

Jaarverslaggeving 2025

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland

Jaarrekening 2025 (geconsolideerd en enkelvoudig)

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.1 Geconsolideerde jaarrekening

1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2025	4
1.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2025	5
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2025	6
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	7
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025	12
1.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	17
1.1.7	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2025	18

1.2 Enkelvoudige jaarrekening

1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2025	24
1.2.2	Enkelvoudige resultatenrekening over 2025	25
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	26
1.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025	27
1.2.5	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2025	28
1.2.6	Vaststelling en goedkeuring	29

1.3 Overige gegevens

1.3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	30
1.3.2	Nevenvestigingen	30
1.3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	31

*,

1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2025

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2025
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		in €	in €
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		4.078.899	4.305.558
2. machines en installaties		655.982	541.133
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		483.184	403.057
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		19.174	-0
Totaal materiële vaste activa		<u>5.237.239</u>	<u>5.249.748</u>
B Vlottende activa			
II Vorderingen	2		
1. op handelsdebiteuren		57.626	39.695
2. overige vorderingen		500.309	452.260
3. overlopende activa		123.136	104.963
Totaal vorderingen		<u>681.072</u>	<u>596.918</u>
III Liquide middelen	3	1.006.833	1.577.209
C Totaal activa		<u>6.925.144</u>	<u>7.423.875</u>

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		in €	in €
PASSIVA			
D Groepsvermogen			
I Kapitaal	4	184	184
II Bestemmingsfondsen		2.199.262	2.961.984
III Overige reserves		965.325	986.914
Totaal groepsvermogen		<u>3.164.771</u>	<u>3.949.082</u>
E Voorzieningen			
1. Voorziening jubileum	5	34.005	40.538
2. Voorziening langdurig zieken		33.566	101.389
3. Voorziening RVU		75.272	87.235
Totaal voorzieningen		<u>142.843</u>	<u>229.162</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)			
1. schulden aan banken	6	1.800.000	1.912.500
Totaal langlopende leningen		<u>1.800.000</u>	<u>1.912.500</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. Schulden aan banken (transitorische rente)	7	1.863	1.972
2. Crediteuren		626.318	328.910
3. Aflossingsverplichtingen langlopende leningen		112.500	112.500
4. Belastingen en sociale premies		165.895	73.303
5. Schulden terzake pensioenen		204.966	141.658
6. Nog te betalen salarissen		81.245	58.358
7. Vakantiegeld		205.559	197.782
8. Vakantiedagen		294.718	269.658
9. Nog te betalen kosten		124.466	148.991
Totaal kortlopende schulden		<u>1.817.531</u>	<u>1.333.132</u>
H Totaal passiva		<u>6.925.144</u>	<u>7.423.875</u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING over 2025

	Ref.	2025	2024
		in €	in €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	8		
Zorgverzekeringswet		405.933	371.097
Wet langdurige zorg		9.028.261	8.403.193
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		125.872	128.187
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		584.017	615.757
		10.144.084	9.518.235
Netto omzet		10.144.084	9.518.235
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	9	2.305.109	1.823.274
Lonen en salarissen	10	4.708.159	4.315.060
Sociale lasten	10	804.660	719.666
Pensioenlasten	10	402.562	362.942
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	11	458.612	457.099
Overige bedrijfskosten	12	2.152.292	1.939.554
Som der bedrijfslasten		10.831.395	9.617.595
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	13		
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	13	-15.714	-23.585
Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	13		
Rentelasten en soortgelijke kosten	13	54.973	61.022
		39.259	37.437
RESULTAAT VOOR BELASTING		-726.570	-136.797
Belastingen			
RESULTAAT BOEKJAAR		-726.570	-136.797
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2025	2024
		in €	in €
Toevoeging/(onttrekking):			
Algemene reserve Stichting Vrienden Ouderenzorg Noord-Beveland		-21.589	-14.842
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-704.981	-121.955
		-726.570	-136.797

1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2025

	Ref.	2025		2024	
		in €	in €	in €	in €
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-687.311		-99.360
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	3,24,25	458.612		457.099	
- mutaties voorzieningen	11	-144.060		31.484	
- boekresultaten afstoting vaste activa	18	-		-	
			314.552		488.583
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	7	-84.154		-197.787	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	484.399		167.867	
			400.245		-29.921
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			27.486		359.302
Ontvangen interest	27	15.714		23.585	
Betaalde interest	27	-54.973		-61.022	
Ontvangen dividenden	27				
			-39.259		-37.437
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			-11.773		321.864
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-446.103		-181.223	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-446.103		-181.223
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	12				
Aflossing langlopende schulden	12	-112.500		-232.500	
Kortlopend bankkrediet	13				
			-112.500		-232.500
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten					
			-112.500		-232.500
Mutatie geldmiddelen			-570.376		-91.859
Stand geldmiddelen per 1 januari	9	1.577.209		1.669.069	
Stand geldmiddelen per 31 december	9	1.006.833		1.577.209	
Mutatie geldmiddelen			-570.376		-91.859

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is statutair en feitelijk gevestigd te Colijnsplaat op het adres Dr. Maasstraat 4 en is geregistreerd onder KvK-nummer 41114556. De belangrijkste activiteiten is het exploiteren van zorgcentrum Cleijenborch en het leveren van extramurale zorg. De Stichting Vrienden van Ouderenzorg Noord-Beveland maakt onderdeel uit van de groep. Deze steunstichting is met ingang van 2022 geconsolideerd in het kader van de regeling openbare jaarverantwoording Wmg.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RoJW), ingevolge artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg. Hierbij is gebruikt gemaakt van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor Zorgaanbieders, jeugdhulpaanbieders en gecertificeerde instellingen (RJ 655)

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

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

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. In 2025 heeft de Stichting verschillende maatregelen genomen om vanuit het forse negatieve resultaat over 2025 richting 2026 en in 2026 een omslag te kunnen maken naar een positieve exploitatie. Maatregelen richten zich op opbrengstverhoging en kostenreductie waarbij voor dat laatste aspect het terugdringen van het verzuim en het beperken inzet van inleenkrachten voornaamste doelstellingen zijn. Er is een pakket van een 8-tal maatregelen geformuleerd die daaraan moeten bijdragen. De eerste voorzichtige resultaten zijn in de eerste maanden van 2026 zichtbaar.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

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

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van zorginstelling Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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 geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn tevens opgenomen de stichtingen die tot de groep behoren. Dit betreft de volgende stichtingen:

Naam:	Statutaire zetel:	Geconsolideerd:
Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland	Colijnsplaat	100% - integraal
Stichting Vrienden van Ouderenzorg Noord-Beveland	Colijnsplaat	100% - integraal

De financiële gegevens van de groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie betrokken rechtspersonen en vennootschappen zijn volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties. De waarderingsgrondslagen van de enkelvoudige jaarrekening Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland wijken niet af van de waarderingsgrondslagen geconsolideerde jaarrekening.

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd.

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft geen verbonden stichtingen en vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn.

Grondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen 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 daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en 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.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief. 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 bestandsdelen afzonderlijk afgeschreven.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

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

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. Indien van toepassing wordt dit bij het betreffende actief toegelicht.

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

Bijzondere waardeverminderingen

Er zijn geen indicaties dat de boekwaarde ultimo 2025 van het vastgoed in eigendom van de stichting afgewaardeerd dient worden.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Financiële vaste activa

De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje Financiële Instrumenten.

Voorraden

Gezien het belang is de voorraad is gewaardeerd tegen een bedrag van € 1.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering..

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft geen afgeleide financiële instrumenten (derivaten), geen financiële instrumenten die deel uitmaken van een handelsportefeuille en geen gekochte leningen en obligaties.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden (betaalrekeningen en spaarrekeningen). Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Agioreserve, Herwaarderingsreserve, Statutaire en wettelijke reserves, Algemene en overige reserves, Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen.

Bestemmingsreserves

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

Bestemmingsfondsen

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

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.

Algemene en overige reserves

Onder Algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de stichtingen vrij kunnen beschikken.

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 worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Voorziening jubileumverplichtingen

Voor de in de toekomst aan personeel uit te keren jubileumuitkeringen is op basis van het personeelsbestand een schatting gemaakt van de uit te keren bedragen in verband met 12,5-, 25 of 40 jarig dienstjubileum. De verplichting is gedisconteerd met 4,0 %.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken wordt opgenomen voor de toekomstige loonkosten van medewerkers die ultimo verslagjaar langdurig ziek zijn en waarvan er geen uitzicht is op een spoedig herstel. De doorbetalingsverplichting bedraagt het eerste jaar 100% en het tweede jaar 70%. De voorziening is op basis van nominale waarde opgesteld.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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 geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

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 reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

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

Bedrijfsopbrengsten

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald;

b. waarschijnlijke economische voordelen;
c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en
d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening). Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is rekening gehouden met de na-indexering.

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

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover 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 stichting.

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.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Pensioenen

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland had voor haar werknemers tot 31 december 2025 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 Ouderenzorg Noord-Beveland. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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 inanciële verplichtingen) dit toelaat. In december 2025 bedroeg de dekkingsgraad 126%. De beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de actuele dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden) per december 2025 is 117,7%. Per 1 juli 2022 zijn de regels om (gedeeltelijk) te indexeren versoepeld. Pensioenfondsen ogen door deze versoepeling de pensioenen verhogen bij een beleidsdekkingsgraad van 105% of hoger. Pas bij een beleidsdekkingsgraad van rond de 125% mocht Pensioenfonds Zorg & Welzijn het pensioen volledig laten meestijgen met de prijzen. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft gezien deze ontwikkeling alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de staat van baten en lasten verantwoord.

Transitie naar het nieuwe pensioenstelsel

Per 1 januari 2026 heeft PFZW, conform de Wet toekomst pensioenen (Wtp), de overstap gemaakt naar het nieuwe pensioenstelsel. De overgang houdt onder meer in dat het gehanteerde contract en de manier waarop pensioenaanspraken worden opgebouwd en verzekerd, ingrijpend zijn gewijzigd. Deze stelselwijziging heeft echter geen gevolgen voor de waardering van de pensioenverplichtingen in de jaarrekening 2025, aangezien Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland ook onder het nieuwe stelsel uitsluitend premie verschuldigd is en geen verplichting heeft tot het dragen van actuariële of beleggingsrisico's van het pensioenfonds. Eventuele effecten van de transitie worden door PFZW verwerkt binnen het fonds.

Financiële baten en lasten

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

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden.

1.1.4.4 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen in de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen en kortlopende schulden aan kredietinstellingen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

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

	31-dec-25	31-dec-24
	in €	in €
Boekwaarde per 1 januari	5.249.748	5.525.624
Bij: investeringen	446.103	181.223
Bij: herwaarderings	-	-
Af: afschrijvingen	458.612	457.099
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	5.237.239	5.249.748

Toelichting:

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

2. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	in €	in €
1 Overige vorderingen:		
Vorderingen op debiteuren	57.626	39.695
Financieringsverschil WLZ	134.927	113.803
Overige vorderingen	365.382	338.457
2 Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	123.136	104.963
Totaal vorderingen	681.072	596.918

Toelichting:

Er is geen voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, dit gelijk aan 2024

De overige vorderingen betreft € 72k subsidie (sectorplan plus), de te declareren zorgprestaties zorgverzekeringswet en Wmo over november en december (€ 156k) en detachering medewerker (€ 105k) en daarnaast nog een aantal kleinere posten.

De vooruitbetaalde bedragen betreft licenties en premies, waarbij de verzekeringspremie 2026 voor het risico instroom Wga in verband met het eigenrisicodragerschap (ERD) alleen al € 80k voor haar rekening neemt. en ook de stijging van de post vooruitbetaald verklaart aangezien de premie voor 2025 (€ 65k) bedroeg.

De onder het overige vorderingen opgenomen financieringsverschil WLZ is als volgt te specificeren

	2024	2025	Totaal
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot			
Saldo per 1 januari	0	0	0
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	113.803	134.927	248.730
Bij/af: correcties voorgaande jaren	4.041,11	0,00	4.041
Bij/af: betalingen/ontvangsten	-117.844	0,00	-117.844
Saldo per 31 december	0	134.927	134.927
Stadium van vaststelling (*)	c	b	

(*) c = definitieve vaststelling Nza, b= overeenstemming met zorgkantoor, a= interne berekening

	2025	2024
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t	9.024.220	8.403.193
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	8.889.293	8.289.390
Financieringstekort / overschot	134.927	113.803

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	in €	in €
1. Bankrekeningen	1.006.085	1.576.111
2. Kassen	748	1.099
Totaal liquide middelen	1.006.833	1.577.209

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar. Het slechte financiële resultaat samen met een hoog investeringsniveau doet de beschikbare liquide middelen sterk afnemen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

4. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-25	31-dec-24
	in €	in €
I Kapitaal	184	184
II Bestemmingsfonds	2.199.262	2.961.984
III Overige reserves	965.325	986.914
	<u>3.164.771</u>	<u>3.949.082</u>

4.1 I Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	in €	in €	in €	in €
Kapitaal	184	-		184
	<u>184</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>184</u>

4.1 II Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	in €	in €	in €	in €
Bijdrage provincie Cleijenborch	367.488	-	26.250	341.238
Boekwinst grond Vredestein	121.544	-	19.646	101.898
Bijdrage provincie Vredestein	89.559	-	11.845	77.714
Reserve aanvaardbare kosten:	<u>2.383.393</u>	<u>-704.981</u>	<u>-</u>	<u>1.678.412</u>
	<u>2.961.984</u>	<u>-704.981</u>	<u>57.741</u>	<u>2.199.262</u>

4.1 III Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	in €	in €	in €	in €
Algemene reserve Vrienden	986.914	-21.589		965.325
	<u>986.914</u>	<u>-21.589</u>	<u>-</u>	<u>965.325</u>

Toelichting:

Bestemmingsfonds bijdrage provincie Cleijenborch

Het door de Provincie beschikbaar gestelde bedrag voor de nieuwbouw Cleijenborch ad € 853.108 is ultimo 2002 gepassiveerd. Met ingang van 1 januari 2003 vindt, analoog aan de afschrijvingen van het gebouw (conform eindkostenoverzicht), vrijval plaats ten gunste van het resultaat. Met ingang van 2013 is conform de gewijzigde afschrijvingstermijnen de jaarlijkse vrijval aangepast.

Bestemmingsfonds boekwinst grond Vredestein

In januari 2007 is de grond van de voormalige locatie Vredestein verkocht voor een bedrag van € 704.608. Hierbij is een netto boekwinst gerealiseerd van € 386.962. Deze boekwinst is ultimo 2007 gepassiveerd. Met ingang van 2009 vindt vrijval plaats op basis van de afschrijvingsduur van het onroerend goed Amaliahof, ten gunste van het resultaat segment Amaliahof. Met ingang van 2013 is analoog aan de gewijzigde afschrijvingstermijnen (schattingwijziging) de vrijval aangepast en is de jaarlijkse vrijval gelijk aan de afschrijvingslasten.

Bestemmingsfonds bijdrage provincie Vredestein

Ultimo 2007 is de bijdrage van de provincie voor de nieuwbouw ter vervanging van het voormalige Vredestein gepassiveerd op de equalisatierekening afschrijvingen. Met ingang van 2009 vindt vrijval plaats op basis van de afschrijvingsduur van het onroerend goed Amaliahof, ten gunste van het resultaat segment Amaliahof.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

5 Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-25	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-25
	in €	in €	in €	in €	in €
Het verloop is als volgt weer te geven:					
1. Voorziening jubileum	40.538	-	2.612	3.921	34.005
2. Voorziening langdurig zieken	101.389	33.566	101.389		33.566
3. Voorziening RVU	87.235	-	11.963		75.272
Totaal voorzieningen	229.162	33.566	115.964	3.921	142.843

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

	31-dec-25 in €
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	61.744
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	81.099
hiervan > 5 jaar	15.899

Toelichting per categorie voorziening:

In de voorziening langdurig zieken zijn de loonkosten opgenomen van medewerkers waarvan de verwachting is dat zij niet meer in het arbeidsproces terugkeren. Per balansdatum 2024 betrof dit een 4-tal medewerkers, per balandatum 2025 is dit één medewerker.

Vanaf 1 september 2021 is de regeling "Pensioen na 45 jaar te hebben gewerkt in Zorg en Welzijn" in werking getreden. Medewerkers die meer dan 45 dienstjaren in de zorg en welzijn hebben gewerkt waarvan minimaal 20 jaar in een zwaar beroep kunnen op basis van deze regeling aanspraak maken op een uitkering bij vervroegde uittreding wanneer aan de genoemde criteria wordt voldaan. Een medewerker moet daarbij minimaal 5 jaar in dienst zijn van de huidige werkgever. Hiervoor stelt de werkgever een maandelijks (gemaximeerde en geïndexeerde) uitkering vast die gebaseerd is op het laatst verdiende salaris van de medewerker aan het einde van het dienstverband tot een maximaal bedrag van de geldende RVU-drempelvrijstelling (2025 : € 2.273 per maand). Voor Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft 1 medewerker in 2024 een beroep gedaan op deze regeling. De uitkering is gestart per augustus 2025.

6 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

	31-dec-25 in €	31-dec-24 in €
Het verloop is als volgt weer te geven:		
Stand per 1 januari	2.025.000	2.257.500
Bij: nieuwe leningen		
Af: aflossingen	112.500	232.500
Stand per 31 december	1.912.500	2.025.000
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	112.500	112.500
Stand langlopende schulden per 31 december	1.800.000	1.912.500

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

	31-dec-25 in €	31-dec-24 in €
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	112.500	112.500
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	1.800.000	1.912.500
hiervan > 5 jaar	1.237.500	1.350.000

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

In 2024 is een lening bij BNG met een restschuld van €100k versneld afgelost. De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

7 Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

	31-dec-25 in €	31-dec-24 in €
De specificatie overige schulden is als volgt:		
Schulden aan banken	1.863	1.972
Crediteuren	626.318	328.910
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	112.500	112.500
Belastingen en sociale premies	165.895	73.303
Schulden terzake pensioenen	204.966	141.658
Nog te betalen salarissen	81.245	58.358
Vakantiegeld	205.559	197.782
Vakantiedagen	294.718	269.658
Nog te betalen kosten	124.466	148.991
Totaal overige schulden	1.817.531	1.333.132

Toelichting:

In de post crediteuren is begrepen kosten personeel niet in loondienst over december. Met een bedrag van € 315k (31.12.2024: € 150k) is dit al een substantieel deel van de verplichting per 31.12.2025 en is ook deels een verklaring voor de stijging van de post crediteuren ten opzichte van 2024. Daarnaast in het saldo per einde 2025 opgenomen een aantal investeringsfacturen die optellen tot € 100k (w.o. aanschaf hoog/laagbedden, bedrijfskleding). In het saldo belastingen en sociale premies per eind 2024 was ook een (1-malige) vordering op de belastingdienst opgenomen van € 90k, het saldo eind 2025 is vergelijkbaar met 2024 exclusief deze post en betreft de afdracht loonheffingen over december en de zogenaamde 13e run waarin is verwerkt de variabelen over december 2025 en uitbetaling van vakantiedagen en/of meeruren. De netto-uitbetaling van deze 13e run is te vinden op de regel 'nog te betalen salarissen'. Dat deze post hoger is in vergelijking met voorgaand jaar heeft te maken met een hoger aantal gerealiseerde meeruren. De hogere schuld terzake pensioenen heeft te maken met de nota over november 2024, net na de jaarovergang is betaald waar dat in voorgaand jaar nog voor de jaarovergang heeft plaatsgevonden.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

8. Financiële instrumenten

Deze toelichting betreft een voorbeeld en dient nog instellingsspecifiek gemaakt te worden.

Algemeen

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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 Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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 uit hoofde van debiteuren en voor overige vorderingen zijn gespreid en niet geconcentreerd waardoor kredietrisico's laag zijn.

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 Ouderenzorg Noord-Beveland heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

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

Jegens het waarborgfonds voor de zorgsector bestaat een obligo van maximaal 3 % van de boekwaarde van de geborgde leningen (maximaal € 67.725).

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties 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.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2016 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument). Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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 van de stichting per 31 december 2025.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	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	Totaal
	in €	in €	in €	in €	in €
Stand per 1 januari 2025					
- aanschafwaarde	8.061.555	3.700.457	1.634.533	-0	13.396.545
- cumulatieve herwaarderings	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	3.755.997	3.159.324	1.231.476	-	8.146.797
Boekwaarde per 1 januari 2025	4.305.558	541.133	403.057	-0	5.249.748
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	60.613	139.239	227.077	19.174	446.103
- herwaarderings					-
- afschrijvingen	287.272	24.390	146.950		458.612
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen					-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde					-
.cumulatieve herwaarderings					-
.cumulatieve afschrijvingen					-
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde					-
cumulatieve herwaarderings					-
cumulatieve afschrijvingen					-
per saldo	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-226.659	114.849	80.127	19.174	-12.508
Stand per 31 december 2025					
- aanschafwaarde	8.122.168	3.839.696	1.861.610	19.174	13.842.648
- cumulatieve herwaarderings	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	4.043.269	3.183.714	1.378.426	-	8.605.409
Boekwaarde per 31 december 2025	4.078.899	655.982	483.184	19.174	5.237.239
Afschrijvingspercentage	2,9 - 7,7 %	5-20%	10-33% 17		

1.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

8 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

<i>De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>	2025	2024
	€	€
Zorgverzekeringswet	405.933	371.097
Wet langdurige zorg	9.028.261	8.403.193
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening.		
Overige dienstverlening	125.872	128.187
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		
Wet maatschappelijke ondersteuning	385.834	399.638
Subsidies	144.107	143.061
Huuropbrengsten	54.077	73.058
Totaal	<u>10.144.084</u>	<u>9.518.235</u>

Toelichting:

De opbrengsten zorgverzekeringswet nemen ten opzichte van 2025 met € 34k toe waarvan 2/3e van deze stijging als gevolg van tariefsindexatie is. Het overige betreft groei waar tegenover staat dat het extramuraal deel wat in de opbrengsten Wet langdurige zorg is begrepen afneemt van € 80k naar € 30k. Rekening houdend met deze afname op het extramurale deel neemt het budget intramuraal verblijf met € 675k toe ten opzichte van 2024. Per 1 oktober 2024 wordt alle verblijfszorg inclusief de component behandeling geleverd, ofwel in 2025 is voor het geheel jaar sprake van verblijfsstarieven inclusief behandeling waar dat in 2024 alleen het laatste kwartaal betrof, dit gekwantificeerd levert een bedrag op van € 565k. Dit betekent dat het Wlz-budget 'slecht' € 110k doorstijgt, bij gelijkblijvende bezetting in 2025 ten opzichte van 2024 en rekening houdend met een tariefindexatie van 4,5% zou €400k verwacht worden. Dit maakt duidelijk dat er in 2025 sprake is geweest van een lagere bezettingsgraad en zorgzwaarte. In begin 2e kwartaal is leegstand gaan ontstaan waar pas tegen het einde van het jaar is op ingelopen.

De opbrengsten Wet maatschappelijk ondersteuning nemen af, dit ondanks de tariefsstijging van 6%. De oorzaak ligt in afname van het aantal cliënten in combinatie met een nieuwe bekostigingssystematiek waar sprake is van lagere opbrengsten per cliënt.

1.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

9. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>	2025	2024
	€	€
Personeel niet in loondienst	2.305.109	1.823.274
Totaal	<u>2.305.109</u>	<u>1.823.274</u>

Toelichting:

In 2025 zijn de kosten personeel niet in loondienst verder toegenomen ten opzichte van 2024. De samenstelling van de kosten personeel niet in loondienst is verder te specificeren naar 3 categorieën. Naast direct zorgpersoneel (€ 1.260k incl. bemiddelingskosten) inhuur van interimfunctionarissen voor specifieke opdrachten. In 2025 totaal € 211k waaronder advies plannen/roosteren (€ 75k), interim teamleider (€86k), ICT medewerker (€ 30k). Voor de behandelcomponent is €352k aan inhuur besteed. De forse kosten voor inhuur zorgpersoneel vindt zijn oorzaak in een combinatie van vacatureruimte en een hoog ziekteverzuim.

10. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2025	2024
	€	€
Lonen en salarissen	4.708.159	4.315.060
Sociale lasten	804.660	719.666
Pensioenpremies	402.562	362.942
Totaal personeelskosten	<u>5.915.382</u>	<u>5.397.668</u>

Toelichting:

De stijging van de personele kosten bedraagt 9,5% waar op basis van een vrijwel gelijkblijvende personele formatie in loondienst in termen van Fte (zie toelichting formatie) en CAO ontwikkelingen en anciënniteit 6% in de lijn der verwachting zou liggen. Hoewel de formatie gelijkblijvend is gebleven is er wel een verschuiving waarneembaar van lager gekwalificeerd personeel naar hoger gekwalificeerd of dan wel hoger ingeschaald personeel. Dat betreft onder andere teamleiders en managers welke in 2024 zijn gestart (medio mei) en dus maar ten dele in de personele kosten 2024 zijn opgenomen. Daarnaast is het aandeel verpleegkundigen toegenomen.

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

Verpleeghuis Cleijenborch	96,3	93,6
Extramuraal	12,6	13,2
Amaliahof	0,4	0,4

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>109,3</u>	<u>107,1</u>
--	--------------	--------------

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0
---	---	---

Toelichting:

De personele inzet is ten opzichte van 2024 met 2,2 Fte toegenomen en laat daarmee geen gelijke tred zien met de opbrengsten. Dit hangt geheel samen met de zorgtoename verblijfscliënten Wlz, niet alleen in aantal cliënten maar vooral wat betreft de gemiddelde zorgvraag. De personele formatie is inclusief de inzet van ZZP. In de zorgfuncties is in 2025 voor 22,75 Fte aan ZZP-ers ingezet (2024: 20,25 Fte) wat betekent dat de formatie in loondienst vrijwel gelijk is gebleven aan 2024. Dit verklaart de hogere kosten personeel niet in loondienst en de geringe stijging personeelskosten in loondienst, dit afgezet tegen de CAO-ontwikkelingen. Zoals eerder benoemd is het aandeel inzet personeel niet in loondienst hoog gezien de vacatureruimte gecombineerd met een blijvend hoog ziekteverzuim; 11,83 % (2024 :12,7%) voor de totale stichting.

1.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

11. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	458.612	457.099
Totaal afschrijvingen	<u>458.612</u>	<u>457.099</u>

Toelichting:

De afschrijvingen blijven vrijwel gelijk, dit mede door het investeringsniveau in 2025 wat betrekkelijk hoog ligt.

12. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Overige personeelskosten	300.454	222.673
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	435.170	400.574
Algemene kosten	542.556	527.664
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	427.414	216.660
Onderhoud en energiekosten	470.873	441.100
Dotaties en vrijval voorzieningen	-24.175	130.883
Totaal overige bedrijfskosten	<u>2.152.292</u>	<u>1.939.554</u>

Toelichting:

De hogere overige personeelskosten in vergelijking met voorgaand jaar betreft aanschaf bedrijfskleding, verzuimbegeleiding 2e spoortrajecten en inzet op coaching en begeleiding teamleiders en verpleegkundige dienst (totaal € 20k). De stijging van de voedingsmiddelen en hotelmatige kosten en de algemene kosten liggen in lijn met verwachting op basis indexeringen. De bijna verdubbeling van de patiënt- en bewonersgebonden kosten heeft te maken met de eerder benoemde overgang naar de behandelcomponent per 1 oktober 2024. Medicatiekosten, inclusief farmaceutisch advies en kosten (inco)materiaal komen in het geval van inclusief behandeling voor rekening van de instelling, dit was een groot gedeelte van 2024 niet het geval. In 2024 hebben dotaties plaatsgevonden aan de voorzieningen RVU en langdurig zieken. In 2025 is daar juist sprake van onttrekking..

1.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

13. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Rentebaten	15.714	23.585
Subtotaal financiële baten	15.714	23.585
Rentelasten	-54.973	-61.022
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-54.973</u>	<u>-67.055</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-39.259</u></u>	<u><u>-57.769</u></u>

Toelichting:

Met de afname van de liquide middelen neemt ook de te ontvangen rentevergoeding af.

16. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT-verantwoording 2025 is opgenomen op de volgende bladzijde

17. Honoraria accountant

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	in €	in €
De honoraria van de accountant over 2025 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	31.798	31.798
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	10.107	10.107
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u><u>41.905</u></u>	<u><u>41.905</u></u>

18. Transacties met verbonden partijen

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 op de volgende bladzijde

WNT-VERANTWOORDING 2025 STICHTING OUDERENZORG NOORD-BEVELAND

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland van toepassing zijnde regelgeving: Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp.

Het bezoldigingsmaximum in 2025 voor Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is € 167.000, gebaseerd op een classificatie van 8 punten waarmee klasse II van toepassing is. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking geldt met ingang van 1 januari 2018 voor de eerste 12 kalendermaanden een afwijkende normering, zowel voor de duur van de opdracht als voor het uurtarief.

1. Bezoldiging topfunctionarissen**1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking. Tevens leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling**

bedragen x € 1	mw. drs. J.J. Meijer-Poelman
Functiegegevens	directeur/bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2025	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in Fte	1,0
Gewezen topfunctionaris?	nee
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
Individueel WNT-maximum	167.000
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	151.066
Beloningen betaalbaar op termijn	15.934
Subtotaal	167.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-
Totaal bezoldiging	167.000
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt
Gegevens 2024	
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in Fte	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
Individueel WNT-maximum	158.000
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	141.976
Beloningen betaalbaar op termijn	16.024
Totaal bezoldiging 2024	158.000

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	Dhr. T. Quaack	Dhr. A.G.M. Pinxteren	I. Broerse - van de Velde	Dhr. G. Bruning
Functiegegevens	[VOORZITTER]	[LID]	[LID]	[LID]
Aanvang en einde functievervulling in 2025	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Individueel WNT-maximum	25.050	16.700	16.700	16.700
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	10.062	7.500	7.500	8.262
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-	-
-	10.062	7.500	7.500	8.262
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-	-	-	-
Totaal bezoldiging	10.062	7.500	7.500	7.500
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	PM	PM	PM	PM
Gegevens 2024				
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	10.038	7.500	7.533	7.500
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-	-
Totaal bezoldiging 2024	10.038	7.500	7.533	7.500
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	23.700	15.800	15.800	15.800

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2025

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2025
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		in €	in €
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		4.078.899	4.305.558
2. machines en installaties		655.982	541.133
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		483.184	403.057
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		19.174	-0
Totaal materiële vaste activa		<u>5.237.239</u>	<u>5.249.748</u>
B Vlottende activa			
II Vorderingen	2		
1. op handelsdebiteuren		57.626	39.695
2. overige vorderingen		491.680	442.005
3. overlopende activa		123.134	104.961
Totaal vorderingen		<u>672.441</u>	<u>586.660</u>
III Liquide middelen	3	369.750	900.233
C Totaal activa		<u>6.279.429</u>	<u>6.736.641</u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		in €	in €
PASSIVA			
D Eigen Vermogen			
I Kapitaal	4	184	184
III Bestemmingsfondsen		2.199.261	2.961.984
Totaal eigen vermogen		<u>2.199.445</u>	<u>2.962.168</u>
E Voorzieningen			
1. Voorziening jubileum	5	34.005	40.538
2. Voorziening langdurig zieken		33.566	101.389
3. Voorziening RVU		75.272	87.235
Totaal voorzieningen		<u>142.843</u>	<u>229.162</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)			
1. schulden aan banken	6	2.075.124	2.192.582
Totaal langlopende leningen		<u>2.075.124</u>	<u>2.192.582</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. Schulden aan banken (transitorische rente)	7	1.863	1.972
2. Crediteuren		626.318	328.910
3. Aflossingsverplichtingen langlopende leningen		112.500	132.500
4. Belastingen en sociale premies		165.895	73.303
5. Schulden terzake pensioenen		204.966	76.719
6. Nog te betalen salarissen		81.245	58.358
7. Vakantiegeld		205.559	197.782
8. Vakantiedagen		294.718	269.658
9. Nog te betalen kosten		168.952	213.527
Totaal kortlopende schulden		<u>1.862.017</u>	<u>1.352.731</u>
H Totaal passiva		<u>6.279.429</u>	<u>6.736.643</u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING over 2025

	Ref.	2025	2024
		in €	in €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	8		
Zorgverzekeringswet		405.933	371.097
Wet langdurige zorg		9.028.261	8.403.193
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		125.872	128.187
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		608.976	640.716
		10.169.043	9.543.194
Netto omzet		10.169.043	9.543.194
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	9	2.305.109	1.823.274
Lonen en salarissen	10	5.042.180	4.726.356
Sociale lasten	10	804.660	719.666
Pensioenlasten	10	402.562	362.942
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	11	458.612	457.099
Overige bedrijfskosten	12	1.813.010	1.528.116
Som der bedrijfslasten		10.826.133	9.617.454
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	13		
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	13	-	-13.327
Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	13		
Rentelasten en soortgelijke kosten	13	47.891	61.022
		47.891	47.695
RESULTAAT VOOR BELASTING		-704.981	-121.955
Belastingen			
RESULTAAT BOEKJAAR		-704.981	-121.955
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2025	2024
		in €	in €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-704.981	-121.955
		-704.981	-121.955

1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gelijk aan de grondslagen van de geconsolideerde jaarrekening zoals opgenomen in 1.1.4.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor de toelichting van de niet hierna opgenomen posten wordt verwezen naar de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening.

3. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	in €	in €
1. Bankrekeningen	369.002	899.135
2. Kassen	748	1.099
Totaal liquide middelen	369.750	900.233

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

PASSIVA**4. Eigen vermogen**

	31-dec-25	31-dec-24
	in €	in €
Totaal eigen vermogen enkelvoudig	€ 2.199.445	€ 2.962.168

Aansluiting met groepsvermogen

Eigen vermogen Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland	€ 2.199.445
Eigen vermogen Stichting Vrienden	€ 965.325

Totaal groepsvermogen	€ 3.164.770
------------------------------	--------------------

6 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-dec-25	31-dec-24
	in €	in €
Stand per 1 januari	2.325.082	2.582.541
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	137.458	257.459
Stand per 31 december	2.187.624	2.325.082
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	112.500	132.500
Stand langlopende schulden per 31 december	2.075.124	2.192.582

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

	31-dec-25	31-dec-24
	in €	in €
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	112.500	112.500
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	2.075.124	2.212.582
hiervan > 5 jaar	1.615.000	1.615.000

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

In 2024 is een lening bij BNG met een restschuld van €100k versneld afgelost. De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

7 Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	in €	in €
Schulden aan banken (transitorische rente)	1.863	1.972
Crediteuren	626.318	328.910
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	112.500	132.500
Belastingen en sociale premies	165.895	73.303
Schulden terzake pensioenen	204.966	76.719
Nog te betalen salarissen	81.245	58.358
Vakantiegeld	205.559	197.782
Vakantiedagen	294.718	269.658
Nog te betalen kosten	168.954	213.529
Totaal overige schulden	1.862.019	1.352.731

Toelichting:

In de post crediteuren is begrepen kosten personeel niet in loondienst over december. Met een bedrag van € 315k (31.12.2024: € 150k) is dit al een substantieel deel van de verplichting per 31.12.2025 en is ook deels een verklaring voor de stijging van de post crediteuren ten opzichte van 2024. Daarnaast in het saldo per einde 2025 opgenomen een aantal investeringsfacturen die optellen tot € 100k (w.o. aanschaf hoog/laagbedden, bedrijfskleding). In het saldo belastingen en sociale premies per eind 2024 was ook een (1-malige) vordering op de belastingdienst opgenomen van € 90k, het saldo eind 2025 is vergelijkbaar met 2024 exclusief deze post en betreft de afdracht loonheffingen over december en de zogenaamde 13e run waarin is verwerkt de variabelen over december 2025 en uitbetaling van vakantiedagen en/of meeruren. De netto-uitbetaling van deze 13e run is te vinden op de regel 'nog te betalen salarissen'. Dat deze post hoger is in vergelijking met voorgaand jaar heeft te maken met een hoger aantal gerealiseerde meeruren. De hogere schuld terzake pensioenen heeft te maken met de nota over november die net na de jaarovergang is betaald waar dat in voorgaand jaar nog voor de jaarovergang heeft plaatsgevonden.

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Voor de toelichting wordt verwezen naar de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening.

1.2.6 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 21 mei 2026.

De raad van toezicht van de Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 21 mei 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.7.

Gebeurtenissen na balansdatum

Geen

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

mw.drs. J.J. Meijer-Poelman

W.G.

dhr. T Quaak

W.G.

dhr. A.G.M. Pinxteren

W.G.

Dhr. G Bruning

W.G.

Mevr. I. Broerse-van de Velde

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de stichting.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft geen nevenvestigingen.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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