

Jaarverslag 2025

Stichting Zorggroep Ter Weel

Jaarrekening 2025 (geconsolideerd en enkelvoudig)

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1.1 Geconsolideerde jaarrekening	2
1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2025	3
1.1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	4
1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2025	5
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	6
1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025	15
1.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	22
1.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	23
1.1.8 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	24
1.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	25
1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	26
1.2 Enkelvoudige jaarrekening	31
1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2025	32
1.2.2 Enkelvoudige winst-en verliesrekening over 2025	33
1.2.3 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025	34
1.2.4 Enkelvoudig mutatieoverzicht immateriële vaste activa	40
1.2.5 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	41
1.2.6 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	42
1.2.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025 (enkelvoudig)	43
1.2.8 Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025	44
1.2.9 Vaststelling en goedkeuring	47
1.3 Overige gegevens	48
1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	49
1.3.2 Nevenvestigingen	49
1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	50

1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2025

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2025
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2025	31-12-2024
ACTIVA		€	€
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
1. Software		10.568	49.786
Totaal immateriële vaste activa		10.568	49.786
II Materiële vaste activa	2		
1. Grond, bedrijfsgebouwen en -terreinen		50.430.530	45.165.955
2. Machines en installaties		9.472.420	6.645.540
3. Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.536.377	4.809.410
4. Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		246.281	5.800.357
Totaal materiële vaste activa		64.685.608	62.421.262
III Financiële vaste activa	3		
2. Aanloopkosten		-	8.450
Totaal financiële vaste activa		-	8.450
B Vlottende activa			
IV Vorderingen	4		
2. Vordering op debiteuren		143.470	249.553
3. Overige vorderingen		422.917	1.317.074
4. Overlopende activa		474.056	299.690
6. Totaal vorderingen		1.040.443	1.866.318
V Liquide middelen	5	14.724.696	11.428.703
C Totaal activa		80.461.315	75.774.519
PASSIVA	Ref.	31-12-2025	31-12-2024
		€	€
D Groepsvermogen	6		
I Kapitaal		210.942	210.942
II Bestemmingsreserves		336.607	339.333
III Bestemmingsfondsen		20.834.114	19.844.770
IV Overige reserves		5.835.012	5.652.668
Totaal groepsvermogen		27.216.674	26.047.713
E Voorzieningen	7		
1. Uitgestelde beloningen		932.868	843.347
2. 45 Dienstjaren-regeling		780.010	1.038.766
3. Loonkosten arbeidsongeschiktheid		598.302	382.410
4. Generatieregeling		49.983	-
Totaal voorzieningen		2.361.163	2.264.523
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8		
1. Schulden aan banken		37.879.478	35.317.817
Totaal langlopende leningen		37.879.478	35.317.817
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9		
1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.528.134	2.132.966
2. Aflossingsverplichting komend boekjaar langlopende leningen		2.294.167	2.125.228
4. Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.966.792	1.744.201
5. Schulden terzake pensioenen		1.007.224	939.104
7. Transitie-middelen WLZ		411.534	320.479
8. Schuld uit hoofde van financieringsverschil WLZ		221.836	-
10. Vakantiegeld		1.242.034	1.175.210
11. Vakantiedagen		2.471.924	2.468.838
12. Overige schulden		1.860.355	1.238.440
Totaal kortlopende schulden		13.004.000	12.144.467
H Totaal passiva		80.461.315	75.774.519

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST & VERLIESREKENING over 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12		
Wet langdurige zorg		66.738.553	63.938.526
Zorgverzekeringswet		1.237.836	845.004
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		229.831	218.933
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		<u>662.083</u>	<u>809.254</u>
		68.868.302	65.811.716
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13		
Opbrengsten dienstverlening		2.196.686	2.500.268
Huuropbrengsten		<u>272.413</u>	<u>70.487</u>
		2.469.098	2.570.755
Netto omzet		<u>71.337.400</u>	<u>68.382.472</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	14		
Overige subsidies		49.942	44.923
Overige bedrijfsopbrengsten		<u>146.962</u>	<u>2.780.331</u>
		196.904	2.825.254
Som der bedrijfsopbrengsten		71.534.304	71.207.726
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	15	2.109.427	2.605.297
Lonen en salarissen	16	35.759.910	33.865.855
Sociale lasten	16	5.947.604	5.687.097
Pensioenlasten	16	3.024.877	2.795.838
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	4.554.624	4.434.339
Overige bedrijfskosten	18	<u>18.475.560</u>	<u>18.516.879</u>
Som der bedrijfslasten		69.872.002	67.905.305
BEDRIJFSRESULTAAT		<u>1.662.302</u>	<u>3.302.421</u>
Financiële baten	19	313.601	385.598
Financiële lasten	19	<u>804.216</u>	<u>725.900</u>
		490.615	(340.302)
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>1.171.688</u>	<u>2.962.119</u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2025 €	2024 €
Toevoeging/onttrekking:		
Reserve aanvaardbare kosten	989.344	642.129
Algemene / overige reserves	<u>182.344</u>	<u>2.319.990</u>
	<u>1.171.688</u>	<u>2.962.119</u>

1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.662.302		3.302.421
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17	4.554.624		4.434.339	
- afschrijvingen ten laste van bestemmingsreserve	6	(2.727)		-	
- mutaties voorzieningen	7	96.640		270.462	
			4.648.538		4.704.801
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	4	825.874		(397.752)	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	690.593		(784.252)	
			1.516.467		(1.182.004)
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			7.827.307		6.825.218
Ontvangen interest	19	313.601		385.598	
Betaalde interest	19	(804.216)		(725.900)	
			(490.615)		(340.302)
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			7.336.693		6.484.916
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	(6.797.108)		(7.556.345)	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	25.806		5.923	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			(6.771.302)		(7.550.422)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	8	5.000.000		5.000.000	
Aflossing langlopende schulden	8	(2.291.894)		(2.640.904)	
Vrijval disagio	8	22.496		22.496	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			2.730.602		2.381.592
Mutatie geldmiddelen			3.295.993		1.316.085
Stand geldmiddelen per 1 januari	5		11.428.703		10.112.616
Stand geldmiddelen per 31 december	5		14.724.696		11.428.703
Mutatie geldmiddelen			3.295.993		1.316.087

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Stichting Zorggroep Ter Weel is statutair (en feitelijk) gevestigd te Goes, op het adres Joannaplantsoen 1, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41114350.

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

De belangrijkste activiteiten zijn het bieden van ouderenzorg, zowel intramuraal als extramuraal.

Informatieverschaffing over groepsverhoudingen

Informatieverschaffing over groepsverhoudingen

De volgende rechtspersonen worden volledig in de geconsolideerde jaarrekening betrokken:

- Stichting Zorggroep Ter Weel, gevestigd te Goes
- Stichting Ouderenhuisvesting Gasthuis, gevestigd te Goes

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, dat is geëindigd op 31-12-2025.

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met 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.

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.

De waarderingsgrondslagen in de enkelvoudige jaarrekening zijn gelijk aan die in de geconsolideerde jaarrekening.

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 als zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Bij de veronderstelde duurzame voortzetting van de bedrijfsactiviteiten is rekening gehouden met de impact van ontwikkelingen in de sector. In het jaarverslag is een uiteenzetting te vinden hoe Zorggroep Ter Weel verwacht hierop in te spelen.

Dienovereenkomstig worden de activa en passiva gewaardeerd onder de veronderstelling dat Zorggroep Ter Weel op de normale wijze in staat zal zijn haar activa te realiseren en aan haar verplichtingen te voldoen.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Stelselwijziging

Er is in het boekjaar geen sprake van een stelselwijziging.

Vergelijkende cijfers

De langlopende vorderingen voor compensatie bij het UWV voor betaalde transitievergoedingen ad € 117.314 zijn met ingang van het boekjaar 2025 opgenomen onder de overige kortlopende vorderingen. De vergelijkende cijfers van 2024 zijn overeenkomstig aangepast.

De nog te betalen salarissen en nog te betalen bedragen zijn met ingang van boekjaar 2025 inbegrepen in het saldo overige schulden. De vergelijkende cijfers van 2024 zijn overeenkomstig aangepast. Daarnaast zijn 2 rekeningen geherrubriceerd van overige vorderingen naar overige schulden, ook hier zijn de vergelijkende cijfers van 2024 overeenkomstig aangepast.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Schattingswijziging

In het boekjaar hebben zich geen schattingswijzigingen voorgedaan.

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen, de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Informatieverschaffing over consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Zorggroep Ter Weel zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd.

De verhouding binnen de groep wordt bepaald door het feit dat de toezichthouders en bestuurder van Zorggroep Ter Weel óók de toezichthouders en bestuurder zijn van stichting Ouderenhuisvesting Gasthuis. Er is dus sprake van centrale leiding, waardoor over alle groepsleden door dezelfde instanties volledige zeggenschap wordt uitgeoefend.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Zorggroep Ter Weel.

Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge verhoudingen, intercompany schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering.

Verbonden rechtspersonen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf Consolidatie, worden aangemerkt als verbonden partij.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 20.

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

De waarderingsgrondslagen in de enkelvoudige jaarrekening zijn gelijk aan die in de geconsolideerde jaarrekening.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

De verkrijgingsprijs waartegen een actief wordt gewaardeerd, omvat de inkoopprijs en de bijkomende kosten. De vervaardigingsprijs waartegen een actief wordt gewaardeerd, omvat de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten, welke rechtstreeks aan de vervaardiging kunnen worden toegerekend. In de vervaardigingsprijs kunnen voorts worden opgenomen een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat aan de vervaardiging van het actief kan worden toegerekend; in dat geval vermeldt de toelichting dat de rente is geactiveerd.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de instelling zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Omrekening in vreemde vreemde valuta luidende bedragen

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

Immateriële en materiële vaste activa

De immateriële en materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs plus bijkomende kosten onder aftrek van lineaire afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de verwachte economische levensduur. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting. In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur en rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

In de investeringen is geen geactiveerde rente opgenomen.

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Groot onderhoud:

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. 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. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde, zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Voor 2025 is beoordeeld of er interne of externe indicaties zijn op basis waarvan een bijzondere waardevermindering van de vaste activa kan worden verwacht. Hierbij zijn de mogelijke indicaties zoals benoemd in de richtlijnen voor de jaarverslaggeving als uitgangspunt genomen. De uitkomst van deze beoordeling is dat er geen indicaties zijn op basis waarvan een bijzondere waardevermindering van de vaste activa te verwachten valt. Dit is ook gedeeld met de bestuurder in een memo die formeel vastgesteld is.

Vervreemding van vaste activa

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

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten (zoals vorderingen en schulden), als afgeleide financiële instrumenten (derivaten) verstaan. Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan.

Primaire financiële instrumenten

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost onder de 'Grondslagen'.

Afgeleide financiële instrumenten (derivaten)

De vennootschap maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten.

Voor de toelichting op primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de specifieke postgewijze toelichting.

Hierna is het beleid van de groep opgenomen ten aanzien van financiële risico's. Tevens worden de financiële derivaten van de groep en de hiermee verbonden financiële risico's toegelicht.

- Algemeen

De belangrijkste financiële risico's waaraan de groep onderhevig is zijn het liquiditeitsrisico en het kredietrisico.

- Kredietrisico

De groep beperkt het kredietrisico door uitsluitend zaken te doen met zorginstellingen en debiteuren met een hoge kredietwaardigheid. Op balansdatum waren er geen significante concentraties van kredietrisico.

- Renterisico

Het renterisicobeleid heeft tot doel de renterisico's die voortkomen uit de financiering van de groep te beperken en daarmee tevens de nettorentelasten te optimaliseren.

- Valutarisico

Het valutarisico is niet van toepassing voor de groep. Er vinden geen activiteiten plaats in andere valuta dan Euro.

- Liquiditeitsrisico

Periodiek worden liquiditeitsbegrotingen opgesteld. Door tussentijdse monitoring en eventuele bijsturing worden liquiditeitsrisico's beheerst. In de liquiditeitsbegrotingen wordt rekening gehouden met beperkte beschikbaarheid van liquide middelen. De groep maakt voor haar kredietfaciliteiten gebruik van de huisbankier.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde van de tegenprestatie, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaaarding van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde van de vorderingen. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering. De voorziening wordt bepaald door middel van beoordeling van de openstaande posten op de balansdatum.

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

Liquide middelen

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

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 Kapitaal, Bestemmingsreserves, Bestemmingsfondsen, Herwaarderingsreserve, Wettelijke reserve en Overige reserves.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de Stichting een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Bestemmingsfondsen

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

Overige reserves

Onder overige reserve is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de stichting vrij kunnen beschikken.

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

Voorziening Regeling vervroegd uittreden bij 45 dienstjaren

De verplichting is gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. Hierbij wordt rekening gehouden met de ingangsdatum van de uitkeringen, de uitkeringsduur en sterftekansen.

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.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van het geschatte bedrag van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkansen en leeftijden.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorziening langdurige arbeidsongeschiktheid

De voorziening voor verzekering van arbeidsongeschiktheidsrisico's wordt gevormd voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend of geheel niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid. De voorziening voor langdurige arbeidsongeschiktheid wordt berekend op basis van een individuele beoordeling van de kosten van aanvulling bij ziekteverzuim (1e jaar 100%, 2e jaar 70%) en gewaardeerd tegen nominale waarde.

In de voorziening is rekening gehouden met te betalen transitievergoeding. Tegenover deze betaling staat een vordering, welke afzonderlijk onder de langlopende vorderingen is opgenomen. De vordering is opgenomen tegen gelijke waarde als de berekende uit te betalen transitievergoedingen in de voorziening, rekening houdend met eventuele beperkingen te aanzien van de compensatie.

Voorziening generatieregeling

De voorziening generatieregeling betreft een voorziening voor in de toekomst te verwachte betalingen aan personeelsleden die gebruik maken van deze regeling in de CAO VVT. Deze regeling houdt in dat de werknemer 80% van zijn contracturen mag gaan werken, hiervoor ontvangt hij 90% salaris. Als hoofdregel bouwt de medewerker 100% pensioen op.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Indien geen sprake is van (dis)agio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de schuld. Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de geconsolideerde winst-en-verliesrekening als interestlast verwerkt.

Kortlopende schulden

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

1.1.4.3 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 al 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 worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Opbrengstverantwoording

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden opgenomen in de netto-omzet tegen de reële waarde van de ontvangen of te ontvangen vergoeding, na aftrek van tegemoetkomingen en kortingen.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Wet langdurige zorg

Het budget aanvaardbare kosten wordt bepaald aan de hand van de beleidsregel aanvaardbare kosten opgesteld door de NZa, aangevuld met intern berekende aanpassingen uit hoofde van nacalculerbare posten. Het verschil tussen de ontvangen bedragen en het vastgestelde budget is in de balans opgenomen als "Nog in tarieven te verrekenen financieringsoverschot en/of tekort" (financieringsverschil).

Zorgverzekeringswet

De medische specialistische zorg en wijkverpleging worden bekostigd vanuit de Zorgverzekeringswet (uitgevoerd door zorgverzekeraars). Per zorgverzekeraar zijn specifieke contractvoorwaarden van toepassing en voor de wijkverpleging geldt een bekostiging waarbij geen sprake is van een onafhankelijk indicatieorgaan voor de te leveren zorg. Het is niet uitgesloten dat bij materiële controles door verzekeraars afwijkingen van beleidsregels of contractvoorwaarden worden geconstateerd die leiden tot verrekeningen van reeds geleverde en gefactureerde zorg. Dit heeft inherente onzekerheden voor de omzetverantwoording tot gevolg die naar beste weten zijn ingeschat.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruit ontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten. Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten. De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op verhuur en servicekosten.

Personele kosten

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

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. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

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 verplichting 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.

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofdstuk Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

Stichting Zorggroep Ter Weel heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Zorggroep Ter Weel. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Zorggroep Ter Weel betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. In december 2025 bedroeg de actuele dekkingsgraad 125,7% (2024: 109,5%)). Op basis van de uitvoeringsovereenkomsten heeft de vennootschap geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies.

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Afschrijvingen op immateriële- en materiële vaste activa

(Im)materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van (im)materiële vaste activa zijn begrepen onder de overige bedrijfskosten.

Overige bedrijfskosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

Fiscale positie

Stichting Zorggroep Ter Weel drijft in fiscale zin een onderneming en is daarom belastingplichtig voor de Vennootschapsbelasting. De activiteiten van de Stichting vallen echter onder de zorgvrijstelling.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

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

Onder de investeringen in materiële vaste activa zijn alleen opgenomen de investeringen waarvoor in 2025 geldmiddelen zijn opgeofferd.

Het totale bedragen aan investeringen wordt aangemerkt als uitbreidings-en vervangingsinvesteringen.

1.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

1.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	49.786	122.640
Bij: investeringen	-	-
Af: afschrijvingen	39.218	72.854
Boekwaarde per 31 december	10.568	49.786

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

2. Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	62.421.261	59.231.646
Bij: investeringen	6.797.107	7.767.719
Af: afschrijvingen	4.514.727	4.360.806
Af: ingebruikname MVA in uitvoering	-	(211.375)
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	18.034	5.923
Boekwaarde per 31 december	64.685.608	62.421.261

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.7.

De investeringen in onderhanden werk betreft hoofdzakelijk de nieuwbouw van locatie Gasthuis fase II. In 2025 is een bedrag van € 216.596 geïnvesteerd. De nieuwbouw is opgeleverd medio 2025 en de afschrijvingen zijn gestart per 1 september.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 84.000.000 als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Deze lening hebben een pro resto schuld van € 24.245.544. De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden om op het eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Ook heeft de Gemeente Goes een 2-tal leningen geborgd. Deze hebben een pro resto schuld van € 4.455.000.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.1.9.

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	8.450	9.129
(Terugname) waardeverminderingen	679	679
Desinvestering	7.772	-
Boekwaarde per 31 december	-	8.450

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.8.

De vordering inzake terug te vorderen transitievergoedingen van het UWV is in boekjaar 2025 gerubriceerd onder de (kortlopende) vorderingen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
1. Vordering op debiteuren	143.470	249.553
4. Overige vorderingen	422.917	1.002.693
5. Overlopende activa	474.056	299.690
6. Vordering uit hoofde van financieringsverschil WLZ	-	314.381
Totaal vorderingen	1.040.443	1.866.317

Toelichting:

Alle vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd korter dan één jaar, tenzij anders vermeld.

Met ingang van 1 november 2015 is huur vooruitbetaald voor de gemeenschappelijke ruimte op locatie Rilland (€ 105.500,-). Deze post is onderdeel van de overlopende activa. Ultimo 2025 is in de post vooruitbetaalde bedragen hiervoor een bedrag opgenomen ad. € 51.871. Hiervan wordt jaarlijks € 5.275,- als huurkosten geboekt. Van deze post heeft dus een bedrag van € 46.596 een looptijd van langer dan een jaar.

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
1. Bankrekeningen	14.716.830	11.413.343
2. Kassen	7.867	15.361
Totaal liquide middelen	14.724.696	11.428.703

Toelichting:

Stichting Zorggroep Ter Weel had tot en met begin 2025 een kredietfaciliteit bij de BNG Bank. Deze bedroeg € 3.000.000. Deze bijgesteld naar nihil.

De liquide middelen staan vrij ter beschikking.

PASSIVA

6. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
1. Kapitaal	210.942	210.942
2. Bestemmingsreserves	336.607	339.333
3. Bestemmingsfondsen	20.834.113	19.844.769
4. Overige reserves	5.835.012	5.652.668
Totaal groepsvermogen	27.216.673	26.047.712

6.1. Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2025
	€	€	€	€
Kapitaal	210.942	-	-	210.942
Totaal kapitaal	210.942	-	-	210.942

6.1. Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	210.942	-	-	210.942
Totaal kapitaal	210.942	-	-	210.942

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

6.2. Bestemmingsreserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-1-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2025
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves				
Bestemmingsreserve stiltecentrum	10.827	-	-	10.827
Bestemmingsreserve Randhof	272.938	-	-	272.938
Bestemmingsreserve Moerzicht	53.068	-	(2.727)	50.341
Bestemmingsreserve Tuin Maria Oord	2.500	-	-	2.500
Totaal bestemmingsreserves	<u>339.333</u>	<u>-</u>	<u>(2.727)</u>	<u>336.607</u>

Toelichting:

Het doel van de bestemmingsreserves is bepaald door de directie van Stichting Zorggroep Ter Weel.
De resultaatbestemming over 2025 is door de directie goedgekeurd.

6.2. Bestemmingsreserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-1-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves				
Bestemmingsreserve stiltecentrum	10.827	-	-	10.827
Bestemmingsreserve Randhof	272.938	-	-	272.938
Bestemmingsreserve Moerzicht	53.068	-	-	53.068
Bestemmingsreserve 60 jarig bestaan Ter Weel	150.000	-	(150.000)	-
Bestemmingsreserve Tuin Maria Oord	2.500	-	-	2.500
Totaal bestemmingsreserves	<u>489.333</u>	<u>-</u>	<u>(150.000)</u>	<u>339.333</u>

6.3. Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-1-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2025
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	19.844.770	989.344	-	20.834.114
Totaal bestemmingsfondsen	<u>19.844.770</u>	<u>989.344</u>	<u>-</u>	<u>20.834.114</u>

Toelichting:

Het doel van de bestemmingsfondsen is bepaald door de directie van Stichting Zorggroep Ter Weel.
Het bestemmingsfonds betreft de reserve aanvaardbare kosten (RAK) die wordt gevormd op basis van toevoegingen of onttrekkingen die ontstaan als gevolg van exploitatieresultaten in enig jaar. Een positief saldo van de RAK wordt beschikbaar gehouden ten behoeve van de door de NZA-beleidsregels aangewezen zorgactiviteiten. Dit zijn zorgactiviteiten uit hoofde van de Wet Langdurige Zorg, de Zorgverzekeringswet, de Wet Maatschappelijke Ondersteuning en de Jeugdwet.

De directie heeft besloten om het resultaat van Stichting Ter Weel over 2025 toe te voegen aan het bestemmingsfonds.

6.3. Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-1-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	19.052.641	642.129	150.000	19.844.770
Totaal bestemmingsfondsen	<u>19.052.641</u>	<u>642.129</u>	<u>150.000</u>	<u>19.844.770</u>

6.4. Overige reserves

	Saldo per 1-1-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2025
	€	€	€	€
Overige reserves	5.652.668	182.344	-	5.835.012
Totaal overige reserves	<u>5.652.668</u>	<u>182.344</u>	<u>-</u>	<u>5.835.012</u>

Toelichting:

De directie heeft besloten om het resultaat van Stichting Ouderenhuisvesting toe te voegen aan de overige reserves.

6.4. Overige reserves

	Saldo per 1-1-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Overige reserves	3.332.678	2.319.990	-	5.652.668
Totaal overige reserves	<u>3.332.678</u>	<u>2.319.990</u>	<u>-</u>	<u>5.652.668</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**7 Voorzieningen**

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-1-2025	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2025
	€	€	€	€	€
1. Uitgestelde beloningen	843.347	215.298	54.185	71.592	932.868
2. 45 dienstjaren-regeling	1.038.766	99.726	309.046	49.436	780.010
3. Loonkosten arbeidsongeschiktheid	382.410	461.203	141.794	103.516	598.302
4. Generatieregeling	-	49.983	-	-	49.983
Totaal voorzieningen	<u>2.264.523</u>	<u>826.209</u>	<u>505.025</u>	<u>224.544</u>	<u>2.361.163</u>

De toelichting in de looptijd van de voorzieningen is als volgt:

	31-12-2025
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	911.606
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.449.557
hiervan > 5 jaar	753.222

Toelichting per categorie voorziening:

De uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de verwachte uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op de blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,8% (in 2024: 3%). Rekening is gehouden met een verwachte gemiddelde loonstijging van 3,5% (in 2024: 2%).

Voor de voorziening 45 dienstjaren-regeling (Oude RVU-regeling tot 2026) bedraagt de geschatte verplichting € 780.010. Deze is berekend op basis van individuele beoordeling. Deelname aan de regeling loopt tot 31 december 2030. Vanaf 2024 is in de voorziening opgenomen de boeterregeling loonheffing bij overschrijding van de uitkeringsperiode bij 36 maanden.

Er is geen voorziening voor de ieuwe RVU-regeling (2026-2028) getroffen, aangezien er geen aanmeldingen voor deze nieuwe regeling zijn.

De voorziening voor loonkosten arbeidsongeschiktheid wordt berekend op basis van een individuele beoordeling van de kosten van uitbetaling bij ziekteverzuim (in het eerste jaar 100%, in het 2e jaar 70%) en gewaardeerd tegen nominale waarde. In de voorziening is ook opgenomen het bedrag dat eventueel aan transitievergoeding verschuldigd zou zijn in geval het dienstverband beëindigd zou moeten worden. Het bedrag voor transitievergoeding is € 203.194.

De voorziening voor loonkosten arbeidsongeschiktheid is gestegen ten opzichte van vorig jaar als gevolg van een stijging van het aantal dossiers langdurig zieken.

De voorziening generatieregeling betreft een voorziening welke oudere werknemers in staat stelt minder te werken, terwijl inkomensverlies beperkt blijft en de pensioenopbouw doorloopt. In de CAO VVT houdt de regeling in: 80% werken, 90% loon, 100% pensioenopbouw. De berekening is gebaseerd op de blijfkans en deelnamekans. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,8%. Rekening is gehouden met een verwachte gemiddelde loonstijging van 4%.

8 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2025	2024
	€	€
Stand per 1 januari	37.443.043	34.895.066
Bij: nieuwe leningen	5.000.000	5.000.000
Af: aflossingen leningen	2.291.894	2.474.519
Af: vrijval disagio	22.496	22.496
Stand per 31 december	<u>40.173.645</u>	<u>37.443.043</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.294.167	2.125.228
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>37.879.478</u>	<u>35.317.817</u>

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

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.294.167	2.125.228
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	37.879.478	35.317.817
hiervan > 5 jaar	29.404.337	27.395.053

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar bijlage 1.1.9.

De marktwaarde van de leningen bedraagt € 35.485.173 (2024 was: € 33.022.289).

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**9 Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)**

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
3. Aflossingsverplichting komend boekjaar langlopende leningen	2.294.167	2.125.228
5. Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.528.134	2.132.966
8. Schuld uit hoofde van financieringsverschil WLZ	221.836	-
9. Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.966.792	1.744.201
10. Schulden terzake van pensioenen	1.007.224	939.104
12. Transitie-middelen WLZ	411.534	320.479
13. Vakantiegeld	1.242.034	1.175.210
14. Vakantiedagen	2.471.924	2.468.838
15. Overige schulden	1.860.355	1.238.440
Totaal overige schulden	13.004.001	12.144.466

De schuld inzake het financieringsverschil WLZ ultimo 2025 is als volgt is te specificeren:

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	2025	2024	Totaal
Saldo per 1 januari	-	-314.381	-314.381
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	221.836	0	221.836
Bij/af: correcties voorgaande jaren	0	0	0
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	-314.381	314.381
Saldo per 31 december	221.836	0	221.836
Stadium van vaststelling (*)	a	c	
Waarvan gepresenteerd als:			
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort		314.381	
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	221.836		
<i>a = interne berekening</i>			
<i>b = overeenstemming met zorgverzekeraar</i>			
<i>c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)</i>			
	2025	2024	
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	66.749.499	63.940.686	
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	66.971.335	63.626.305	
Financieringstekort / overschot	-221.836	314.381	

Toelichting:

De posten vakantiegeld en vakantiedagen zijn vermeld exclusief de verschuldigde sociale lasten. Deze zijn opgenomen onder de post Belastingen en premies sociale verzekeringen.

Stichting Zorggroep Ter Weel vervult de kassiersfunctie voor de Transitie-middelen WLZ en Differentiatieruimte WLZ. Eind 2025 bedraagt het saldo voor de Transitie-middelen WLZ€ 411.534. Deze middelen zijn bedoeld om regionale knelpunten op het gebied van innovatie, ICT en arbeidsmarkt op te lossen.

10. Financiële instrumenten**Algemeen**

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het overgrote deel geconcentreerd bij het zorgkantoor en grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico wordt minimaal geacht en dit risico is niet afgedekt.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

Toelichting:
Zorggroep Ter Weel maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met Stichting Ouderenhuisvesting Gasthuis en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Obligo Waarborgfonds voor de Zorgsector

In verband met de borging van 9 leningen door het Waarborgfonds voor de Zorgsector is sprake van een oblige ad 773.462 zijnde 3% van de restschuld per 31 december. Zorggroep Ter Weel heeft een bijstortverplichting.

Huurverplichting	<1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar
Totale huurverplichtingen	404.504	891.825	916.745
Contractverplichting	<1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar
Totale leaseverplichtingen	63.884	138.768	-
Overige verplichtingen	717.178	-	-

Toelichting:
In de leaseverplichting zijn inbegrepen kosten van print en kopieermachines en leaseauto's.
Onder de overige verplichting zijn opgenomen contracten voor onderhoud van gebouwen en installaties en licenties.

Investeringsverplichting

Totale investeringsverplichtingen 387.691

Toelichting:
Dit betreft de investeringsverplichting welke volgt uit het onderhanden werk ultimo boekjaar.

Ratio's

Ter verkrijging van zekerheid stelt de BNG voorwaarden dat voor een aantal ratio's steeds minimale of maximale waarden gerealiseerd moeten worden. Ter illustratie zijn die ratio's hieronder berekend op basis van de cijfers uit de jaarrekening 2025.

	Ter Weel	BNG vereist minimaal:
Solvabiliteitsratio	34%	20%
DSCR backward	2,0	BNG vereist minimaal: 1,3
EBITDA floor	€ 6.084.684	BNG vereist minimaal: € 5.600.000 vanaf 2025.

Ter Weel voldoet per 31-12-2025 aan alle vereisten gesteld door de BNG.

Toelichting: definitie ratio's

Aflossingen: reguliere, contractueel overeengekomen, aflossingen van alle rentedragende schulden.

DSCR: EBITDA van het afgesloten boekjaar / jaarlijkse bruto rentelasten plus aflossingen in het afgesloten boekjaar.

EBITDA: nettowinst, gecorrigeerd voor (i) aandeel resultaat derden, (ii) resultaat deelnemingen, (iii) belastingen, (iv) het netto buitengewoon resultaat (inclusief eventuele resultaten uit hoofde van verkoop van onroerende zaken), (v) het netto resultaat uit financiële lasten en financiële baten, (vi) afschrijvingen.

EBITDA : absolute EBITDA.

Gecorrigeerd balanstotaal: balanstotaal verminderd met (i) immateriële activa, (ii) deelnemingen, (iii) vorderingen op aandeelhouders/bestuurders en deelnemingen/groepsmaatschappijen en (iv) latente belastingvorderingen.

Gecorrigeerd eigen vermogen: het (aandelen)kapitaal vermeerderd met (a) het collectief gefinancierd gebonden vermogen en (b) het niet-collectief gefinancierd vrij vermogen en verminderd met (i) immateriële activa, (ii) deelnemingen, (iii) vorderingen op aandeelhouders/bestuurders en deelnemingen/groepsmaatschappijen en (iv) latente belastingvorderingen.

Rentelasten: alle renteverplichtingen van de cliënt, zowel bancaire als niet bancaire.

Solvabiliteitsratio: Gecorrigeerd eigen vermogen / Gecorrigeerd balanstotaal.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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 jaarrekeningssystematiek 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. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

Zeeuwse Zorg Coalitie

Stichting Zorggroep Ter Weel maakt als een van de kernvertegenwoordigers deel uit van de Zeeuwse ZorgCoalitie. Deze coalitie is opgericht om met huidig ca. 70 Zeeuwse zorgaanbieders de zorg in Zeeland toegankelijk en betaalbaar te houden. In het bijzonder richt de ZZC zich op het voorkomen van de zogenaamde zorgkloof, waarbij door de toename van de zorgvraag en minder mensen die in de zorg werkzaam willen of kunnen zijn, de noodzakelijke zorg niet meer geleverd kan worden.

In 2023 is een aanvraag gedaan voor IZA-transformatiemiddelen. Deze aanvraag is begin 2024 toegekend voor een bedrag van € 83,4 mln. De 9 kernvertegenwoordigers in de ZZC zijn gezamenlijk aanspreekbaar op de resultaten die uit het programma moeten komen, en zijn financieel aansprakelijk voor maximaal het respectievelijke gedeelte van de aanvraag dat onder het IZA-programma is uitgekeerd. Dit betreft de aan iedere organisatie eigen toegekende middelen minus de daadwerkelijk bestede kosten (met mogelijk een variantie van minus of plus 10%) en het respectievelijke gedeelte van de uitkeringen die ten goede zijn gekomen aan de ondersteuningsorganisatie, minus de daar daadwerkelijk bestede kosten. Stichting Zorggroep Ter Weel heeft voor de eigen middelen per jaarultimo meer kosten gekend dan dat Stichting Zorggroep Ter Weel van de verschillende programmaonderdelen heeft ontvangen over de jaren 2023 tot en met 2025. Er bestaat op het moment van opmaken van de jaarrekening nog onduidelijkheid omtrent regelgeving, besteding en verantwoording van de IZA-gelden door de ondersteuningsorganisatie. De inschatting van Stichting Zorggroep Ter Weel is dat de aansprakelijkheid van Stichting Zorggroep Ter Weel ten aanzien van dit gedeelte van de IZA-gelden beperkt is.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	0	816.101	0	0	0	816.101
- cumulatieve afschrijvingen	0	766.315	0	0	0	766.315
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>0</u>	<u>49.786</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>49.786</u>
Mutaties in het boekjaar						
- afschrijvingen	0	39.218	0	0	0	39.218
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	-72.532	0	0	0	-72.532
cumulatieve afschrijvingen	0	-72.533	0	0	0	-72.533
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>-39.218</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-39.218</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	0	888.633	0	0	0	888.633
- cumulatieve afschrijvingen	0	878.066	0	0	0	878.066
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>0</u>	<u>10.568</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>10.568</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	<i>nvt</i>	33%	<i>nvt</i>	<i>nvt</i>	<i>nvt</i>	

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Grond Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa €	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa €	Totaal €
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	72.793.262	23.685.237	16.204.332	5.800.357	0	118.483.187
- cumulatieve afschrijvingen	27.627.307	17.039.697	11.394.922	0	0	56.061.926
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>45.165.955</u>	<u>6.645.540</u>	<u>4.809.410</u>	<u>5.800.357</u>	<u>0</u>	<u>62.421.261</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	2.839.400	2.996.289	744.822	216.596	0	6.797.107
- afschrijvingen	2.460.961	1.048.032	1.005.735	0	0	4.514.727
- ingebruikname MVA in uitvoering	4.891.929	878.743		-5.770.672	0	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	600.415	1.523.218	1.319.134	0	0	3.442.767
cumulatieve afschrijvingen	<u>594.622</u>	<u>1.523.098</u>	<u>1.307.014</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.424.734</u>
per saldo	5.793	120	12.120	0	0	18.034
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>5.264.575</u>	<u>2.826.880</u>	<u>-273.033</u>	<u>-5.554.076</u>	<u>0</u>	<u>2.264.346</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	79.924.175	26.037.050	15.630.020	246.281	0	121.837.526
- cumulatieve afschrijvingen	29.493.646	16.564.630	11.093.643	0	0	57.151.919
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>50.430.530</u>	<u>9.472.420</u>	<u>4.536.377</u>	<u>246.281</u>	<u>0</u>	<u>64.685.608</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 25%	5% - 25%	10% - 33%	nvt	nvt	

1.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op overige verbonden maatschappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappije n waarin wordt deelgenomen	Aanloop- startkosten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2025	0	0	0	0	0	0	8.450	0	8.450
(Terugname) waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0	679	0	679
Desinvestering	0	0	0	0	0	0	7.772	0	7.772
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

BIJLAGE

1.1.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN per 31 december 2025

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld per 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflos-sings-wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NWB	23-nov-86	1.338.652	40	onderhands	0,13%	66.933	0	33.467	33.466	0	1	lineair	33.466	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	12-okt-89	2.268.901	40	hypothecair	2,25%	528.459	0	101.042	427.417	0	4	annuïteit	103.315	Hypotheekrecht
BNG	1-okt-10	6.000.000	40	hypothecair	3,99%	3.900.000	0	150.000	3.750.000	3.000.000	25	lineair	150.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	1-okt-10	2.000.000	40	hypothecair	0,40%	1.300.000	0	50.000	1.250.000	1.000.000	25	lineair	50.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
Aegon	23-jun-14	10.000.000	30	hypothecair	2,68%	6.666.667	0	333.333	6.333.334	4.666.669	19	lineair	333.334	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	27-aug-15	9.000.000	20	hypothecair	1,46%	4.950.000	0	450.000	4.500.000	2.250.000	10	lineair	450.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	2-nov-15	300.000	15	hypothecair	1,50%	120.000	0	20.000	100.000	0	5	lineair	20.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	31-dec-15	2.495.790	15	hypothecair	1,31%	998.316	0	166.386	831.930	0	5	lineair	166.386	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	27-aug-21	3.210.000	10	hypothecair	0,00%	2.247.000	0	321.000	1.926.000	321.000	6	lineair	321.000	Borgstelling door Gemeente Goes
BNG	27-aug-21	2.850.000	10	hypothecair	0,18%	2.850.000	0	0	2.850.000	2.850.000	6	aflossingsvrij	0	Borgstelling door Gemeente Goes
BNG	30-mei-22	4.000.000	30	hypothecair	1,042%	3.666.666	0	133.333	3.533.333	2.866.668	27	lineair	133.333	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	16-jan-23	6.000.000	30	hypothecair	1,109%	5.650.000	0	200.000	5.450.000	4.450.000	27	lineair	200.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	8-jan-24	5.000.000	15	hypothecair	2,310%	5.000.000	0	166.667	4.833.333	4.000.000	13	lineair	166.667	Hypotheekrecht
BNG	16-dec-24	5.000.000	15	hypothecair	2,370%	0	5.000.000	166.667	4.833.333	4.000.000	13	lineair	166.667	Hypotheekrecht
Subtotaal						37.944.041	5.000.000	2.291.894	40.652.147	29.404.337			2.294.167	
Disagio						500.998	0	22.496	478.502					
Totaal						37.443.043	5.000.000	2.269.398	40.173.645					

* Lening van Aegon is overgegaan naar Knab Bank.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

12 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

12.1 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	2025	2024
	€	€
Zorgzwaartepakketten, VPT en MPT	66.668.438	63.836.586
Correctie voorgaande jaren	(2.706)	-
Vergoeding extreem dure geneesmiddelen	72.821	101.940
Totaal	<u>66.738.553</u>	<u>63.938.526</u>

Toelichting:

Onder de post Zorgzwaartepakketten, VPT en MPT ad € 66.668.438 zijn de volgende opbrengsten opgenomen:

- WLZ zorgzwaartepakketten € 65.002.313
- WLZ VPT € 1.433.397
- WLZ MPT € 232.728

12.2 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	2025	2024
	€	€
Eerstelijnsverblijf	751.550	613.978
Behandelen	157.878	159.641
Geneeskundige zorg voor specifieke patiëntgroepen	263.719	7.527
Wijkverpleging (Zorg thuis)	64.688	63.858
Totaal	<u>1.237.836</u>	<u>845.004</u>

Toelichting:

Onder opbrengsten Behandelen zijn de opbrengsten opgenomen van geleverde diensten fysiotherapie, ergotherapie en logopedie aan andere dan de intramurale cliënten.

12.3 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg

De baten subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld:

	2025	2024
	€	€
Subsidieregeling praktijkleren	113.170	108.367
Subsidie stagefondsregeling	100.535	95.222
Subsidie SMWO / Gemeente Goes	16.125	15.345
Totaal	<u>229.831</u>	<u>218.933</u>

Toelichting:

De ontvangen exploitatiesubsidies zijn geheel als bate verwerkt in het betreffende boekjaar.

12.4. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De overige baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:

	2025	2024
	€	€
Opbrengsten gemeenten	430.786	406.402
Overige opbrengsten	231.297	402.852
Totaal	<u>662.083</u>	<u>809.254</u>

Toelichting:

De opbrengsten gemeenten betreft indicatieloze dagbesteding in de gemeente Reimerswaal.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:

	2025	2024
	€	€
Opbrengsten dienstverlening	2.196.686	2.500.268
Huuropbrengsten	272.413	70.487
Totaal	2.469.098	2.570.755

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:

	2025	2024
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	49.942	44.923
Overige bedrijfsopbrengsten	146.962	2.780.331
Totaal	196.904	2.825.254

Toelichting:

Vanuit het project Residence 't Gasthuis is binnen de Stichting Ouderenhuisvesting Gasthuis een boekwinst op de verkoop van appartementen gerealiseerd van € 132.242 (2024; € 2.780.331). Het totaal is verantwoord onder de post Overige bedrijfsopbrengsten.

LASTEN

15. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

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

	2025	2024
	€	€
Personeel niet in loondienst	2.109.427	2.605.297
Totaal	2.109.427	2.605.297

Toelichting:

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten bevatten alleen kosten van zorgpersoneel. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten van overig personeel zijn opgenomen onder overige personeelskosten bij 'Overige Bedrijfskosten'.

De afname van de post Personeel niet in loondienst a € 495.870 is toe te wijzen aan het directiebesluit om minder gebruik te maken van externen en van uitzendkrachten directe zorg.

16. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Lonen en salarissen	35.759.910	33.865.855
Sociale lasten	5.947.604	5.687.097
Pensioenpremies	3.024.877	2.795.838
Totaal personeelskosten	44.732.391	42.348.790

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):

Direct personeel	517	520
Indirect personeel	168	153
	685	673

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is

	0	0
--	---	---

Toelichting:

De gezamenlijke mutaties in de personeelsvoorzieningen bedragen € 96.640. De dotatie bedraagt € 826.209, de onttrekking bedraagt € 505.025 en de vrijval € 224.544. De vrijval betreft posten welke waren voorzien in boekjaar 2024, maar niet zijn benut in het afgelopen boekjaar.

De toename in kosten wordt voornamelijk veroorzaakt door salarisverhoging vanuit de CAO en de toename aan inzet van eigen personeel.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

17. Afschrijvingen op immateriële, materiële en financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	39.218	72.854
- materiële vaste activa	4.514.727	4.360.806
- financiële vaste activa	679	679
Totaal afschrijvingen	4.554.624	4.434.339

Toelichting:

Boekwinsten en/of boekverliezen op vaste activa zijn opgenomen onder de overige bedrijfskosten, algemene kosten.

De afschrijvingen van Residence 't Gasthuis zijn gestart per 1 september 2025.

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.838.953	5.665.406
Algemene kosten	3.472.808	3.744.050
Overige personeelskosten	2.734.946	3.044.569
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.790.332	2.433.927
Onderhoud en energiekosten	2.805.028	2.836.060
Huur en leasing	597.635	559.161
Dotaties en vrijval voorzieningen	235.858	233.707
Totaal overige bedrijfskosten	18.475.560	18.516.879

Toelichting:

De post voedingsmiddelen en hotelmatige kosten is ten opzichte van 2024 totaal toegenomen met € 173.547. Deze toename is voornamelijk veroorzaakt door hogere schoonmaakkosten.

De daling van de Algemene kosten wordt voornamelijk veroorzaakt door de afdracht btw over de verkochte appartementen.

Nagenoeg alle appartementen zijn in 2024 verkocht, derhalve is er een afname in 2025.

Binnen de post overige personeelskosten nemen de personeelsgerelateerde kosten toe als gevolg van meer eigen personeel (kosten scholing, opleiding, arbodienst, kleding, reiskosten).

De kosten van uitzendkrachten overhead dalen met € 393.774 naar € 369.901.

De Patiënt- en bewonersgebonden kosten laten een toename zien van € 356.404. De toename wordt veroorzaakt door de omzetting van cliënten naar met behandeling. Daarnaast was er meer onderhoud en aanschaf van klein zorggebonden materiaal.

De afname van de kosten van onderhoud en energie is het gevolg van gunstige prijsontwikkeling voor wat betreft energiekosten.

De kosten van onderhoud op gebouwen en installaties namen ten opzichte van 2024 toe.

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Rentebaten	-313.601	-385.598
Rentelasten	804.216	725.900
Totaal financiële baten en lasten	490.615	340.302

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

20. WNT-verantwoording 2025 Zorggroep Ter Weel

De WNT is van toepassing op Stichting Zorggroep Ter Weel. Het voor Stichting Zorggroep Ter Weel toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 226.000 (het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 11 punten)

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievulling

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2025		
bedragen x C 1	A.D.D. van de Kerkhove - Kleinlugtebeld	J.A. Traas
Functiegegevens	bestuurder	bestuurder
Aanvang en einde functievulling in 2025	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 24/01
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,000	1,000
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	158.695	23.992
Beloningen betaalbaar op termijn	15.962	1.034
Subtotaal	174.657	25.026
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	226.000	14.860
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	174.657	25.026
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	10.166
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	Een deel van de uitbetaling betreft bezoldigingscomponenten die zien op een eerder kalenderjaar die kunnen worden toegerekend aan dat kalenderjaar
Gegevens 2024		
bedragen x C 1	A.D.D. van de Kerkhove - Kleinlugtebeld	J.A. Traas
Functiegegevens	bestuurder	bestuurder
Aanvang en einde functievulling in 2024	01/11 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,000	1,000
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	23.032	198.079
Beloningen betaalbaar op termijn	2.676	16.138
Subtotaal	25.708	214.217
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	35.667	214.000
Bezoldiging	25.708	214.217

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING
1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2025							
bedragen x C 1	J.A. Treffers - Lepoeter	M.W. Bakker	J.M.D. Koster	A.A. van de Meene	W. Steehouwer	E.W. Borgdorff	B.A.F.M. ten Dam
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/03	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 30/04	01/05 t/m 31/12	01/07 t/m 31/12
Bezoldiging							
Bezoldiging	24.860	3.955	15.820	15.820	5.273	10.547	7.910
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	33.900	5.573	22.600	22.600	7.430	15.170	11.393
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	24.860	3.955	15.820	15.820	5.273	10.547	7.910
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.	N.v.t.	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.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2024							
bedragen x C 1	J.A. Treffers - Lepoeter	M.W. Bakker	J.M.D. Koster	A.A. van de Meene	W. Steehouwer	E.W. Borgdorff	B.A.F.M. ten Dam
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	N.v.t.	N.v.t.
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging							
Bezoldiging	23.540	14.980	14.980	18.358	14.980	-	-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.100	21.400	21.400	21.400	21.400	-	-

2. Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen
Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen met of zonder dienstbetrekking inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt

Gegevens 2025	
bedragen x C 1	J.A. Traas
Functiegegevens	
Functie(s) bij beëindiging dienstverband	bestuurder
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,000
Jaar waarin dienstverband is beëindigd	2025
Uitkering wegens beëindiging van het dienstverband	
Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	2.041
Individueel toepasselijk maximum	75.000
Waarvan betaald in 2025	2.041
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

3. Overige rapportageverplichting 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.

21. Honoraria accountant	2025	2024
	€	€
De honoraria van de accountant over 2025 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	130.675	137.959
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	21.982	25.976
3 Fiscale advisering	4.193	2.366
4 Niet-controlediensten	0	1.513
Totaal honoraria accountant	156.850	167.814

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

22. Transacties met verbonden partijen
 Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.
 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

1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2025

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2025

(na resultaatbestemming)

ACTIVA	Ref.	31-12-2025	31-12-2024
		€	€
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
1 Software		10.568	49.786
Totaal immateriële vaste activa		<u>10.568</u>	<u>49.786</u>
II Materiële vaste activa	2		
1. Bedrijfsgebouwen en -terreinen		50.430.530	45.165.955
2. Machines en installaties		9.472.420	6.645.540
3. Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.536.377	4.809.410
4. Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		246.281	5.800.357
Totaal materiële vaste activa		<u>64.685.608</u>	<u>62.421.261</u>
III Financiële vaste activa	3		
2. Aanloopkosten		-	8.450
Totaal financiële vaste activa		<u>-</u>	<u>8.450</u>
B Vlottende activa			
IV Vorderingen	4		
2. Vordering op debiteuren		143.470	249.553
4. Overige vorderingen		422.917	1.128.905
5. Overlopende activa		474.056	299.690
Totaal vorderingen		<u>1.040.443</u>	<u>1.678.147</u>
V Liquide middelen	5	<u>14.593.942</u>	<u>11.339.022</u>
C Totaal activa		<u>80.330.561</u>	<u>75.496.667</u>

PASSIVA	Ref.	31-12-2025	31-12-2024
		€	€
D Eigenvermogen	6		
I Kapitaal		91	91
II Bestemmingsreserves		336.607	339.333
III Bestemmingsfondsen		20.834.114	19.844.770
Totaal eigen vermogen		<u>21.170.811</u>	<u>20.184.194</u>
E Voorzieningen	7		
1. Uitgestelde beloningen		932.868	843.347
2. 45 Dienstjaren-regeling		780.010	1.038.766
3. Loonkosten arbeidsongeschiktheid		598.302	382.410
4. Generatieregeling		49.983	-
Totaal voorzieningen		<u>2.361.163</u>	<u>2.264.523</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8		
1. Schulden aan banken		37.879.478	35.317.817
Totaal langlopende schulden		<u>37.879.478</u>	<u>35.317.817</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9		
1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.701.685	2.132.966
2. Aflossingsverplichting komend boekjaar langlopende leningen		2.294.167	2.125.228
4. Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.966.792	1.802.089
5. Schulden terzake pensioenen		1.007.224	939.104
7. Transitie-middelen WLZ		64.432	320.479
8. Differentiatieruimte WLZ		221.836	-
10. Vakantiegeld		1.242.034	1.175.210
11. Vakantiedagen		2.471.924	2.468.838
12. Overige schulden		2.033.905	1.238.430
13. Rekening-courant Stichting Ouderenhuisvesting Gasthuis		5.915.109	5.527.789
Totaal kortlopende schulden		<u>18.919.108</u>	<u>17.730.134</u>
H Totaal passiva		<u>80.330.561</u>	<u>75.496.667</u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING over 2025

	Ref.	2025	2024
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12		
Wet langdurige zorg		66.738.553	63.938.526
Zorgverzekeringswet		1.237.836	845.004
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		229.831	218.933
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		662.083	809.254
		68.868.302	65.811.716
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13		
Opbrengsten dienstverlening		2.196.686	2.500.268
Huuropbrengsten		272.413	70.487
		2.469.098	2.570.755
Netto omzet		71.337.400	68.382.472
Overige bedrijfsopbrengsten	14		
Overige subsidies		49.942	44.923
Overige bedrijfsopbrengsten		14.720	-
		64.662	44.923
Som der bedrijfsopbrengsten		71.402.062	68.427.395
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	15	2.109.427	2.605.297
Lonen en salarissen	16	35.759.910	33.864.355
Sociale lasten	16	5.947.604	5.687.097
Pensioenlasten	16	3.024.877	2.795.838
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	4.554.624	4.434.339
Overige bedrijfskosten	18	18.475.453	18.047.176
Som der bedrijfslasten		69.871.895	67.434.102
Financiële baten	19	313.044	363.355
Financiële lasten	19	853.867	714.519
		540.823	351.164
RESULTAAT BOEKJAAR		989.344	642.129

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2025	2024
	€	€
Toevoeging/onttrekking:		
Reserve aanvaardbare kosten	989.344	642.129
	989.344	642.129

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	49.786	122.640
Af: afschrijvingen	39.218	72.854
Boekwaarde per 31 december	10.568	49.786

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.4.

2. Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	62.421.261	59.231.646
Bij: investeringen	6.797.107	7.767.719
Af: afschrijvingen	4.514.727	4.360.806
Af: geactiveerde MVA in uitvoering	-	(211.375)
Af: desinvesteringen	18.033	5.923
Boekwaarde per 31 december	64.685.608	62.421.261

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5.

De investeringen in onderhanden werk betreft hoofdzakelijk de nieuwbouw van locatie Gasthuis fase II. In 2025 is een bedrag van € 216.596 geïnvesteerd. De nieuwbouw is opgeleverd medio 2025 en de afschrijvingen zijn gestart per 1 september.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 84.000.000 als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Deze lening hebben een pro resto schuld van € 24.245.544. De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden om op het eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaand geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Ook heeft de Gemeente Goes een 2-tal leningen geborgd. Deze hebben een pro resto schuld van € 4.455.000.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.2.7.

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	8.450	9.129
Investering	-	-
(Terugname) waardeverminderingen	679	679
Desinvestering	7.772	-
Overige mutatie	-	-
Boekwaarde per 31 december	-	8.450

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.6.

De vordering inzake terug te vorderen transitievergoedingen van het UWV is in boekjaar 2025 gerubriceerd onder de (kortlopende) vorderingen.

4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Vordering op debiteuren	143.470	249.553
Overige vorderingen	422.917	1.128.905
Overlopende activa	474.056	299.690
	<u>1.040.443</u>	<u>1.678.147</u>

Toelichting:

Alle vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd korter dan één jaar, tenzij anders vermeld.

Met ingang van 1 november 2015 is huur vooruitbetaald voor de gemeenschappelijke ruimte op locatie Rilland (€ 105.500,-). Deze post is onderdeel van de overlopende activa. Ultimo 2025 is in de post vooruitbetaalde bedragen hiervoor een bedrag opgenomen ad. € 51.871. Hiervan wordt jaarlijks € 5.275,- als huurkosten geboekt. Van deze post heeft dus een bedrag van € 46.596 een looptijd van langer dan een jaar.

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
1. Bankrekeningen	14.586.076	11.323.662
2. Kassen	7.867	15.361
Totaal liquide middelen	<u>14.593.942</u>	<u>11.339.022</u>

Toelichting:

Stichting Zorggroep Ter Weel heeft bij de BNG Bank een kredietfaciliteit van € 3.000.000 en is begin 2025 bijgesteld naar nihil.

De liquide middelen staan vrij ter beschikking.

PASSIVA

6. Eigenvermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
1. Kapitaal	91	91
2. Bestemmingsreserves	336.607	339.333
3. Bestemmingsfondsen	20.834.114	19.844.769
Totaal	<u>21.170.812</u>	<u>20.184.193</u>

6.1. Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2025
	€	€	€	€
Kapitaal	91	-	-	91
Totaal kapitaal	<u>91</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91</u>

6.1. Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	91	-	-	91
Totaal kapitaal	<u>91</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91</u>

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

6.2. Bestemmingsreserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-1-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2025
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves				
Bestemmingsreserve stiltecentrum	10.827	-	-	10.827
Bestemmingsreserve Randhof	272.938	-	-	272.938
Bestemmingsreserve Moerzicht	53.068	-	(2.727)	50.341
Bestemmingsreserve Tuin Maria Oord	2.500	-	-	2.500
Totaal bestemmingsreserves	339.333	0	(2.727)	336.607

Toelichting:

Het doel van de bestemmingsreserves is bepaald door de directie van Stichting Zorggroep Ter Weel. De resultaatbestemming over 2025 is door de directie goedgekeurd.

6.2. Bestemmingsreserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-1-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves				
Bestemmingsreserve stiltecentrum	10.827	-	-	10.827
Bestemmingsreserve Randhof	272.938	-	-	272.938
Bestemmingsreserve Moerzicht	53.068	-	-	53.068
Bestemmingsreserve 60 jarig bestaan Ter Weel	150.000	-	(150.000)	-
Bestemmingsreserve Tuin Maria Oord	2.500	-	-	2.500
Totaal bestemmingsreserves	489.333	0	(150.000)	339.333

6.3. Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-1-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2025
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	19.844.770	989.344	-	20.834.114
Totaal bestemmingsfondsen	19.844.770	989.344	-	20.834.114

Toelichting:

Het doel van de bestemmingsfondsen is bepaald door de directie van Stichting Zorggroep Ter Weel. Het bestemmingsfonds betreft de reserve aanvaardbare kosten (RAK) die wordt gevormd op basis van toevoegingen of onttrekkingen die ontstaan als gevolg van exploitatieresultaten in enig jaar. Een positief saldo van de RAK wordt beschikbaar gehouden ten behoeve van de door de NZA-beleidsregels aangewezen zorgactiviteiten. Dit zijn zorgactiviteiten uit hoofde van de Wet Langdurige Zorg, de Zorgverzekeringswet, de Wet Maatschappelijke Ondersteuning en de Jeugdwet. Het bestuur heeft besloten om het resultaat van Stichting Ter Weel over 2025 toe te voegen aan het bestemmingsfonds.

6.3. Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-1-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	19.052.641	642.129	150.000	19.844.770
Totaal bestemmingsfondsen	19.052.641	642.129	150.000	19.844.770

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

De specificatie is als volgt :

	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:		
Eigen Vermogen en resultaat Stichting Ouderenhuisvesting Gasthuis	21.170.812	989.344
	6.045.861	182.344
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	27.216.673	1.171.688

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-25	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2025
	€	€	€	€	€
1. Uitgestelde beloningen	843.347	215.298	54.185	71.592	932.868
2. 45 Dienstjaren-regeling	1.038.766	99.726	309.046	49.436	780.010
3. Loonkosten arbeidsongeschiktheid	382.410	461.203	141.794	103.516	598.302
4. Generatieregeling	-	49.983	-	-	49.983
Totaal voorzieningen	2.264.523	826.209	505.025	224.544	2.361.163

De toelichting in de looptijd van de voorzieningen is als volgt:

	31-12-2025 €
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	911.606
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.449.557
hiervan > 5 jaar	753.222

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening voor loonkosten arbeidsongeschiktheid wordt berekend op basis van een individuele beoordeling van de kosten van uitbetaling bij ziekteverzuim (in het eerste jaar 100%, in het 2e jaar 70%) en gewaardeerd tegen nominale waarde. In de voorziening is ook opgenomen het bedrag dat eventueel aan transitievergoeding verschuldigd zou zijn in geval het dienstverband beëindigd zou moeten worden. Het bedrag voor transitievergoeding is € 203.194.

De voorziening voor loonkosten arbeidsongeschiktheid is gestegen ten opzichte van vorig jaar als gevolg van een stijging van het aantal dossiers langdurig zieken.

Voor de voorziening 45 dienstjaren-regeling bedraagt de geschatte verplichting € 780.010. Deze is berekend op basis van individuele beoordeling. Deelname aan de regeling loopt tot 31 december 2030. Vanaf 2024 is in de voorziening opgenomen de boeteregeling loonheffing bij overschrijding van de uitkeringsperiode bij 36 maanden.

De uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de verwachte uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op de blijfjans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,8% (in 2024: 3%). Rekening is gehouden met een verwachte gemiddelde loonstijging van 3,5% (in 2024: 2%).

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

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2025 €	2024 €
Stand per 1 januari	37.443.043	34.895.066
Bij: nieuwe leningen	5.000.000	5.000.000
Af: aflossingen leningen	2.291.894	2.474.519
Af: vrijval disagio	22.496	22.496
Stand per 31 december	40.173.645	37.443.043
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.294.167	2.125.228
Stand langlopende schulden per 31 december	37.879.478	35.317.817

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

	31-12-2025 €	31-12-2024 €
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.294.167	2.125.228
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	37.879.478	35.317.817
hiervan > 5 jaar	29.404.337	27.395.053

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar bijlage 1.2.7.

De marktwaarde van de leningen bedraagt € 35.485.173 (2024 was: € 33.022.289).

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

9. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
3. Aflossingsverplichting komend boekjaar langlopende leningen	2.294.167	2.125.228
5. Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.701.685	2.132.966
8. Schuld uit hoofde van financieringsverschil WLZ	221.836	-
9. Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.966.792	1.802.089
10. Schulden terzake van pensioenen	1.007.224	939.104
11. Rekening-courant Stichting Ouderenhuisvesting Gasthuis	5.915.109	5.527.789
12. Transitimiddelen WLZ	64.432	320.479
13. Vakantiegeld	1.242.034	1.175.210
14. Vakantiedagen	2.471.924	2.468.838
15. Overige schulden	2.033.906	1.238.431
Totaal overige schulden	18.919.109	17.730.135

Toelichting:

De posten vakantiegeld en vakantiedagen zijn vermeld exclusief de verschuldigde sociale lasten. Deze zijn opgenomen onder de post Belastingen en premies sociale verzekeringen.

Stichting Zorggroep Ter Weel vervult de cassiersfunctie voor de Transitimiddelen WLZ en Differentiatieruimte WLZ. Eind 2025 bedraagt het saldo voor de Transitimiddelen WLZ € 64.432. Deze middelen zijn bedoeld om regionale knelpunten op het gebied van innovatie, ICT en arbeidsmarkt op te lossen.

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

Toelichting:

Zorggroep Ter Weel maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met Stichting Ouderenhuisvesting Gasthuis en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Obligo Waarborgfonds voor de Zorgsector

In verband met de borging van 9 leningen door het Waarborgfonds voor de Zorgsector is sprake van een obligo ad 773.462 zijnde 3% van de restschuld per 31 december. Zorggroep Ter Weel heeft een bijstortverplichting.

Huurverplichting	<1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar	
Algemene ruimte Rilland (dagverzorging)	5.434	22.389	31.744	30 jaar m.i.v. 1 september 2006
Hof Cruninghe - Langeviele 47, 41, 43	102.515	0	-	20 jaar m.i.v. 1 september 2006
Rilland - De Vliedberg				
Vliedbergstraat 6, 8 en 10	182.075	750.150	859.076	20 jaar m.i.v. 1 augustus 2015
Amundsenweg	0			stilzwijgende verlenging
s-Gravenpolderseweg 2E	40.660	13.654		5 jaar m.i.v. 1 mei 2020
s-Gravenpolderseweg 2	30.110	51.575		5 jaar m.i.v. 1 september 2023
Oostschans 26D	17.625	5.919		m.i.v. 1 mei 2023
Nassaulaan 116	9.953			onbepaalde tijd
Nassaulaan 46	10.741			onbepaalde tijd
Oostkilhoek Rilland	5.392	48.139	25.926	20 jaar, tot september 2035
Totale huurverplichting	404.504	891.825	916.745	
Contractverplichting	<1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar	
Triaspect (Softwarelicentie)	22.273	-	-	Betreft jaarlijks opzegbaar contract
Afas (Softwarelicentie)	16.055	-	-	Opzegtermijn 1 maand
Visma (Spendcloud / Proactive) (Softwarelicer	28.593	-	-	Opzegtermijn 3 maanden
Purple HRM (Softwarelicentie)	27.424	-	-	Betreft jaarlijks opzegbaar contract
Hago (nieuwe naam: Vebego)	489.693	-	-	3 jaar m.i.v. 1 januari 2020,
				opzegtermijn 3 maanden
ONS/Nedap	26.913	-	-	Variabel, afhankelijk van het aantal
				cliënten, opzegtermijn 3 maanden
Zeelandnet / Delta Fiber	15.355	-	-	4 jaar m.i.v. 1 januari 2018, daarna
				maandelijks
Topdesk	2.769	-	-	Contract loopt tot 31-7-2024, daarna
				stilzwijgend verlenging met
Inplanning- Intus Workforce Solutions BV	21.827	-	-	5 jaar m.i.v. 1 september 2017,
				opzegtermijn 3 maanden
Kone, liftonderhoud	16.631	-	-	Betreft jaarlijks opzegbaar contract
Paree OHC installaties	35.072	-	-	Betreft jaarlijks opzegbaar contract
SDB groep	14.573	-	-	Betreft jaarlijks opzegbaar contract
Totaal overige verplichtingen	717.178	-	-	
Totale leaseverplichtingen	63.884	138.768	-	

Toelichting:

In de leaseverplichting zijn inbegrepen kosten van print en kopieermachines en leaseauto's.

Onder de overige verplichting zijn opgenomen contracten voor onderhoud van gebouwen en installaties en licenties.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Investeringsverplichting

Totale investeringsverplichtingen

387.691

Toelichting:

Dit betreft de investeringsverplichting welke volgt uit het onderhanden werk ultimo boekjaar.

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. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

Zeeuwse Zorg Coalitie

Stichting Zorggroep Ter Weel maakt als een van de kernvertegenwoordigers deel uit van de Zeeuwse ZorgCoalitie. Deze coalitie is opgericht om met huidige ca. 70 Zeeuwse zorgaanbieders de zorg in Zeeland toegankelijk en betaalbaar te houden. In het bijzonder richt de ZZC zich op het voorkomen van de zogenaamde zorgkloof, waarbij door de toename van de zorgvraag en minder mensen die in de zorg werkzaam willen of kunnen zijn, de noodzakelijke zorg niet meer geleverd kan worden.

In 2023 is een aanvraag gedaan voor IZA-transformatiemiddelen. Deze aanvraag is begin 2024 toegekend voor een bedrag van € 83,4 mln. De 9 kernvertegenwoordigers in de ZZC zijn gezamenlijk aanspreekbaar op de resultaten die uit het programma moeten komen, en zijn financieel aansprakelijk voor maximaal het respectievelijke gedeelte van de aanvraag dat onder het IZA-programma is uitgekeerd. Dit betreft de aan iedere organisatie eigen toegekende middelen minus de daadwerkelijk bestede kosten (met mogelijk een variantie van minus of plus 10%) en het respectievelijke gedeelte van de uitkeringen die ten goede zijn gekomen aan de ondersteuningsorganisatie, minus de daar daadwerkelijk bestede kosten. Stichting Zorggroep Ter Weel heeft voor de eigen middelen per jaarultimo meer kosten gekend dan dat Stichting Zorggroep Ter Weel van de verschillende programmaonderdelen heeft ontvangen over de jaren 2023 tot en met 2025. Er bestaat op het moment van opmaken van de jaarrekening nog onduidelijkheid omtrent regelgeving, besteding en verantwoording van de IZA-gelden door de ondersteuningsorganisatie. De inschatting van Stichting Zorggroep Ter Weel is dat de aansprakelijkheid van Stichting Zorggroep Ter Weel ten aanzien van dit gedeelte van de IZA-gelden beperkt is.

1.2.4 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Software	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	0	816.101	0	0	0	816.101
- cumulatieve afschrijvingen	0	766.315	0	0	0	766.315
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>0</u>	<u>49.786</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>49.786</u>
Mutaties in het boekjaar						
- afschrijvingen	0	39.218	0	0	0	39.218
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	-72.532	0	0	0	-72.532
cumulatieve afschrijvingen	0	-72.533	0	0	0	-72.533
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>-39.218</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-39.218</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	0	888.633	0	0	0	888.633
- cumulatieve afschrijvingen	0	878.066	0	0	0	878.066
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>0</u>	<u>10.568</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>10.568</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	<i>nvt</i>	33%	<i>nvt</i>	<i>nvt</i>	<i>nvt</i>	

1.2.5 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Grond Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	72.793.262	23.685.237	16.204.332	5.800.357	0	118.483.187
- cumulatieve afschrijvingen	27.627.307	17.039.697	11.394.922	0	0	56.061.926
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>45.165.955</u>	<u>6.645.540</u>	<u>4.809.410</u>	<u>5.800.357</u>	<u>0</u>	<u>62.421.261</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	2.839.400	2.996.289	744.822	216.596	0	6.797.107
- afschrijvingen	2.460.961	1.048.032	1.005.735	0	0	4.514.727
- geactiveerde MVA in uitvoering	4.891.929	878.743		-5.770.672	0	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	600.415	1.523.218	1.319.134	0	0	3.442.767
cumulatieve afschrijvingen	594.622	1.523.098	1.307.014	0	0	3.424.734
per saldo	5.793	120	12.120	0	0	18.033
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>5.264.575</u>	<u>2.826.880</u>	<u>-273.033</u>	<u>-5.554.076</u>	<u>0</u>	<u>2.264.346</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	79.924.175	26.037.050	15.630.020	246.281	0	121.837.526
- cumulatieve afschrijvingen	29.493.646	16.564.630	11.093.643	0	0	57.151.919
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>50.430.530</u>	<u>9.472.420</u>	<u>4.536.377</u>	<u>246.281</u>	<u>0</u>	<u>64.685.608</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 25%	5% - 25%	10% - 33%	nvt	nvt	

1.2.6 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappije n	Deelnemingen in overige verbonden maatschappije n	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op overige verbonden maatschappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappije n waarin wordt deelgenomen	Aanloop- startkosten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	x € 1.000
Boekwaarde per 1 januari 2025	0	0	0	0	0	0	8.450	0	8.450
(Terugname) waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0	679	0	679
Desinvestering	0	0	0	0	0	0	7.772	0	7.772
Boekwaarde per 31 december 2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0

BIJLAGE

1.2.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld per 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NWB	23-nov-86	1.338.652	40	onderhands	0,13%	66.933	0	33.467	33.466	0	1	lineair	33.466	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	12-okt-89	2.268.901	40	hypothecair	2,25%	528.459	0	101.042	427.417	0	4	annuïteit	103.315	Hypotheekrecht
BNG	1-okt-10	6.000.000	40	hypothecair	3,99%	3.900.000	0	150.000	3.750.000	3.000.000	25	lineair	150.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	1-okt-10	2.000.000	40	hypothecair	0,40%	1.300.000	0	50.000	1.250.000	1.000.000	25	lineair	50.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
Aegon	23-jun-14	10.000.000	30	hypothecair	2,68%	6.666.667	0	333.333	6.333.334	4.666.669	19	lineair	333.334	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	27-aug-15	9.000.000	20	hypothecair	1,46%	4.950.000	0	450.000	4.500.000	2.250.000	10	lineair	450.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	2-nov-15	300.000	15	hypothecair	1,50%	120.000	0	20.000	100.000	0	5	lineair	20.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	31-dec-15	2.495.790	15	hypothecair	1,31%	998.316	0	166.386	831.930	0	5	lineair	166.386	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	27-aug-21	3.210.000	10	hypothecair	0,00%	2.247.000	0	321.000	1.926.000	321.000	6	lineair	321.000	Borgstelling door Gemeente Goes
BNG	27-aug-21	2.850.000	10	hypothecair	0,18%	2.850.000	0	0	2.850.000	2.850.000	6	aflossingsvr	0	Borgstelling door Gemeente Goes
BNG	30-mei-22	4.000.000	30	hypothecair	1,042%	3.666.666	0	133.333	3.533.333	2.866.668	27	lineair	133.333	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	16-jan-23	6.000.000	30	hypothecair	1,109%	5.650.000	0	200.000	5.450.000	4.450.000	27	lineair	200.000	Borgstelling door stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector
BNG	8-jan-24	5.000.000	15	hypothecair	2,310%	5.000.000	0	166.667	4.833.333	4.000.000	13	lineair	166.667	Hypotheekrecht
BNG	16-dec-24	5.000.000	15	hypothecair	2,370%	0	5.000.000	166.667	4.833.333	4.000.000	13	lineair	166.667	Hypotheekrecht
Subtotaal		<u>59.463.343</u>				<u>37.944.041</u>	<u>5.000.000</u>	<u>2.291.894</u>	<u>40.652.147</u>	<u>29.404.337</u>			<u>2.294.167</u>	
Disagio						500.998	0	22.496	478.502					
Totaal						<u>37.443.043</u>	<u>5.000.000</u>	<u>2.269.398</u>	<u>40.173.645</u>					

* Lening van Aegon is overgegaan naar Knab Bank.

1.2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

12 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

12.1 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	2025 €	2024 €
Zorgzwaartepakketten, VPT en MPT	66.668.438	63.836.586
Correctie voorgaande jaren	(2.706)	-
Vergoeding extreem dure geneesmiddelen	72.821	101.940
Totaal	66.738.553	63.938.526

Toelichting:

Onder de post Zorgzwaartepakketten, VPT en MPT ad € 66.668.438 zijn de volgende opbrengsten opgenomen:

- WLZ zorgzwaartepakketten € 65.002.313
- WLZ VPT € 1.433.397
- WLZ MPT € 232.728

12.2 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	2025 €	2024 €
Eerstelijnsverblijf	751.550	613.978
Behandelaren	157.878	159.641
Geneeskundige zorg voor specifieke patiëntgroepen	263.719	7.527
Wijkverpleging (Zorg thuis)	64.688	63.858
Totaal	1.237.836	845.004

Toelichting:

Onder opbrengsten Behandelaren zijn de opbrengsten opgenomen van geleverde diensten fysiotherapie, ergotherapie en logopedie aan andere dan de intramurale cliënten.

12.3 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg

De baten subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld:

	2025 €	2024 €
Subsidieregeling Praktijkleren	113.170	108.367
Subsidieregeling Stagefonds	100.535	95.222
Subsidie SMWO / Gemeente Goes	16.125	15.345
Totaal	229.831	218.933

Toelichting:

De ontvangen exploitatiesubsidies zijn geheel als bate verwerkt in het betreffende boekjaar.

12.4 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:

	2025 €	2024 €
Opbrengsten gemeenten	430.786	406.402
Overige opbrengsten	231.297	402.852
Totaal	662.083	809.254

Toelichting:

De opbrengsten gemeenten betreft indicatieloze dagbesteding in de gemeente Reimerswaal.

1.2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:

	2025	2024
	€	€
Opbrengsten dienstverlening	2.196.686	2.500.268
Huuropbrengsten	272.413	70.487
Totaal	2.469.098	2.570.755

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:

	2025	2024
	€	€
Overige opbrengsten:		
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	49.942	44.923
Overige bedrijfsopbrengsten	14.720	-
Totaal	64.662	44.923

Toelichting:

Onder de post Overige subsidies is in 2025 een bedrag van € 17.337,- opgenomen in verband met subsidie voor sectorplan arbeidsmarkt knelpunten.

LASTEN

15. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

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

	2025	2024
	€	€
Personeel niet in loondienst	2.109.427	2.605.297
Totaal	2.109.427	2.605.297

Toelichting:

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten bevatten alleen kosten van zorgpersoneel. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten van overig personeel zijn opgenomen onder overige personeelskosten bij 'Overige Bedrijfskosten'. De afname van de post Personeel niet in loondienst a € 495.870 is toe te wijzen aan het directiebesluit om minder gebruik te maken van externen en van uitzendkrachten directe zorg.

16. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Lonen en salarissen	35.759.910	33.864.355
Sociale lasten	5.947.604	5.687.097
Pensioenpremies	3.024.877	2.795.838
Totaal personeelskosten	44.732.391	42.347.290

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):

Direct personeel	517	520
Indirect personeel	168	153
	685	673
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

1.2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

Toelichting:

De gezamenlijke mutaties in de personeelsvoorzieningen bedragen € 96.640. De dotatie bedraagt € 826.209, de onttrekking bedraagt € 505.025 en de vrijval € 224.544. De vrijval betreft posten welke waren voorzien in boekjaar 2024, maar niet zijn benut in het afgelopen boekjaar.

De toename in kosten wordt voornamelijk veroorzaakt door salarisverhoging vanuit de CAO en de toename aan inzet van eigen personeel.

LASTEN

17. Afschrijvingen op immateriële, materiële en financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	39.218	72.854
- materiële vaste activa	4.514.727	4.360.806
- financiële vaste activa	679	679
Totaal afschrijvingen	4.554.624	4.434.339

Toelichting:

Boekwinsten en/of boekverliezen op vaste activa zijn opgenomen onder de overige bedrijfskosten, algemene kosten. De afschrijvingen van Residence 't Gasthuis Fase 2 zijn gestart per 1 september 2025.

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.838.953	5.665.406
Algemene kosten	3.472.701	3.274.346
Overige personeelskosten	2.734.946	3.044.569
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.790.332	2.433.927
Onderhoud en energiekosten	2.805.028	2.836.060
Huur en leasing	597.635	559.161
Dotaties en vrijval voorzieningen	235.858	233.707
Totaal overige bedrijfskosten	18.475.453	18.047.176

Toelichting:

De post voedingsmiddelen en hotelmatige kosten is ten opzichte van € totaal toegenomen met € 173.547. Deze toename is voornamelijk veroorzaakt door hogere schoonmaakkosten.

De daling van de Algemene kosten wordt voornamelijk veroorzaakt door de afdracht btw over de verkochte appartementen. Nagenoeg alle appartementen zijn in 2024 verkocht, derhalve is er een afname in 2025.

Binnen de post overige personeelskosten nemen de personeelsgerelateerde kosten toe als gevolg van meer eigen personeel (kosten scholing, opleiding, arbodienst, kleding, reiskosten).

De kosten van uitzendkrachten overhead dalen met € 393.774 naar € 369.901.

De Patiënt- en bewonersgebonden kosten laten een toename zien van € 356.404. De toename wordt veroorzaakt door de omzetting van cliënten naar met behandeling. Daarnaast was er meer onderhoud en aanschaf van klein zorggebonden materiaal.

De afname van de kosten van onderhoud en energie is het gevolg van gunstige prijsontwikkeling voor wat betreft energiekosten.

De kosten van onderhoud op gebouwen en installaties namen ten opzichte van 2024 toe.

LASTEN

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Rentebaten	(313.044)	(363.355)
Rentelasten	853.867	714.519
Totaal financiële baten en lasten	(540.823)	(351.164)

1.2.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De directie van Stichting Zorggroep Ter Weel heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 7 mei 2026.

De raad van toezicht van de Stichting Zorggroep Ter Weel heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 26 mei 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Mevrouw A. van de Kerkhove - Kleinlugtebeld
Raad van Bestuur

Dhr. E.W. Borgdorff
Voorzitter Raad van Toezicht

Dhr. M. Bordui
Lid Raad van Toezicht

Dhr. B.A.F.M. ten Dam
Lid Raad van Toezicht

Dhr. dr. J.M.D. Koster
Lid Raad van Toezicht

Mw. J.M.L.J. Reijnen
Lid Raad van Toezicht

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In artikel 24a van de statuten is het volgende bepaald over de bestemming van het resultaat van de stichting: Indien in enig boekjaar een overschot op de winst- en verliesrekening is gerealiseerd, dient dat overschot te worden besteed aan het algemeen belang van de stichting dan wel aan zorginstellingen die een beroep kunnen doen op de zorgvrijstelling en/of aan een of meer algemeen nut beogende instellingen, als bedoeld in de Algemene Wet inzake de Rijksbelastingen of daarvoor in de plaats tredende wetgeving met een gelijksoortige doelstelling.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep Ter Weel heeft de volgende nevenvestigingen.:

Residence 't Gasthuis	Kievitlaan 2, 4461 RB Goes
Maria-Oord	Maartenbroersweg 42, 4417 BL Hansweert
Ter weel Krabbendijke	Willem Kosterlaan 1, 4413 CP Krabbendijke
Randhof	s-Heer Elsdorpweg 18, 4461 WL Goes
Hof Cruninghe	Langeviele 41, 4416 CE Kruinigen
Moerzicht	Moerplein 73, 4401 HZ Yerseke
Sint Maarten in de Groe	Beukenstraat 190, 4462 CB Goes
Maria-Oord / Westzoute	Eendracht 1, 4417CA Hansweert
De nieuwe Vliedberg	Vliedbergstraat 6, 8, 10 4411 AJ Rilland

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Zorggroep Ter Weel te Goes

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2025

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2025 van Stichting Zorggroep Ter Weel ('de instelling') te Goes gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorggroep Ter Weel op 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;

- ▶ het verslag van de interne toezichthouder;
- ▶ de overige gegevens.

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

- ▶ met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- ▶ alle informatie bevat die op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is vereist.

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

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder de raad van bestuursverslag en de overige gegevens, alsmede voor het toevoegen van het verslag van de interne toezichthouder, in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de WNT. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de instelling in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de instelling te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de instelling haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische

beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de Regeling Controleprotocol WNT 2025, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

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

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



Den Haag, 8 mei 2026

BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,

Digitaal ondertekend door:

Ilona Bothoff - Van Hoff
8 mei 2026 16:25 +02:00



L.C. Bothoff - van Hoff MSc RA