreeks afgerekend met de zorgverzekeraar DSW en hiervoor vindt geen vaststelling plaats door de Nza via een nacalculatieformulier.

5. Liquide middelen

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Bankrekeningen	35.308.090	32.076.417
Kassen	3.372	3.428
	35.311.462	32.079.845

Alle liquide middelen zijn direct opeisbaar en staan vrij ter beschikking, met uitzondering van een 1 maands-deposito van tien miljoen bij de BNG Bank N.V. Deze staat vast tot 10 januari 2025.

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bestemmingsfondsen	37.428.328	34.711.792
Overige reserves	-1.871.585	-1.903.843
Totaal eigen vermogen	35.556.743	32.807.948

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten (RAK):				
- Algemeen	30.091.769	4.509.984	0	34.601.754
- Vrienden van Sint Jozef	110.707	-669	0	110.038
	<u>30.202.477</u>	<u>4.509.315</u>	<u>0</u>	<u>34.711.792</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
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 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 bestemmingsfonds RAK wordt het verschil tussen de werkelijke kosten en de aanvaardbare kosten van Wlz-zorg toegevoegd of onttrokken. Het bestemmingsfonds 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.

Vrienden van Sint Jozef

Onder het bestemmingsfonds is een bedrag van € 99.086 (2023: € 110.038) 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:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Overige reserves	-1.209.341	-694.503	0	-1.903.843
	<u>-1.209.341</u>	<u>-694.503</u>	<u>0</u>	<u>-1.903.843</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserves	-1.903.843	32.259	0	-1.871.585
	<u>-1.903.843</u>	<u>32.259</u>	<u>0</u>	<u>-1.871.585</u>

Het resultaat van de aanleunwoningen wordt bestemd in de overige reserves.

7. Voorzieningen

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Overige voorzieningen	5.234.047	4.489.880
	<u>5.234.047</u>	<u>4.489.880</u>

Het verloop van de overige voorzieningen is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2024</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Veranderingen in disconterings- voet</u>	<u>Saldo per 31-dec-2024</u>
	€	€	€	€	€	€
Voorziening jubilea uitkeringen	851.864	213.328	-81.531	-56.105	0	927.556
Voorziening RVU	1.681.091	735.787	-289.687	-49.486	0	2.077.705
Voorziening langdurig zieken	1.926.925	1.801.807	-1.103.462	-586.484	0	2.038.786
Voorziening herstelkosten	30.000	160.000	0	0	0	190.000
	<u>4.489.880</u>	<u>2.910.922</u>	<u>-1.474.680</u>	<u>-692.075</u>	<u>0</u>	<u>5.234.047</u>

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

	<u>31-dec-2024</u>	<u>31-dec-2023</u>
	€	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	2.107.042	1.862.196
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	3.127.004	2.627.684
hiervan > 5 jaar	697.965	550.913

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Schulden aan banken	14.000.001	14.933.334
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	11.248.518	15.140.253
	<u>25.248.519</u>	<u>30.073.587</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Stand per 1 januari	15.866.667	16.800.000
Af: aflossingen	933.333	933.333
Stand per 31 december	<u>14.933.334</u>	<u>15.866.667</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	933.333	933.333
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>14.000.001</u>	<u>14.933.334</u>

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

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar), aflossingsverplichtingen	933.333	933.333
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar), balanspost	14.000.001	14.933.334
Langlopend deel (> 5 jaar)	10.266.669	11.200.000

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.

	2024	2023
	€	€
<i>Het verloop van de post schulden aan leveranciers en handelskredieten (huurcontracten locaties Ufkenshuis en Wiemersheerd, financiële lease) is als volgt weer te geven:</i>		
Stand per 1 januari	16.145.697	17.126.619
Af: aanpassen waardering financiële lease	2.950.619	0
Af: aflossingen	1.005.444	980.922
Stand per 31 december	12.189.634	16.145.697
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	941.116	1.005.444
Stand langlopende schulden per 31 december	11.248.518	15.140.253
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) schulden aan leveranciers en handelskredieten als langlopend moeten worden beschouwd:</i>		
	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar), aflossingsverplichtingen	941.116	1.005.444
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar), balanspost	11.248.518	15.140.253
Langlopend deel (> 5 jaar)	8.260.285	11.538.569

Voor de locaties Ufkenshuis en Wiemersheerd is de aard van het huurcontract gekwalificeerd als financiële lease. De financiële lease activa zijn ultimo 2016 geactiveerd en de verplichtingen die voortvloeien uit deze huurcontracten zijn opgenomen onder de langlopende schulden. De resterende looptijd van Ufkenshuis is 21 jaar en voor Wiemersheerd 2 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)

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Schulden aan banken	933.333	933.333
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	5.075.212	3.676.889
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.162.080	1.189.076
Schulden ter zake van pensioenen	1.552.047	1.436.641
Overige schulden:		
Schulden aan zorgverzekeraars	1.728.472	2.133.548
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	14.431	0
Reservering vakantiedagen, meeruren en balansbudget	7.064.495	6.027.626
Reservering vakantiegeld	2.612.994	2.426.660
Nog te betalen salarissen	729.262	678.378
Overige schulden	257.414	205.380
Overige passiva		
Nog te ontvangen facturen	1.744.052	0
Overige passiva	1.707.498	2.033.731
	24.581.289	20.741.263

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 gestegen door investeringsnota ten behoeve van GZA-projecten.

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 stijging van de reservering wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de cao-stijgingen in 2024.

Nog te ontvangen facturen heeft betrekking op bouwprojecten GZA.

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. Bij deze lening is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. Hierdoor is er geen renterisico op de renteafspraken van de lening. De lening wordt aangehouden tot het einde van de looptijd. Ultimo 2024 bedraagt de current ratio 1,8 (2023: 2,0). 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):

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Huurverplichtingen (< 1 jaar)	4.176.168	4.264.744
Huurverplichtingen 1-5 jaar	16.896.492	16.302.532
Huurverplichtingen langlopend (> 5 jaar)	27.836.906	19.643.198
	<u>48.909.566</u>	<u>40.210.474</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 huurovereenkomsten van Ufkenshuis en Wiemersweerd zijn aangemerkt als financiële lease en ook zo verwerkt in de jaarrekening. Voor een nadere toelichting op de verwerking van deze contracten 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 en leaseauto's:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kortlopend deel van de leaseverplichtingen (< 1 jaar)	97.125	121.672
Leaseverplichtingen 1-5 jaar	111.906	80.874
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0	0
	<u>209.031</u>	<u>202.546</u>

In de hiervoor benoemde verplichtingen uit de huurovereenkomsten 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 € 448.000 en is vastgesteld op 3% van de restschuld.

Macrobeheersinstrument

Het Macrobeheersinstrument (Mbi) kan door de minister van VWS worden ingezet om overschrijdingen van het macrokader 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 2024 bestaat nog geen inzicht in de realisatie van het mbi-plafond over 2024. Het besluit hierover is bij het opmaken van de jaarrekening 2024 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 2024.

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 er 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.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) Cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof nog veel vragen en onzekerheden, onder andere over een eenduidig te maken onderscheid tussen voltijdwerkers en deeltijdwerkers, over welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn, over het effect van de in veel Cao's c.q. zorgorganisaties toegepaste jaarurensystematiek en over de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data. De mogelijke verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraak van het Europese Hof zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Stichting Zonnehuisgroep Noord volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal wanneer nodig in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

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 medeondertekend. 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 2024 is de grond voor € 2,1 miljoen gekocht en zijn daarnaast voor de uitgevoerde werkzaamheden voor € 11,4 miljoen aan facturen en € 6,4 miljoen aan subsidie gestort door 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.

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 eind 2024 ondertekend door Stichting Zonnehuisgroep Noord. De verhuurder Woonzorg Nederland heeft de onderhandelingen met de aannemer opgestart. De aanvraag voor de realisatiesubsidie van het volledige project wordt naar verwachting in het tweede kwartaal 2025 door Stichting Zonnehuisgroep Noord (als penvoerder) gedaan.

Voor een aantal locaties welke 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

Financiering nieuwbouw

De financiering van nieuwbouw wordt door Stichting Zonnehuisgroep Noord bekostigd vanuit de middelen van het Groninger Zorg Akkoord (subsidie), inzet 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. Tot 31 december 2025 kan Stichting Zonnehuisgroep Noord onder de in de kredietovereenkomst opgenomen voorwaarden tot maximaal € 6,0 miljoen aan geld opnemen. Op 31 december 2024 heeft Stichting Zonnehuisgroep Noord nog geen bedragen opgenomen. Om deze reden is de afgesloten kredietovereenkomst niet verwerkt in de balanspositie van 31 december 2024 van de langlopende schulden. De verwachting is dat opname van geld door Stichting Zonnehuisgroep Noord in de loop van 2025 gaat plaatsvinden.

In de kredietovereenkomst zijn nadere afspraken gemaakt over de looptijd, de rente tijdens de looptijd, het aflossingsschema, 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. (onbegorgde 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 2024 minimaal € 4,5 miljoen te zijn. Stichting Zonnehuisgroep Noord voldoet ultimo 2024 aan deze norm. Een deel van de benodigde financiering zal in 2025 geborgd worden door het Waarborgfonds voor de Zorg (WfZ).

1.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Werke- lijke rente	Restschuld ultimo 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld ultimo 2024	Restschuld over 5 jaar	Rester- ende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€		%	€	€	€	€	€			€	
Lening BNG Bank N.V.	15-7-2020	18.666.666	20	0,20%	15.866.667	0	933.333	14.933.334	10.266.669	16	Lineair	933.333	Borgstelling WFZ
Totaal					15.866.667	0	933.333	14.933.334	10.266.669			933.333	

In 2024 zijn er geen nieuwe leningen opgenomen. Op al 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. Er is in 2024 wel een nieuwe kredietovereenkomst afgesloten. 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 2024**BATEN****12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening***De specificatie is als volgt:***12.1 Zorgverzekeringswet:**

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten DBC	6.148.928	5.219.632
Opbrengsten Zorgverzekeringswet ELV	932.370	1.298.359
Opbrengsten Zorgverzekeringswet beademing	2.373.889	2.416.640
Opbrengsten Zorgverzekeringswet Wijkverpleging	4.958.754	5.408.449
Overige opbrengsten ZVW	149.506	521.153
	14.563.447	14.864.233

12.2 Wet langdurige zorg

	86.995.698	81.624.501
--	------------	------------

12.3 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurige zorg

	522.596	397.432
--	---------	---------

12.4 Baten uit onderaanneming

	19.085	2.948
--	--------	-------

12.5 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

	24.430	28.880
--	--------	--------

	102.125.256	96.917.994
--	--------------------	-------------------

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 zorgwaarde van de cliënten.

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten WMO	178.388	185.847
Opbrengsten Toko/catering	210.091	227.247
Opbrengsten verhuur onroerende zaken	613.539	1.479.277
Opbrengsten uitleen personeel	108.796	113.472
	1.110.813	2.005.844

14. Overige bedrijfsopbrengsten*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Overige dienstverlening	93.890	93.104
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	970.763	525.634
	1.064.653	618.737

BEDRIJFSLASTEN**15. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten***De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:*

	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	3.141.429	4.338.267
	3.141.429	4.338.267

In 2024 is minder zorgpersoneel ingehuurd dan in 2023 wat zorgt voor de daling van de inhuur personeel niet in loondienst.

16. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	54.280.809	49.372.934
Sociale lasten	9.128.617	8.013.675
Pensioenpremies	4.675.749	4.213.825
	68.085.175	61.600.434

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):

	2024	2023
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.041	1.024
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 17 FTE. Daarnaast heeft er een CAO-stijging plaatsgevonden in maart 2024 van 2,5% en oktober 2024 van 2,5% (maart 2023: 3% en oktober 2023 5%).

BEDRIJFSLASTEN**17. Afschrijvingen op materiële vaste activa***De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
Materiële vaste activa	4.647.746	4.537.232
	<u>4.647.746</u>	<u>4.537.232</u>

18. Overige waardevermindering materiële vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Overige waardevermindering materiële vaste activa	477.751	0
	<u>477.751</u>	<u>0</u>

Ultimo 2024 heeft een aanpassing plaatsgevonden van de waardering van de financiële lease onder de bedrijfsgebouwen en terreinen en de verplichtingen die voortvloeien uit de huurcontracten onder de langlopende schulden. Hierdoor heeft een bijzondere waardevermindering plaatsgevonden op de waardering van de materiële vaste activa van € 3,4 miljoen. Daarnaast heeft ook een bijzondere waardevermindering van € 2,9 miljoen plaatsgevonden op de verplichtingen die voortvloeien uit de huurcontracten onder de langlopende schulden. In de winst-en-verliesrekening is de impact van deze aanpassing verwerkt onder de post overige waardevermindering van materiële vaste activa voor een bedrag van -/-€ 0,5 miljoen.

19. Overige bedrijfskosten*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.431.651	4.440.269
Algemene kosten	4.773.156	3.913.002
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.691.821	3.723.310
Onderhoud en energiekosten	3.299.063	2.782.283
Huur en leasing	4.223.537	5.745.457
Overige personeelskosten	3.167.895	2.605.532
Dotaties en vrijval voorzieningen	2.218.847	1.642.084
Boekverlies activa	4.164	0
	<u>25.810.135</u>	<u>24.851.936</u>

De algemene kosten zijn gestegen door overgang naar een elektronisch clientendossier. De onderhoud en energie kosten zijn gestegen door hogere energiekosten. De kosten van huur en leasing zijn gedaald door eenmalige kosten voor de afkoop van huurovereenkomsten van aanleunwoningen in 2023 en een afname van het aantal aanleunwoningen. 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 2024 is de som van de dotatie en vrijval voor de personele voorzieningen en herstelkosten hoger dan in 2023.

20. Financiële baten en lasten*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.043.981	156.644
Subtotaal financiële baten	1.043.981	156.644
Rentelasten		
Rentelasten en soortgelijke kosten	-433.672	-556.538
Subtotaal financiële lasten	-433.672	-556.538
	<u>610.309</u>	<u>-399.894</u>

In de post rentelasten en soortgelijke kosten is een bedrag ad € 403.642 (2023: € 452.090) verantwoord uit hoofde van de financiële lease locaties Ufkenshuis en Wiemersheerd. Daarnaast is in 2024 € 0 verantwoord voor de mutatie van de gehanteerde disconteringsvoet voor het contant maken van de personele voorzieningen.

21. Wet normering topinkomens (WNT)

Stichting Zonnehuisgroep Noord 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 met een maximum bezoldiging van € 214.000.

De bezoldiging van de leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling, die over 2024 in het kader van de WNT verantwoord worden, is:

Gegevens 2024
bedragen x € 1

Naam topfunctionaris	N. IJbema
Functiegegevens	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking	Ja
Bezoldiging	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	214.000
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	197.860
Beloningen betaalbaar op termijn	16.140
Subtotaal	214.000
 -/ Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	 N.v.t.
Bezoldiging	214.000
 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.

Gegevens 2023
Bedragen x € 1

Naam topfunctionaris	N. IJbema
Functiegegevens	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking	Ja
Bezoldiging	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	205.000
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.894
Beloningen betaalbaar op termijn	15.106
Subtotaal	205.000
 Bezoldiging	 205.000

De bezoldiging van de toezichthoudende topfunctionarissen die over 2024 in het kader van de WNT verantwoord worden, is:

Gegevens 2024
bedragen x € 1

Naam topfunctionaris	J. Klopstra	C.J.A. de Jong	I. Kits
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 30/11
Bezoldiging			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.100	21.400	19.587
Bezoldiging	25.680	17.120	15.693
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	25.680	17.120	15.693
Het bedrag van de overschrijding, en	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
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 2023
bedragen x € 1

Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 30/11
Bezoldiging			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	20.500
Bezoldiging	22.249	14.863	14.863

Naam topfunctionaris	P. Lalkens	M.A.P. Michels	H. Bakema
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
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	17.120	17.120	17.120
Het bedrag van de overschrijding, en	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
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 2023
bedragen x € 1

Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.500	20.500	20.500
Bezoldiging	14.863	14.863	14.863

Gegevens 2024
bedragen x € 1

Naam topfunctionaris	R.R. Suierveld
Functiegegevens	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/12 - 31/12
Bezoldiging	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	1.813
Bezoldiging	1.427
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	1.427
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.

In 2024 is I. Kits op 30 november 2024 afgetreden als lid en R.R. Suierveld is op 1 december 2024 als lid toegetreden tot de Raad van Toezicht. In 2025 vinden nog een aantal wisselingen plaats binnen de Raad van Toezicht. J. Klopstra treedt per 1 mei 2025 af en M.A.P. Michels wordt voorzitter vanaf dat moment.

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

22. Honoraria onafhankelijke accountant

	2024	2023
De honoraria van de onafhankelijke accountant over 2024 zijn als volgt:	€	€
Controle van de jaarrekening	146.168	171.213
Overige controlewerkzaamheden	21.780	29.552
Fiscale advisering	5.038	0
Niet-controlediensten	0	0
	<u>172.986</u>	<u>200.765</u>

Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2024 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 2024 € 11,9 miljoen positief (2023: € 12,4 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 2024. De nota's van investeringen die op 31 december 2024 nog niet zijn betaald, staan gepresenteerd onder de veranderingen in het werkkapitaal.

De kasstroom uit reguliere investeringsactiviteiten is in 2024 € 6,3 miljoen negatief (2023: € 2,9 miljoen negatief) en komt daarmee hoger uit dan 2023 (meer investeringen). Dit betreft reguliere (vervangings)investeringen in materiële vaste activa en GZA projecten.

De kasstroom uit financieringsactiviteiten is door de aflossing en rente betaling op de langlopende lening en de betalingen van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontracten uitgekomen op € 2,4 miljoen negatief (2023: € 2,4 miljoen negatief).

De netto kasstroom over 2024 is uitgekomen op € 3,2 miljoen positief tegenover € 7,2 miljoen positief over 2023.

De samenstelling van de geldmiddelen is als volgt

	€	€
Liquide middelen per 31 december 2023	32.079.845	
Effecten per 31 december 2023	<u>0</u>	32.079.845
Geldmiddelen per 31 december 2023		
Balansmutatie geldmiddelen in 2024		3.231.617
Liquide middelen per 31 december 2024	35.311.462	
Effecten per 31 december 2024	<u>0</u>	
Geldmiddelen per 31 december 2024		<u>35.311.462</u>

Alle liquide middelen zijn direct opeisbaar en staan vrij ter beschikking. Met uitzondering van een deposito van tien miljoen euro bij de BNG Bank N.V.. Deze valt vrij na 30 dagen en staat vast tot 10 januari 2025.

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.

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft de jaarrekening 2024 vastgesteld in de vergadering van 22 mei 2025. De Raad van Toezicht van Stichting Zonnehuisgroep Noord heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 22 mei 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling. Hierbij is het resultaat van het onderdeel aanleunwoningen bestemd in de algemene reserve en het overige saldo 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)

C.J.A. de Jong (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.