

Jaarverantwoording 2025

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal



zorgfederatie
oldenzaal

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarverslag	
1.a	Bestuursverslag	1
1.b	Verslag van de raad van toezicht	2
2	Jaarrekening	
2.1	Balans per 31 december 2025	3
2.2	Winst- en verliesrekening over 2025	4
2.3	Kasstroomoverzicht over 2025	5
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2025	11
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	17
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2025	18
2.8	Vaststelling en goedkeuring	22
3	Overige gegevens	
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	23
3.2	Nevenvestigingen	23
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	24

1 JAARVERSLAG

1.a BESTUURSVERSLAG

1.b VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

2 JAARREKENING

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2025
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa			
	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		6.790.350	6.849.039
Machines en installaties		1.176.656	167.089
Andere vaste bedrijfsmiddelen		954.598	966.908
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		0	190.362
		<u>8.921.604</u>	<u>8.173.398</u>
Vlottende activa			
Vorderingen			
	2		
Op handelsdebiteuren		92.131	75.653
Overige vorderingen		1.232.411	1.030.637
		<u>1.324.542</u>	<u>1.106.290</u>
Liquide middelen			
	3	6.067.874	6.352.097
Totaal activa		<u><u>16.314.019</u></u>	<u><u>15.631.785</u></u>

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
	4		
Gestort en opgevraagd kapitaal		45	45
Bestemmingsfonds		6.894.814	6.349.483
		<u>6.894.859</u>	<u>6.349.528</u>
Voorzieningen			
	5		
Overige		2.117.180	2.170.697
		<u>2.117.180</u>	<u>2.170.697</u>
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)			
	6		
Schulden aan banken		3.685.190	3.932.270
		<u>3.685.190</u>	<u>3.932.270</u>
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
	7		
Schulden aan leveranciers		718.806	216.236
Schulden aan banken		247.080	247.080
Overige schulden		817.018	1.148.437
Overige passiva		1.833.887	1.567.537
		<u>3.616.791</u>	<u>3.179.290</u>
Totaal passiva		<u><u>16.314.019</u></u>	<u><u>15.631.785</u></u>

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025	2024
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	8		
Zorgverzekeringswet		1.628.736	1.652.236
Wet langdurige zorg		17.673.976	16.099.589
VWS- en/of Wlz-subsidies		156.186	175.475
Baten uit zorgverlening in onderaanneming		4.473	2.431
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		6.665	11.418
		19.470.037	17.941.149
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	9	444.858	741.129
Netto omzet		19.914.895	18.682.278
Overige bedrijfsopbrengsten	10	0	0
Som der bedrijfsopbrengsten		19.914.895	18.682.278
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	11	2.108.282	1.777.169
Lonen en salarissen	12	9.913.766	8.734.221
Sociale lasten		1.689.241	1.490.928
Pensioenlasten		792.970	716.984
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	394.189	418.025
Overige bedrijfskosten	14	4.440.956	4.445.228
Som der bedrijfslasten		19.339.404	17.582.555
BEDRIJFSRESULTAAT		575.490	1.099.724
Rentelasten en soortgelijke kosten	16	30.161	-2.261
RESULTAAT		545.330	1.101.984
RESULTAAT NA BELASTINGEN		545.330	1.101.984

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2025	2024
	€	€
Herwaarderingsreserve	0	0
Wettelijke en statutaire reserve	0	0
Bestemmingsreserve ICT	0	250.000
Bestemmingsfonds	545.330	851.984
Overige reserves	0	0
	545.330	1.101.984

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			575.490		1.099.724
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	13	394.189		418.025	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	5	-53.517		165.647	
- Bijzondere waardevermindering van vlottende activa		<u>0</u>		<u>0</u>	
			340.672		583.672
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	2	0		0	
- vorderingen	2	-218.252		-46.778	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	7	437.503		-152.032	
			<u>219.251</u>		<u>-198.811</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			1.135.413		1.484.585
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		27.998		63.596	
Rentelasten en soortgelijke kosten	15	-58.159		-61.335	
Belastingen		0		0	
Ontvangen dividenden		<u>0</u>		<u>0</u>	
			<u>-30.161</u>		<u>2.261</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			1.105.253		1.486.846
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-1.142.396		-635.337	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		0	
Investerings immateriële vaste activa		0		0	
Desinvesteringen immateriële vaste activa		0		0	
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden		0		0	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden		0		0	
Uitgegeven leningen u/g		0		0	
Aflossing leningen u/g		0		0	
Investerings in overige financiële vaste activa		0		0	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa		<u>0</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.142.396		-635.337
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	6	0		0	
Aflossing langlopende schulden	6	-247.080		-247.080	
Kortlopend bankkrediet		<u>0</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-247.080		-247.080
Mutatie geldmiddelen			<u>-284.223</u>		<u>604.429</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		6.352.097		5.747.668
Stand geldmiddelen per 31 december	7		<u>6.067.874</u>		<u>6.352.097</u>
Mutatie geldmiddelen			-284.223		604.429

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam van Zorgfederatie Oldenzaal is voluit Stichting Zorgfederatie Oldenzaal en de statutaire vestigingsplaats is Oldenzaal. Stichting Zorgfederatie Oldenzaal is geregistreerd onder KvK-nummer 41032283.

De activiteiten van Stichting Zorgfederatie Oldenzaal bestaan hoofdzakelijk uit het leveren van verpleeghuiszorg (locaties Scholtenhof en Mariahof), wijkverpleging, dagbesteding en gemaksdiensten.

Groepsverhoudingen en consolidatie

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal maakt geen onderdeel uit van een groep.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, lopend van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2024, lopend van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024.

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Stichting Zorgfederatie Oldenzaal, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. ZFO heeft voor 2026 contracten voor het leveren van zorg afgesloten met het Zorgkantoor, Zorgverzekeraars en de Gemeente. De begroting 2026 is vastgesteld met een positief resultaat. Ook de meerjarenbegroting geeft positieve resultaten voor de komende jaren. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*, ingevolge art. 40b van de *Wet Marktordening Gezondheidszorg*. De jaarrekening is opgesteld in euro's. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening, voor de waardering en resultaatbepaling komen hierna aan de orde.

Gebruik van schattingen

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

- het bepalen van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers.
- het bepalen van de beste schatting van voorziening verlieslatend contract/leegstandsrisico m.b.t. de economische levensduur

Deze zijn verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden.

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten, waarbij nog kan worden opgemerkt dat de toeslag meerwerkuren een inschatting betreft die naar aanleiding van een uitspraak in een rechtszaak van het Europese Hof is gedaan. Er is nog geen nadere Nederlandse wetgeving op dit punt aanwezig hoe de uitspraak zal moeten worden geïnterpreteerd. Stichting Zorgfederatie Oldenzaal heeft deze meerwerktoeslag vooralsnog niet ten laste van het resultaat gebracht, conform de richtlijnen van de accountant.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar met uitzondering van het volgende. Als gevolg van een in de RojW opgenomen verduidelijking over de categorisering van verschillende soorten opbrengsten in de winst- en verliesrekening, is in de jaarrekening een herrubricering verwerkt van de opbrengsten. Het gaat hierbij om een reclassificatie van "Overige Bedrijfsopbrengsten" naar "Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten" voor een totaalbedrag van € 274.094,-- (2024: € 541.626,--). Onder de "Overige bedrijfsopbrengsten" worden uitsluitend nog incidentele opbrengsten verwerkt. Deze wijziging heeft geen invloed op het vermogen en/of resultaat.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Herrubricering vergelijkende cijfers

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

Verbonden partijen

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

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

2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

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

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

Immateriële en materiële vaste activa

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

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

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

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.

Investeringsubsidies

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, worden deze: - in mindering gebracht op de investeringen op het moment dat de investeringen worden geactiveerd

2.4 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. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren. ZFO gaat uit van de bedrijfswaarde.

Groot onderhoud

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

Vervreemding van vaste activa

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

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Er is geen voorziening getroffen op vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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.

Voorzieningen

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

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

a. Voorziening uitgestelde beloningen

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

- i. jubileumgratificaties,
- ii. wachtgeldregelingen en
- iii. andere soorten van uitgestelde beloningen.

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

b. Voorziening regeling vervroegd uittreden en generatieregeling

Deze voorzieningen betreffen de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. De verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden. Stichting Zorgfederatie Oldenzaal verwacht dat deze regeling in de nieuw af te sluiten CAO-VVT voortgezet zal worden

c. Voorziening voor verlieslatende huurcontracten/leegstandsrisico

Voor huurcontracten en kapitaallasten waarvan de resterende huurlasten/kapitaallasten niet gedekt kunnen worden door inkomsten uit verhuur, zorg en/of andersoortige dienstverlening, is een voorziening opgenomen. De voorziening is bepaald tegen het laagste bedrag dat nodig is op balansdatum om het huurcontract af te wikkelen.

d. Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is een voorziening om de toekomstige loonbetalingen (inclusief sociale lasten en eventuele transitievergoeding) uit te kunnen betalen. De voorziening langdurig zieken is gevormd voor een periode vanaf het moment dat een medewerker zich langdurig heeft ziek gemeld tot aan maximaal 2 jaar vanaf ziekte datum. De voorziening is nominaal gewaardeerd.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

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

2.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen. Baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

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

Opbrengsten

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

Overheidssubsidies

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

Pensioenen

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal 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 Stichting Zorgfederatie Oldenzaal. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Zorgfederatie Oldenzaal 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 125,7% van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

2.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

2.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Stichting Zorgfederatie Oldenzaal zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoordelijkheid inzake Stichting Zorgfederatie Oldenzaal is opgenomen in de toelichting op de resultatenrekening.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	8.496.461	706.202	2.893.940	190.362	0	12.286.965
- cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.647.422	539.113	1.927.032	0	0	4.113.567
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>6.849.039</u>	<u>167.089</u>	<u>966.908</u>	<u>190.362</u>	<u>0</u>	<u>8.173.398</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	150.203	1.037.638	144.916	0	0	1.332.757
- afschrijvingen	208.892	28.071	157.226	0	0	394.189
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- in gebruikname mva in uitvoering	0	0	0	190.362	0	190.362
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	10.440	0	0	10.440
.cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	10.440	0	0	10.440
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
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>-58.689</u>	<u>1.009.567</u>	<u>-12.310</u>	<u>-190.362</u>	<u>0</u>	<u>748.206</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	8.646.664	1.743.840	3.028.416	0	0	13.418.920
- cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.856.314	567.184	2.073.818	0	0	4.497.316
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>6.790.350</u>	<u>1.176.656</u>	<u>954.598</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8.921.604</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,5% - 33%	5% - 10%	5% - 33%			

Stichting ZFO heeft diverse kleine verbouwingen uitgevoerd op de locatie Scholtenhof, nadat dit pand in 2022 in eigendom is gekocht. Tevens zijn vervangingsinvesteringen gedaan in inventarissen op beide locaties.

De WOZ-waarde over 2025 (peildatum 1-1-2025) bedraagt € 6.046.000,-- De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2025 € 18.679.740,--

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

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 9.450.000,-- als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen. De leningen zijn niet geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ).

De post onderhanden werk betrof een bevoorschotting inzake vervanging brandmeldinstallatie en liftrenovatie. Deze zijn in 2025 overgeboekt naar de activa

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal heeft de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op totaal niveau en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2025. Er is geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. *Liquide middelen*

In de liquide middelen zijn geen deposito's begrepen. De overige liquide middelen zijn vrij beschikbaar. De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Bankrekeningen	2.284.284	4.017.770
Kassen	115	3
Deposito's	0	0
Spaarrekeningen	3.783.475	2.334.324
Totaal liquide middelen	<u>6.067.874</u>	<u>6.352.097</u>

Toelichting:

Het kredietlimiet op de bankrekening bedraagt € 23.000,-. Alle gelden op de spaarrekeningen zijn vrij opneembaar.

PASSIVA

4. *Eigen vermogen*

Gestort en opgevraagd kapitaal

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2025</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	45	0	0	45
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>45</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</u>

Bestemmingsfondsen

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2025</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Bestemmingsfondsen aanvaardbare kosten	4.643.483	770.330	0	5.413.813
Herontwikkeling Scholtenhof	560.000	-85.000	0	475.000
Herontwikkeling Mariahof	896.001	-140.000	0	756.001
Bestemmingsreserve ICT	250.000	0	0	250.000
Totaal bestemmingsfondsen	<u>6.349.484</u>	<u>545.330</u>	<u>0</u>	<u>6.894.814</u>

Bij de beoordeling van het eigen vermogen dient in acht te worden genomen dat Zorgfederatie Oldenzaal nieuwe huisvesting ontwikkelt waarvoor een substantieel deel van het vermogen zal worden aangewend. Vooruitlopend op de toekomstige huisvestingsvraagstukken is zowel voor de Scholtenhof als Mariahof een fonds gecreëerd voor planontwikkeling en andere kosten.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

5. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2025	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	123.212	26.538	6.689	0	143.061
- regeling vervroegd uittreden	324.462	0	69.771	167.322	87.369
- langdurig zieken	274.441	428.340	166.798	100.740	435.243
- verlieslatend contract/leegstandrisico	1.438.595	0	63.092	0	1.375.503
- boekwaarde Nza	9.986	0	9.986	0	0
- duurzame inzetbaarheid	0	76.004	0	0	76.004
Totaal voorzieningen	<u>2.170.696</u>	<u>530.882</u>	<u>316.336</u>	<u>268.062</u>	<u>2.117.180</u>

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

	31-dec-2025
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	522.920
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	749.463
hiervan > 5 jaar	855.796

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,79%.

Voorziening Regeling Vervroegd Uittreden (RVU)

De voorziening Regeling vervroegd uittreden (RVU) betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om vervroegd uit te treden omdat ze het werk niet tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd kunnen volhouden en er geen mogelijkheden zijn gevonden om de inzetbaarheid te bevorderen. Deze regeling volgt het landelijke (fiscale) kader voor sectorale afspraken over vervroegd uittreden. Een eventuele wijziging van de landelijke regeling kan invloed hebben op het bepalen van de hoogte van de uitkering. De voorziening omvat zowel de verplichtingen aan medewerkers die deelnemen aan de 'Regeling vervroegd uittreden na 45 jaar werken in de zorg' waarvoor de uitkeringsfase nog loopt als de verplichtingen die voortvloeien uit de nieuwe 'Regeling vervroegd uittreden'. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,79%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering met 3%. De regeling kwalificeert als een regeling met opbouw van rechten. Om die reden worden de verwachte lasten gedurende de opbouwperiode in de jaarrekening verwerkt.

Voorziening generatieregeling

De voorziening Generatieregeling betreft een voorziening voor medewerkers die aanspraak (kunnen) maken op de in de cao opgenomen regeling om minder te gaan werken met behoud van (een deel van) het salaris en de pensioenopbouw. Ook de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling zijn in de voorziening betrokken. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de met de regeling samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen en gedurende de loop van de regeling gaan voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,79%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering met 3%. De blijfkans van de betreffende medewerkers is wisselend ingeschat op basis van leeftijd (tussen 75%-100%). De regeling kwalificeert als een regeling met opbouw van rechten. Om die reden worden de verwachte lasten gedurende de opbouwperiode in de jaarrekening verwerkt.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De waardering is op nominale waarde.

Voorziening verlieslatend contract/leegstandrisico

In verband met de verbouwing/renovatieplannen van de locatie Scholtenhof en Mariahof en de verwachte leegstand die dat tot gevolg heeft, zullen de kapitaallasten niet gedekt kunnen worden uit de vergoeding die Zorgfederatie Oldenzaal hiervoor ontvangt. Om de kapitaallasten ten tijde van de leegstand in de exploitatie te kunnen opvangen, is deze voorziening gevormd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,79%.

Voorziening boekwaarde Nza

Voorziening boekwaarde Nza betreft een voorziening waarbij een ontvangst van de Nza inzake boekwaarde problematiek, jaarlijks tot einde van de looptijd huurcontract gebruikt zal worden in een bijdrage voor verlaging van toekomstige huurlasten.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

6. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	247.080
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	3.685.190
hiervan > 5 jaar	2.696.870

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Als zekerheden zijn door de bank gesteld het pand, bedrijfsmiddelen, rechten en vorderingen. De Rabobank heeft de ratio voorwaarde in 2025 ingetrokken.

7. Kortlopende schulden

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

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

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Crediteuren		
- Crediteuren	718.806	216.236
Totaal Crediteuren	<u>718.806</u>	<u>216.236</u>
Overige schulden:		
- Belastingen en premies sociale verzekeringen	269.821	151.748
- Schulden terzake pensioenen	305.713	253.254
- Nog te betalen salarissen	72.366	72.561
- Schulden uit hoofde van subsidies	-2.709	553.464
- Terug te betalen corona compensatie	0	0
- Nog te betalen kosten/facturen	171.828	117.410
Totaal overige schulden	<u>817.018</u>	<u>1.148.437</u>
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	499.866	433.482
- Eindejaarsuitkering	78.745	74.884
- Vakantiedagen	1.157.671	910.107
- Diversen	97.604	149.065
Totaal overige passiva	<u>1.833.887</u>	<u>1.567.537</u>

De post Nog te betalen kosten/facturen betreft facturen die op 31 december 2025 nog zijn te ontvangen

8. Financiële instrumenten

Algemeen

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal maakt in de normale bedrijfsuitoefening geen gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten. Stichting Zorgfederatie handelt niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

Van de vorderingen is 90% geconcentreerd bij het Zorgkantoor, de Zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

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. Stichting Zorgfederatie Oldenzaal heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de langlopende schulden wijkt niet af van de boekwaarde.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

Fiscale eenheid

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal maakt geen onderdeel uit van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting en/of omzetbelasting.

Huurverplichtingen

Er zijn geen met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken.

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

Onzekerheden personele verplichtingen

1) Handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

Voor ingehuurde zzp-ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen. Om voornoemde risico's te beperken treft Zorgfederatie Oldenzaal de volgende maatregelen:

- Contracten met ZZP'ers zijn beëindigd
- Alleen inhuur uitzendkrachten via bureau's met hantering van de modelovereenkomsten inhuur

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

Overige verplichtingen

Er zijn geen overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen van onroerende zaken.

Waardering materiële vaste activa en voorziening leegstandsrisico

Een deel van de materiële vaste activa maakt onderdeel uit van de vastgoedplannen zoals opgenomen in het vastgestelde Vastgoedplan ZFO – Koers naar 2030. De verdere plan- en besluitvorming aangaande de uitwerking en financiële doorrekening van deze vastgoedplannen is nog gaande. Daardoor bestaat onzekerheid over de wijze waarop onderdelen van het vastgoed in de toekomst worden aangepast, vervangen of buiten gebruik gesteld. Afhankelijk van de nadere uitwerking en financiële doorrekening kan dit van invloed zijn op de vaststelling van resterende gebruiksduur, afschrijvingstermijnen en eventuele waardecorrecties van te onderkennen componenten binnen de materiële vaste activa. De omvang en het verloop van de voorziening leegstandsrisico zijn gebaseerd op veronderstellingen ten aanzien van de uitvoering en fasering van de vastgoedplannen. Wijzigingen in planning of tijdspaden kunnen leiden tot aanpassing van de mutaties in deze voorziening in toekomstige verslagjaren.

10 Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Zorgfederatie Oldenzaal is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2025. Op basis van ervaringen in het verleden wordt het risico op het inzetten van het macrobeheersingsinstrument zeer laag ingeschat.

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2025

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflossings- wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Rabobank	21-okt-21	2.450.000	10	Rabo impactlening	1,20%	31-jan-32	1.729.350	0	247.080	1.482.270	246.870	6	Lineair	247.080	Pand/Bedrijfsmid- delen/rechten/vo- rderingen
Rabobank	21-okt-21	2.450.000	10	Rabo impactlening	1,55%	31-jan-32	2.450.000	0	0	2.450.000	2.450.000	6	Aflossingsvrij	0	Pand/Bedrijfsmid- delen/rechten/vo- rderingen
Totaal							4.179.350	0	247.080	3.932.270	2.696.870			247.080	

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

Algemeen

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.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en de subsidievaststellingen geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

8. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Alle baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn conform de bedragen die door het zorgkantoor (Wlz), zorgverzekeraars (Zvw) en gemeente Oldenzaal (Wmo) zijn goedgekeurd. De bedragen zoals opgenomen in de jaarrekening komen overeen met de bedragen zoals afzonderlijk is opgenomen in de verantwoordingsdocumenten waarop een accountantsverklaring van toepassing is. Voor de bedragen van de zorgverzekeringwet zijn deze verantwoord voorzover goedgekeurd door de zorgverzekeraar en passen binnen de afgesproken zorgkostenplafonds.

9. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2025	2024
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	170.765	199.504
Subsidies:		
- Overige subsidies	86.229	127.174
- Subsidies IZA	0	9.410
- Transitie middelen	38.353	151.425
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	5.615	9.141
- Opbrengsten servicekosten	2.051	3.380
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	118.950	109.303
- Opbrengsten horecavoorzieningen	2.975	3.613
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	13.812	19.257
- Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering	1.064	1.947
- Opbrengsten uit activiteiten van/door cliënten	0	0
- Opbrengsten overig	5.046	106.975
Totaal	<u>444.858</u>	<u>741.129</u>

In 2024 is op de regel 'Subsidies IZA' € 104.565,-- aan ontvangen transitie middelen van de jaren 2023 en 2024 verantwoord. Dit is gecorrigeerd in de jaarrekening 2025 op de regel Transitie middelen.

Op de regel 'Opbrengsten overig' is in 2024 € 101.824,-- aan continuïteitsbijdrage verantwoord.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**LASTEN****11. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	2.108.282	1.777.169
Totaal	<u>2.108.282</u>	<u>1.777.169</u>

12. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Lonen en salarissen	9.913.766	8.734.221
Sociale lasten	1.689.241	1.490.928
Pensioenlasten	792.970	716.984
Totaal	<u>12.395.977</u>	<u>10.942.133</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
Gemiddels aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden, exclusief stagiaires	178	175
	<u>178</u>	<u>175</u>

13. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	394.189	418.025
Totaal afschrijvingen	<u>394.189</u>	<u>418.025</u>

De afschrijvingskosten van materiële vaste activa zijn iets gedaald. De duurzaamheidsinvesteringen zijn later uitgevoerd en hebben in 2025 tot een lager bedrag aan afschrijvingslasten geleid.

14. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	764.253	693.067
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	557.847	520.249
Overige personeelskosten	548.954	369.495
Algemene kosten	1.291.958	1.425.084
Huur en leasing	526.601	475.398
Onderhoudskosten	434.390	694.224
Energiekosten	316.954	267.711
Totaal overige bedrijfskosten	<u>4.440.956</u>	<u>4.445.228</u>

Onder de onderhoudskosten is een vrijval van de voorziening impairment/leegstandsrisico van € 63.092,-- verwerkt.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

15. Bijzondere baten en lasten

De bijzondere baten en lasten die reeds verwerkt zijn in de verschillende kosten- en opbrengsten soorten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Vrijval voorzieningen	268.062	170.934
Correctie continuïteitesbijdragen 2020 t/m 2021	0	101.824
	0	0
	0	0
Totaal	<u><u>268.062</u></u>	<u><u>272.758</u></u>

16. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Rentebaten	27.998	63.596
Rentelasten	-58.159	-61.335
Totaal	<u><u>-30.161</u></u>	<u><u>2.261</u></u>

17. Honoraria accountant

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	58.638	61.008
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	0	0
3. Fiscale advisering	4.193	12.982
4. Niet-controlediensten	816	7.357
	<u>63.647</u>	<u>81.347</u>
Toelichting:		
De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2025 (2024) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening, ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar zijn verricht.		

18. Transacties met verbonden partijen

De transacties met verbonden partijen bestaan op hoofdlijnen uit:
- De bezoldiging van de raad van bestuur en de raad van toezicht

Deze transacties zijn onder normale marktvoorwaarden aangegaan.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

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

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

	R.A. Bergman
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-25
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-25
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100,000%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	145.654
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	15.921
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u><u>161.575</u></u>

9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum 201.000

Vergelijkende cijfers 2024

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24
3 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
4 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100,000%
5 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	138.427
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	16.014
7 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u><u>154.441</u></u>

8 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum 190.000

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

	W. Dragt	T. Mekenkamp	M.A.J. Velthuis
	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-25	1-jan-25	1-jan-25
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-25	31-dec-25	31-dec-25
4 Totale bezoldiging	<u><u>11.085</u></u>	<u><u>7.434</u></u>	<u><u>7.390</u></u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.150	20.100	20.100

Vergelijkende cijfers 2024

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-apr-24	1-jan-24
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24	31-dec-24
3 Totale bezoldiging	<u><u>10.500</u></u>	<u><u>5.250</u></u>	<u><u>7.000</u></u>
4 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	28.500	14.276	19.000

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

	E.L. Bomers	B. Kramer
	Lid RvT	Lid RvT
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-25	1-jan-25
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-25	31-dec-25
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u><u>7.390</u></u>	<u><u>7.390</u></u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.100	20.100

Vergelijkende cijfers 2024

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jan-24
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24
3 Totale bezoldiging	<u><u>7.000</u></u>	<u><u>7.000</u></u>
4 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.000	19.000

Indien Klassenindeling Zorg: De raad van toezicht/commissarissen heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Zorgfederatie Oldenzaal een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de raad van bestuur van €201.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de raad van bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de raad van toezicht/commissarissen bedraagt € 30.150 en voor de overige leden van de raad van toezicht/commissarissen € 20.100. Deze maxima worden niet overschreden.

2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgfederatie Oldenzaal heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 26-05-2026, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

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

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen bijzondere gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

 Mevr. R.A. Bergman 26-5-2026
 Directeur Bestuurder

W.G.

 Dhr. W. Dragt 26-5-2026
 Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

 Mevr. M.A.J. Velthuis 26-5-2026
 Lid Raad van Toezicht

W.G.

 Mevr. B. Kramer 26-5-2026
 Lid Raad van Toezicht

W.G.

 Dhr. E.L. Bomers 26-5-2026
 Lid Raad van Toezicht

W.G.

 Dhr. T. Mekenkamp 26-5-2026
 Lid Raad van Toezicht

3 OVERIGE GEGEVENS

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 19, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Zorgfederatie Oldenzaal.

3.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorgfederatie Oldenzaal heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

**Controleverklaring van de
onafhankelijke accountant**