



Jaarrekening 2025

Stichting Zorggroep Florence

	Pagina
INHOUDSOPGAVE JAARREKENING	2
1 Geconsolideerd deel van de jaarrekening	3
1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2025	4
1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	5
1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2025	6
1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025	16
1.6 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	24
2 Enkelvoudig deel van de jaarrekening	27
2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2025	28
2.2 Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025	29
2.3 Enkelvoudig kasstroomoverzicht over 2025	30
2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	31
2.5 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025	32
2.6 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	40
2.7 Overzicht langlopende schulden	41
2.8 Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025	42
2.9 Vaststelling en goedkeuring	47
3 Overige gegevens	48
3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	49
3.2 Nevenvestigingen	49
3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	50

1 GECONSOLIDEERD DEEL VAN DE JAARREKENING

1.1 GECONSOLIDEERDE 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	99.390.860	100.471.763
		99.390.860	100.471.763
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's/ DBC-zorgproducten	2	2.439.620	2.246.398
Vorderingen	3	10.543.193	12.028.503
Liquide middelen	4	35.988.863	26.779.171
		<u>48.971.676</u>	<u>41.054.072</u>
Totaal activa		<u>148.362.536</u>	<u>141.525.835</u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	5	1.175	1.175
Bestemmingsfonds		69.329.489	61.110.154
Overige reserves		3.820.833	3.820.833
		<u>73.151.497</u>	<u>64.932.162</u>
Aandeel derden in groepsvermogen	6	2.090.978	2.048.579
Voorzieningen	7	6.635.908	5.975.175
Langlopende schulden	8	19.142.343	24.761.814
Kortlopende schulden	9	47.341.810	43.808.105
Totaal passiva		<u>148.362.536</u>	<u>141.525.835</u>

1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12		
Zorgverzekeringswet		49.674.661	52.884.207
Wet Langdurige Zorg		191.202.953	179.300.978
VWS- en/of Wlz-subsidies		0	0
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		15.105.308	12.968.059
Netto omzet		255.982.922	245.153.244
Overige bedrijfsopbrengsten	13	20.572.051	15.934.372
Som der bedrijfsopbrengsten		276.554.973	261.087.616
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	26.311.161	28.723.557
Lonen en salarissen	15	145.491.715	132.424.923
Sociale lasten	16	23.470.145	20.683.145
Pensioenlasten	17	11.763.560	10.336.270
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	10.975.021	11.099.896
Overige bedrijfskosten	19	48.254.191	47.258.475
Som der bedrijfslasten		266.265.793	250.526.266
BEDRIJFSRESULTAAT		10.289.180	10.561.350
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	1.185.591	1.365.516
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		9.103.589	9.195.834
Belastingen	21	368.365	363.683
Minderheidsbelang derden	22	515.889	480.171
RESULTAAT NA BELASTINGEN		8.219.335	8.351.980
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2025	2024
		€	€
<i>Bestemmingsfondsen</i>		8.219.335	8.351.980
		<u>8.219.335</u>	<u>8.351.980</u>

1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

	Ref.	2025	2024
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		10.289.180	11.050.796
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en bijzondere	18	10.975.021	11.099.896
- mutaties voorzieningen	7	660.733	-338.267
- afname aandeel derden door dividenduitkeringen aan minderheidsaandeelhouders		<u>-473.490</u>	<u>-318.620</u>
		11.162.264	10.443.009
Veranderingen in werkkapitaal:			
- onderhanden werk	2	-193.222	-161.966
- vorderingen	3	1.485.310	645.830
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	<u>2.440.196</u>	<u>3.230.722</u>
		3.732.284	3.714.586
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		25.183.728	25.208.391
Betaalde interest	20	-1.185.591	-1.854.962
Betaalde winstbelasting	21	<u>-368.365</u>	<u>-363.683</u>
		-1.553.956	-2.218.645
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		23.629.772	22.989.746
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	1	-9.894.118	-11.125.577
Herrubricering materiële vaste activa	1	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-9.894.118	-11.125.577
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Aflossing langlopende schulden	8	<u>-4.525.962</u>	<u>-9.633.818</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-4.525.962	-9.633.818
Mutatie geldmiddelen		<u>9.209.692</u>	<u>2.230.351</u>

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Aansluiting mutatie geldmiddelen:

Stand geldmiddelen per 1 januari	4	26.779.171	24.548.820
Stand geldmiddelen per 31 december	4	<u>35.988.863</u>	<u>26.779.171</u>
Mutatie geldmiddelen		<u>9.209.692</u>	<u>2.230.351</u>

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

Zorginstelling Stichting Zorggroep Florence is statutair gevestigd te 's-Gravenhage en feitelijk gevestigd op het adres Laan van Zuid Hoorn 14 te Rijswijk. De stichting is ingeschreven en geregistreerd onder KvK-nummer 41149534.

De activiteiten van Stichting Zorggroep Florence bestaan hoofdzakelijk uit het aanbieden van diensten op het gebied van wonen, zorg en welzijn en het voeren van het bestuur en beheer over de aangesloten instellingen die werkzaam zijn op het terrein van zorg, wonen en welzijn op een zodanige wijze dat een integraal aanbod ontstaat van producten en diensten.

Groepsverhoudingen en consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en haar groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de onderneming een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend worden financiële instrumenten die potentiële stemrechten bevatten en direct kunnen worden uitgeoefend, betrokken. Participaties die worden aangehouden om ze te vervreemden worden niet geconsolideerd. Florence heeft geen formele garanties afgegeven ten aanzien van negatieve vermogens van de stichtingen en vennootschappen die behoren tot de groep.

Nieuw verworven deelnemingen worden in de consolidatie betrokken vanaf het tijdstip waarop beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Afgestoten deelnemingen worden in de consolidatie betrokken tot het tijdstip van beëindiging van deze invloed.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van Stichting Zorggroep Florence. 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. Belangen van derden in het vermogen en in het resultaat van groepsmaatschappijen zijn afzonderlijk in de geconsolideerde jaarrekening tot uitdrukking gebracht. Waarderingsgrondslagen van groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie opgenomen rechtspersonen zijn waar nodig gewijzigd om aansluiting te krijgen bij de geldende waarderingsgrondslagen voor de Groep. In de geconsolideerde jaarrekening zijn onderstaande stichtingen en vennootschappen opgenomen die tot de groep behoren.

<i>Naam en rechtsvorm</i>	<i>Statutaire vestigingsplaats</i>	<i>Kapitaalbelang</i>
- Floor Housekeeping B.V. (Florissant)	Rijswijk	51%
- Florein Holding B.V. en haar 100% dochtervennootschappen	's Gravenhage	56,25%
Florein Zorg B.V.	's Gravenhage	-
Florein Bemiddeling B.V.	's Gravenhage	-
- Allure Thuis In B.V. (voorheen Zorgzuster B.V.)	Rijswijk	100%

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa, worden aangemerkt als verbonden partij.

Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd.

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 Zorggroep Florence, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De jaarrekening is opgesteld in euro's. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening 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.

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

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, 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. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Ten opzichte van voorgaand boekjaar zijn er geen schattingswijzigingen geweest die effect hebben op het resultaat van het boekjaar 2025.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële posities en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen, te weten de herstelkans arbeidsongeschiktheid, kans voorziening duurzame inzetbaarheid, de leef- en blijfkansen bij de personeel gerelateerde voorzieningen.

1.4.2 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 toevloeden 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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Een actief 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 bestandsdelen 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, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Groot onderhoud

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Bijzondere waardeverminderingen vaste activa

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. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te schatten voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.

De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief (of een kasstroomgenererende eenheid) te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief (of de kasstroomgenererende eenheid) naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief (of kasstroomgenererende eenheid) 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 die nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies is verminderd. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief (of kasstroomgenererende eenheid) geschat.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderingverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of kasstroomgenererende eenheid) opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardeverminderingverlies voor het actief (of kasstroomgenererende eenheid) zou zijn verantwoord.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

Deelnemingen

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de winst- en verliesrekening.

Vervreemding van vaste activa

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

Voorraden

Voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs onder aftrek van een voorziening voor incurantheid, of tegen lagere opbrengstwaarde.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen reële waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de geschatte opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's/DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op de onderhanden trajecten worden de voorschotten die ontvangen zijn in mindering gebracht.

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 kassen, 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.

Minderheidsbelang

Het minderheidsbelang derden wordt gewaardeerd op het proportionele deel van derden in de netto-waarde van de activa en verplichtingen van een geconsolideerde maatschappij, bepaald volgens de waarderingsgrondslagen van de onderneming.

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 nominale 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. Indien het verschil tussen de nominale en contante waarde van de verplichtingen materieel is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde.

Voorziening duurzame inzetbaarheid

De voorziening RVU is een voorziening die getroffen moet worden uit hoofde van de CAO (de zogenaamde 45 dienstjaren regeling en de nieuwe RVU). De toepassing en voorwaarden om in aanmerking te komen voor de regeling zijn te vinden in de CAO VVT. Een van de belangrijkste voorwaarden is dat men 20 jaar zwaar werk moet hebben verricht volgens de definitie van de regeling en de laatste 5 jaren werkzaam zijn in een VVT-organisatie. De nieuwe RVU regeling is geen afdwingbaar recht. Voor de verwachte kosten inzake de RVU-regelingen wordt een voorziening gevormd. In de voorziening is meegenomen de verwachte kosten voor de personeelsleden die per balansdatum reeds meedoen aan de regeling, voor de personeelsleden die onder de bestaande regeling kunnen opteren voor vervroegde uittreding en voor de personeelsleden die nog niet kunnen opteren, maar dat tijdens de looptijd van de bestaande regeling in de toekomst wel kunnen doen.

De voorziening Generatieregeling is berekend volgens de opbouwmethode. Medewerkers kunnen drie jaar voor hun AOW-leeftijd ervoor kiezen om 20% minder te gaan werken, tegen behoud van 90% van hun salaris met 100% (vrijwillig) pensioenopbouw. Medewerkers komen in aanmerking voor de Generatieregeling als ze een zwaar beroep hebben, laatste 5 jaar bij de huidige werkgever werkzaam zijn en ten minste 18 uur per week blijven werken tijdens de deelname. In de voorziening is meegenomen de verwachte kosten voor de personeelsleden die per balansdatum reeds meedoen aan de regeling en voor de personeelsleden die onder de bestaande regeling kunnen opteren voor minder werken binnen vijf jaar.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen volgens de CAO VVT. De gratificatie regeling doet zich voor bij een onafgebroken 12,5 jarig dienstverband, bij 25-jaar en 40-jaar dienstverband. Daarnaast krijgt de medewerker een half maandsalaris bij het bereiken van de AOW-leeftijd.

Voorziening loondoorbetalingsverplichting bij ziekte en arbeidsongeschiktheid

De voorziening loondoorbetalingsverplichting bij ziekte en arbeidsongeschiktheid is opgenomen voor de op balansdatum bestaande verplichting 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. Bij het treffen van de voorziening is uitgegaan van 100% loondoorbetaling in het eerste jaar en vervolgens een doorbetaling van 70% van het salaris in het tweede jaar.

Voorziening voor verlieslatende contracten

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

Langlopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden. De grondslagen voor de waardering van langlopende schulden zijn beschreven onder de toelichting op de Financiële instrumenten.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De grondslagen voor de waardering van de kortlopende schulden zijn beschreven onder de toelichting Financiële instrumenten.

Operationele leases

De vennootschap heeft leasecontracten waarbij de voor en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet nagenoeg geheel door de vennootschap worden gedragen. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de geconsolideerde winst en verliesrekening over de looptijd van het contract.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten. Een financieel instrument 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 de positie aan een derde zijn overgedragen.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengsten, baten uit professionele zorgverlening

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden opgenomen in de netto omzet tegen de reële waarde van de ontvangsten of de te ontvangen vergoeding, na aftrek van tegemoetkomingen en kortingen. Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst- en verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald. Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door opbrengsten.

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Huuropbrengsten uit vastgoedbeleggingen worden lineair in de winst-en-verliesrekening opgenomen op basis van de duur van de huurovereenkomst. Vergoedingen ter stimulering van het sluiten van huurovereenkomsten, worden als integraal deel van de totale huuropbrengsten verwerkt.

DBC-zorgproducten/onderhanden werk

Zodra een betrouwbare schatting kan worden gemaakt van het resultaat van onderhanden DBC-zorgproducten, worden de opbrengsten en kosten in de winst- en verliesrekening verwerkt naar rato van de verrichte prestaties per balansdatum. Onder opbrengsten wordt verstaan de in het contract met de zorgverzekeraar overeengekomen opbrengsten, indien en voor zover het waarschijnlijk is dat de opbrengsten zullen worden gerealiseerd en betrouwbaar kunnen worden bepaald.

De mate waarin prestaties van een DBC-contract zijn verricht wordt bepaald aan de hand van de tot de balansdatum gemaakte kosten in verhouding tot de geschatte totale kosten van het contract. Indien het resultaat van een onderhanden traject niet betrouwbaar kan worden bepaald, worden de opbrengsten slechts verwerkt tot het bedrag van de gemaakte kosten dat waarschijnlijk kan worden verhaald. Verwachte verliezen op contracten worden onmiddellijk in de winst- en verliesrekening opgenomen.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Personele kosten

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 worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen.

De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in de reorganisatievergoeding.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten en verliezen uit de incidentele verkoop van immateriële en materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten en verliezen uit de incidentele verkoop van immateriële en materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Pensioenen

Stichting Zorggroep Florence 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 Zorggroep Florence. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Zorggroep Florence betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Stichting Zorggroep Florence 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 Zorggroep Florence heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële baten en lasten

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

Resultaat deelnemingen

Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van de instelling in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen de instelling en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Het resultaat deelnemingen is als onderdeel van de financiële baten en lasten in de winst- en verliesrekening verantwoord.

1.4.4 Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen. De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren (voor zover niet opgenomen in de latente belastingvorderingen) en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-aftrekbare kosten. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingsschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief. Latente belastingvorderingen en -verplichtingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

1.4.5 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen op geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De geldmiddelen die in de verworven groepsmaatschappij aanwezig zijn, zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht.

Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder het aangaan van een financiële lease overeenkomst, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De waarde van de gerelateerde activa en leaseverplichting zijn in de toelichting van balansposten verantwoord. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasingcontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake Stichting Zorggroep Florence is opgenomen in de toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	58.112.709	60.693.975
Machines en installaties	4.337.903	5.195.691
Andere vaste bedrijfsmiddelen	36.919.334	32.225.985
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	20.914	2.356.112
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u><u>99.390.860</u></u>	<u><u>100.471.763</u></u>

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	100.471.763	100.446.082
Bij: investeringen	9.894.118	11.125.577
Af: afschrijvingen	10.975.021	11.099.896
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: herrubricering investeringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>99.390.860</u></u>	<u><u>100.471.763</u></u>

Toelichting:

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 2.7.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
				€	€

Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:**Belangen samen met dochtermaatschappijen:**

Floor Housekeeping B.V. Rijswijk	Verricht facilitaire zorgondersteunende diensten	9.180	51,00%	721.261	171.474
Florein Holding B.V. 's-Gravenhage	Holding van Florein Zorg B.V. en Florein Bemiddeling B.V.	140.625	56,25%	4.240.025	987.123
Allure Thuis B.V. Rijswijk	Verleent diensten aan zelfstandigen zonder personeel in de zorg- en dienstverlening.	2.000	100,00%	-11.196	-16.330

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

2. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's	2.439.620	2.246.398
Totaal onderhanden werk uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten	<u>2.439.620</u>	<u>2.246.398</u>

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	2.553.620	2.360.398
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	0	0
Af: ontvangen voorschotten	114.000	114.000
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>2.439.620</u>	<u>2.246.398</u>

3. Vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Op handelsdebiteuren	8.522.943	10.159.645
Overige vorderingen:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	-55.585	1.123.471
- te ontvangen personeelskosten	207.774	204.406
- gelieerde ondernemingen	501.133	-
- diversen	1.076.812	163.494
Overlopende activa	290.116	377.487
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>10.543.193</u>	<u>12.028.503</u>

Toelichting:

In het laatste kwartaal van 2024 is de administratieve route van de declaraties van de GRZ gewijzigd. Vanaf september 2024 lopen de declaraties niet meer via een tussenrekening maar worden rechtstreeks verwerkt in de debiteurenadministratie. De vorderingen hebben een kortlopend karakter.

Nadere specificatie vorderingen uit hoofde van financieringstekort en/of schulden uit hoofde van financieringoverschot:

	<u>tot en met 2024</u>	<u>2025</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari			
Financieringsverschil boekjaar	1.123.472	-35.595	1.087.877
Correcties voorgaande jaren	206.248		206.248
Betalingen/ontvangsten	<u>-1.349.710</u>	0	<u>-1.349.710</u>
Saldo per 31 december	<u>-19.990</u>	<u>-35.595</u>	<u>-55.585</u>

c

a

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraars/zorgkantoren

c = definitieve vaststelling Nza

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	-55.585	1.123.471
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>-55.585</u>	<u>1.123.471</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	191.063.286	179.300.978
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	191.098.881	178.284.778
Totaal financieringsverschil	<u>-35.595</u>	<u>1.016.200</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vordering handelsdebiteuren is gebracht, bedraagt € 100.000 (vorig boekjaar € 200.000).
De voorziening is dynamisch bepaald rekening houdende met eventuele bijzondere dossiers.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Bankrekeningen	35.988.863	26.779.171
Totaal liquide middelen	<u>35.988.863</u>	<u>26.779.171</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan vrij ter beschikking aan de Zorggroep met uitzondering van de afgegeven bankgaranties voor in totaal € 235.000.

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	1.175	1.175
Bestemmingsfonds	69.329.489	61.110.154
Overige reserves	<u>3.820.833</u>	<u>3.820.833</u>
Totaal eigen vermogen	<u>73.151.497</u>	<u>64.932.162</u>

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-2025</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	1.175	0	0	1.175
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>1.175</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.175</u>

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Bestemmingsfonds

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds: Reserve aanvaardbare kosten	61.110.154	8.219.335		69.329.489 0
Totaal bestemmingsfonds	61.110.154	8.219.335	0	69.329.489

Overige reserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€
Overige reserves: Algemene reserve	3.820.833			3.820.833 0
Totaal overige reserves	3.820.833	0	0	3.820.833

Toelichting:

Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2025 bedraagt € 73,2 miljoen (2024: € 64,9 miljoen).

6. Aandeel van derden in groepsvermogen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	2.048.579	1.887.028
Bij: aandeel van derden in resultaat	515.889	480.171
Af: aandeel van derden in dividenduitkering	-485.460	-319.316
Af: overige correcties naar aanleiding van definitieve resultaten	11.970	696
Boekwaarde per 31 december	2.090.978	2.048.579

Toelichting:

Het aandeel van derden betreft het minderheidsbelang van derden in Floor Housekeeping B.V. en Florein Holding B.V.

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2025	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	2.513.672	0	219.354	12.646	2.281.672
- duurzame inzetbaarheid RVU	1.136.000	260.306	433.806	0	962.500
- duurzame inzetbaarheid Generatieregeling	0	535.000	0	0	535.000
- langdurig zieken	2.325.503	595.748	64.515	0	2.856.736
Totaal voorzieningen	5.975.175	1.391.054	717.675	12.646	6.635.908

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

	31-dec-2025
	€.000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	969
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.865
hiervan > 5 jaar	1.801

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen op basis van de duur van het dienstverband. De voorziening betreft het geschatte bedrag van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op de gratificatieregeling van de CAO met een schatting van de blijfkansen.

Voorzieningen duurzame inzetbaarheid

De voorziening RVU 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijkse uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers 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 voorziening is bepaald op basis van de verplichting per balansdatum methode. De aanvraagperiode eindigt per 31 december 2025.

Voor de zogenoemde nieuwe RVU regeling is een voorziening opgenomen. Deze regeling is geen afdwingbare recht.

De voorziening Generatieregeling is berekend volgens de opbouwmethode. Medewerkers kunnen drie jaar voor hun AOW-leeftijd ervoor kiezen om 20% minder te gaan werken, tegen behoud van 90% van hun salaris met 100% (vrijwillig) pensioenopbouw. Medewerkers komen in aanmerking voor de Generatieregeling als ze een zwaar beroep hebben, laatste 5 jaar bij de huidige werkgever werkzaam zijn en ten minste 18 uur per week blijven werken tijdens de deelname. In de voorziening is meegenomen de verwachte kosten voor de personeelsleden die per balansdatum reeds meedoen aan de regeling en voor de personeelsleden die onder de bestaande regeling kunnen opteren voor minder werken binnen vijf jaar.

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), voorzover deze na 31 december 2025 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

8. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Schulden aan banken	19.142.343	24.761.814
Totaal langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	<u>19.142.343</u>	<u>24.761.814</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Stand per 1 januari	28.680.277	38.314.095
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	4.525.962	9.633.818
Stand per 31 december	<u>24.154.315</u>	<u>28.680.277</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	5.011.972	3.918.463
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>19.142.343</u>	<u>24.761.814</u>

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen</i>	5.011.972	3.918.463
<i>Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)</i>	19.143.343	24.761.815
<i>hiervan > 5 jaar</i>	649.187	8.721.708

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.7). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:				
In het kader van de financiering van de langlopende schulden en rekening-courant faciliteit zijn met de geldverstrekkers ratio's afgesproken. De ratio's bedragen als volgt op basis van de geconsolideerde cijfers ten opzichte van de interne normen.				
Ratio's:	31-12-2025	Norm 2025	31-12-2024	Norm 2024
- Debt Service Coverage Ratio	3,4	1,4	3,8	1,4
- Solvabiliteit	49,3%	25,0%	45,9%	25,0%
- EBITDA (€ mln)	22,2	16	22,2	16

9. Kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Vooruit ontvangen bedragen	0	67.280
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	12.619.848	11.915.421
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.991.969	3.541.813
Schulden terzake van pensioenen	<u>2.265.785</u>	<u>1.914.644</u>
	<u>18.877.602</u>	<u>17.439.158</u>
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	5.011.973	3.918.463
- Nog te betalen salarissen	5.090.432	4.280.754
- Interest	154.002	475.000
- Overige	3.565.666	4.512.503
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	5.685.104	4.943.835
- Vakantiedagen	<u>8.957.031</u>	<u>8.238.392</u>
	<u>28.464.208</u>	<u>26.368.947</u>
Totaal overige kortlopende schulden	<u>47.341.810</u>	<u>43.808.105</u>

Toelichting:

Florence heeft een kredietfaciliteit in rekening-courant van ING Bank. De faciliteit bedraagt maximaal EUR 6 miljoen, en heeft een looptijd van één jaar. De faciliteit maakt onderdeel uit van een totaal financieringsarrangement met ING Bank, waarbinnen ook langlopende leningen zijn opgenomen. In het kader van het totale financieringsarrangement zijn de volgende zekerheden verstrekt:

- Recht van hypotheek op vastgoedobjecten (1e en 2e rang);
- Ratio-afspraken zoals weergegeven;
- Verpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Florence.

10. Financiële instrumenten*Algemeen*

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

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

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

De stichting loopt hoofdzakelijk kredietrisico over vorderingen opgenomen onder financiële vaste activa, vorderingen en overlopende activa en de liquide middelen. Het kredietrisico is geconcentreerd bij zorgkantoren, diverse gemeenten (WMO) en zorgverzekeraars (wijkverpleging, GRZ, MSVT en eerstelijnszorg) voor een totaalbedrag van EUR 8 mln. Met deze tegenpartijen bestaat een lange relatie en ze hebben vrijwel altijd aan hun betalingsverplichtingen voldaan.

De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben.

Florence heeft vorderingen verstrekt aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen. Bij deze partijen is geen historie van wanbetaling bekend.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

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

Fiscale eenheid

Stichting Zorggroep Florence maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met Florein Zorg BV en Florence Allure Thuis BV. Florence is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Huurverplichtingen onroerende zaken (> € 200.000 p/jr)

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende huurovereenkomsten.

Locatienaam (V&V)	Adres	Verhuurder	Overeenkomst	Huur €.000	Periode
Oostduin	Goetlijfstraat 5, 's-Gravenhage	Staedion	31-12-2030	1.106	<1 Jaar
				4.426	>1 <5 Jaar
				0	> 5 Jaar
Houthaghe	Toon Dupuisstraat 10, 's-Gravenhage	Staedion	01-03-2034	909	<1 Jaar
				3.634	>1 <5 Jaar
				3.407	> 5 Jaar
Mariënpark	Mariënpark 1, 2264 CH Leidschendam	Bouwinvest Dutch Institutional Healthcare Fund N.V.	08-03-2034	745	<1 Jaar
				2.980	>1 <5 Jaar
				2.359	> 5 Jaar
Hoofdkantoor	Laan van Zuid Hoorn 14, Riiswijk	DHVM Vastgoed- management B.V.	01-11-2033	371	<1 Jaar
				1.483	>1 <5 Jaar
				1.050	> 5 Jaar

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Garant- en borgstellingen:

Stichting Zorggroep Florence heeft bankgaranties verstrekt aan een aantal verhuurders ten behoeve van de huurverplichtingen. Het totaalbedrag van de verstrekte bankgaranties bedraagt € 235.000.

De looptijd(en) van de bankgaranties is gekoppeld aan de looptijden van de huurcontracten.

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 voornamelijk onzeker. Stichting Zorggroep Florence heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. 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 Zorggroep Florence verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Obligo WFz

De stichting heeft per balansdatum een lening opgenomen onder borgstelling van het WFz. Het WFz is een garantiefonds. Mocht de situatie voorkomen dat het risicovermogen van het WFz onvoldoende is om dekking te geven bij één of meerdere aangesloten leden, kan het WFz langgaan bij de aangesloten deelnemers. De obligo-verplichting bedraagt maximaal 3% van de nog uitstaande garanties van elke individuele deelnemer. Per 31 december 2025 bedraagt de obligo € 49.875.

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

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers.

Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) Cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof nog veel vragen en onzekerheden, onder andere over een eenduidig te maken onderscheid tussen voltijdwerkers en deeltijdwerkers, over welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn, over het effect van de in veel Cao's c.q. zorgorganisaties toegepaste jaarurensystematiek en over de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data. De mogelijke verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraak van het Europese Hof zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2023/2024 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2023/2024. Stichting Zorggroep Florence 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.

1.6 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025**BATEN****12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Zorgverzekeringswet	49.674.661	52.884.207
Wet Langdurige Zorg	191.202.953	179.300.978
VWS- en/of Wlz-subsidies	0	0
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	15.105.308	12.968.059
Totaal	<u><u>255.982.922</u></u>	<u><u>245.153.244</u></u>

13. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Subsidies:		
- Overige en loonkostensubsidies	4.797.659	3.783.254
	<u>4.797.659</u>	<u>3.783.254</u>
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	4.540.695	4.197.405
- Opbrengsten servicekosten	856.881	740.790
- Overdracht erfpacht en afrekeningen beheerskosten	2.282.406	-
- Opbrengsten horecavoorzieningen	1.608.306	1.499.165
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	6.486.104	5.713.758
	<u>15.774.392</u>	<u>12.151.118</u>
Totaal	<u><u>20.572.051</u></u>	<u><u>15.934.372</u></u>

In het verslagjaar is in het kader van de ontwikkeling van Loevestein de erfpacht afgekocht en overgedragen aan de projectontwikkelaar. We hebben daarnaast met derden overeenstemming bereikt over afrekeningen van beheerskosten van panden over eerdere jaren.

LASTEN**14. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten / uitbesteed werk	26.311.161	28.723.557
Totaal	<u><u>26.311.161</u></u>	<u><u>28.723.557</u></u>

15. Lonen en salarissen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Lonen en salarissen	139.130.130	127.106.826
Andere personeelskosten	6.361.585	5.318.097
Totaal	<u><u>145.491.715</u></u>	<u><u>132.424.923</u></u>

1.6 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Aantal personeelsleden:		
Nederland	2.518	2.362
Buitenland	0	0
	<u>2.518</u>	<u>2.362</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>2.518</u>	<u>2.362</u>
<i>waarvan:</i>		
<i>Stichting Zorggroep Florecne</i>	2.267	2.082
<i>Florein Holding B.V. c.s.</i>	204	229
<i>Floor Housekeeping B.V.</i>	47	51
	<u>2.518</u>	<u>2.362</u>
16. Sociale lasten	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Sociale lasten	23.470.145	20.683.145
Totaal	<u>23.470.145</u>	<u>20.683.145</u>
17. Pensioenlasten	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Pensioenpremie	11.763.560	10.336.270
Totaal	<u>11.763.560</u>	<u>10.336.270</u>
18. Afschrijvingen	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	10.975.021	11.099.896
- bijzondere waarverminderingen	-	-
Totaal afschrijvingen	<u>10.975.021</u>	<u>11.099.896</u>
19. Overige bedrijfskosten	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	13.902.440	12.777.179
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	6.221.978	5.898.340
Algemene kosten	15.921.281	16.162.776
Huur en leasing	4.143.524	3.836.930
Onderhoudskosten	8.064.968	8.583.250
Totaal overige bedrijfskosten	<u>48.254.191</u>	<u>47.258.475</u>

1.6 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

20. Rentelasten en soortgelijke kosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Rentelasten	1.185.591	1.365.516
Totaal	<u>1.185.591</u>	<u>1.365.516</u>

21. Belastingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Vennootschapsbelasting	368.365	363.683
Totaal	<u>368.365</u>	<u>363.683</u>

22. Minderheidsbelang derden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Florein Holding B.V.	431.867	481.404
Floor Housekeeping B.V.	84.022	-1.233
Totaal	<u>515.889</u>	<u>480.171</u>

2 ENKELVOUDIG DEEL VAN DE JAARREKENING 2025

2.1 ENKELVOUDIGE 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	99.086.694	100.068.952
Financiële vaste activa	2	2.741.661	2.739.445
		<u>101.828.355</u>	<u>102.808.397</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's/ DBC-zorgproducten	3	2.439.620	2.246.398
Vorderingen	4	7.868.795	8.807.294
Liquide middelen	5	30.461.550	21.829.403
		<u>40.769.965</u>	<u>32.883.095</u>
Totaal activa		<u><u>142.598.320</u></u>	<u><u>135.691.492</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	6	1.175	1.175
Bestemmingsfonds		69.329.489	61.110.154
Overige reserves		3.820.833	3.820.833
		<u>73.151.497</u>	<u>64.932.162</u>
Vorzieningen	7	6.171.500	5.522.000
Langlopende schulden	8	19.142.343	24.761.815
Kortlopende schulden	9	44.132.980	40.475.515
Totaal passiva		<u><u>142.598.320</u></u>	<u><u>135.691.492</u></u>

2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12		
Zorgverzekeringswet		49.674.661	52.884.207
Wet Langdurige Zorg		191.202.953	179.300.978
VWS- en/of Wlz-subsidies		0	0
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		1.038.831	1.049.210
Netto omzet		241.916.445	233.234.395
Overige bedrijfsopbrengsten	13	20.250.916	15.691.850
Som der bedrijfsopbrengsten		262.167.361	248.926.245
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	23.476.355	30.830.378
Lonen en salarissen	15	135.454.179	119.914.868
Sociale lasten	16	21.646.156	19.152.937
Pensioenlasten	17	11.078.059	9.718.271
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	10.835.931	10.961.969
Overige bedrijfskosten	19	50.899.759	49.211.120
Som der bedrijfslasten		253.390.439	239.789.543
BEDRIJFSRESULTAAT		8.776.922	9.136.702
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	1.183.966	1.364.244
RESULTAAT		7.592.956	7.772.458
Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	21	626.379	579.522
RESULTAAT NA BELASTINGEN		8.219.335	8.351.980
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2025	2024
		€	€
<i>Bestemmingsfonds</i>		8.219.335	8.351.980
		<u>8.219.335</u>	<u>8.351.980</u>

2.3 ENKELVOUDIG KASTROOMOVERZICHT OVER 2025

	Ref.	2025	2024
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		8.776.922	9.626.148
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige	18	10.835.931	10.961.969
- mutaties voorzieningen	7	<u>649.500</u>	<u>-346.500</u>
		11.485.431	10.615.469
Veranderingen in werkkapitaal:			
- onderhanden werk	3	-193.222	-161.966
- vorderingen	4	2.117.555	1.629.758
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	5	-1.179.056	351.373
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	<u>2.563.956</u>	<u>1.345.616</u>
		3.309.233	3.164.781
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>23.571.586</u>	<u>23.406.398</u>
Betaalde interest	20	-1.183.966	-1.853.690
Ontvangen dividenden		<u>624.163</u>	<u>414.129</u>
		<u>-559.803</u>	<u>-1.439.561</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		23.011.783	21.966.837
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investeringen materiële vaste activa	1	-9.853.673	-11.098.975
Herrubricering materiële vaste activa	1	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-9.853.673	-11.098.975
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Aflossing langlopende schulden	8	<u>-4.525.962</u>	<u>-9.633.818</u>
Mutatie geldmiddelen		<u>8.632.147</u>	<u>1.234.043</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	5	21.829.403	20.595.360
Stand geldmiddelen per 31 december	5	<u>30.461.550</u>	<u>21.829.403</u>
Mutatie geldmiddelen		<u>8.632.147</u>	<u>1.234.043</u>

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van de enkelvoudige jaarrekening komen overeen met de grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening. Zie hiervoor paragraaf 1.4.

2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	58.112.710	60.693.975
Machines en installaties	4.337.903	5.195.691
Andere vaste bedrijfsmiddelen	36.615.167	31.823.174
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	20.914	2.356.112
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u><u>99.086.694</u></u>	<u><u>100.068.952</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	100.068.952	99.931.946
Bij: investeringen	9.853.673	11.098.975
Af: afschrijvingen	10.835.931	10.961.969
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: herrubricering	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>99.086.694</u></u>	<u><u>100.068.952</u></u>

Toelichting:

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 2.7.

2. Financiële vaste activa

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	2.741.661	2.739.445
Totaal financiële vaste activa	<u><u>2.741.661</u></u>	<u><u>2.739.445</u></u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	2.739.445	2.574.052
Resultaat deelnemingen	626.379	579.522
Ontvangen dividend	-624.163	-414.129
Boekwaarde per 31 december	<u><u>2.741.661</u></u>	<u><u>2.739.445</u></u>

2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen €	Resultaat €
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Belangen samen met dochtermaatschappijen:					
Floor Housekeeping B.V. Rijswijk	Verricht facilitaire zorgondersteunende diensten.	9.180	51,00%	721.261	171.474
Florein Holding B.V. 's-Gravenhage	Holding van Florein Zorg B.V. en Florein Bemiddeling B.V.	140.625	56,25%	4.240.025	987.123
Allure Thuis B.V. Rijswijk	Verleent diensten aan zelfstandigen zonder personeel in de zorg- en dienstverlening.	2.000	100,00%	-11.196	-16.330

3. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25 €	31-dec-24 €
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	2.553.620	2.360.398
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	0	0
Af: ontvangen voorschotten	114.000	114.000
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	2.439.620	2.246.398

4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25 €	31-dec-24 €
Op handelsdebiteuren	7.011.628	7.095.793
Overige vorderingen:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	-55.585	1.123.471
- te ontvangen personeelskosten	207.774	204.406
- vorderingen op gelieerde ondernemingen	501.133	-
- diversen	0	-19.141
Overlopende activa	203.845	402.765
Totaal debiteuren en overige vorderingen	7.868.795	8.807.294

Toelichting:

De vorderingen hebben een kortlopend karakter.

2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Nadere specificatie vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>tot en met 2024</u>	<u>2025</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	0
Financieringsverschil boekjaar	1.123.472	-35.595	1.087.877
Correcties voorgaande jaren	206.248		206.248
Betalingen/ontvangsten	<u>-1.349.710</u>		<u>-1.349.710</u>
Saldo per 31 december	<u><u>-19.990</u></u>	<u><u>-35.595</u></u>	<u><u>-55.585</u></u>

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	-55.585	1.123.471
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	<u><u>-55.585</u></u>	<u><u>1.123.471</u></u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	191.063.286	179.300.978
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	191.098.881	178.284.778
Totaal financieringsverschil	<u><u>-35.595</u></u>	<u><u>1.016.200</u></u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vordering handelsdebiteuren is gebracht, bedraagt € 100.000 (2024: € 200.000). De voorziening is dynamisch bepaald rekening houdende met eventuele bijzondere dossiers.

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Bankrekeningen	30.461.550	21.829.403
Totaal liquide middelen	<u><u>30.461.550</u></u>	<u><u>21.829.403</u></u>

Toelichting:

De liquide middelen staan vrij ter beschikking aan de Zorggroep met uitzondering van de afgegeven bankgaranties voor in totaal € 235.000.

2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	1.175	1.175
Bestemmingsfonds	69.329.489	61.110.154
Overige reserves	<u>3.820.833</u>	<u>3.820.833</u>
Totaal eigen vermogen	<u><u>73.151.497</u></u>	<u><u>64.932.162</u></u>

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-jan-2025</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	1.175	0	0	1.175
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u><u>1.175</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>1.175</u></u>

Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-jan-2025</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds: RAK	61.110.154	8.219.335	0	69.329.489
Totaal bestemmingsfonds	<u><u>61.110.154</u></u>	<u><u>8.219.335</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>69.329.489</u></u>

Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-jan-2025</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Overige reserves: Algemene reserve	3.820.833	0	0	3.820.833
Totaal overige reserves	<u><u>3.820.833</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>3.820.833</u></u>

Toelichting:

Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2025 bedraagt € 73,2 miljoen (2024: € 64,9 miljoen).
De vermogensmutatie in het verslagjaar 2024 betrof uitsluitend het toegevoegd resultaat over 2024 van € 8.351.980.

7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-jan-2025</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per 31-dec-2025</u>
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	2.416.000	0	207.176	24.824	2.184.000
- duurzame inzetbaarheid RVU	1.136.000	260.306	433.806	0	962.500
- duurzame inzetbaarheid Generatieregeling	0	535.000	0	0	535.000
- langdurig zieken	1.970.000	520.000	0	0	2.490.000
Totaal voorzieningen	<u><u>5.522.000</u></u>	<u><u>1.315.306</u></u>	<u><u>640.982</u></u>	<u><u>24.824</u></u>	<u><u>6.171.500</u></u>

2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

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

	<u>31-dec-2025</u>
	* € 1.000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.122
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	5.050
hiervan > 5 jaar	1.707

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen op basis van de duur van het dienstverband. De voorziening betreft het geschatte bedrag van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op de gratificatieregeling van de CAO met een schatting van de blijfkansen.

Voorzieningen duurzame inzetbaarheid

De voorziening RVU 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijkse uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers 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 voorziening is bepaald op basis van de verplichting per balansdatum methode. De aanvraagperiode eindigt per 31 december 2025.

Voor de zogenoemde nieuwe RVU regeling is een voorziening opgenomen. Deze regeling is geen afdwingbare recht.

De voorziening Generatieregeling is berekend volgens de opbouwmethode. Medewerkers kunnen drie jaar voor hun AOW-leeftijd ervoor kiezen om 20% minder te gaan werken, tegen behoud van 90% van hun salaris met 100% (vrijwillig) pensioenopbouw. Medewerkers komen in aanmerking voor de Generatieregeling als ze een zwaar beroep hebben, laatste 5 jaar bij de huidige werkgever werkzaam zijn en ten minste 18 uur per week blijven werken tijdens de deelname. In de voorziening is meegenomen de verwachte kosten voor de personeelsleden die per balansdatum reeds meedoen aan de regeling en voor de personeelsleden die onder de bestaande regeling kunnen opteren voor minder werken binnen vijf jaar.

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), voorzover deze na 31 december 2025 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

8. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Schulden aan banken	19.142.343	24.761.815
Totaal langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	<u>19.142.343</u>	<u>24.761.815</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Stand per 1 januari	28.680.278	38.314.096
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	4.525.962	9.633.818
Stand per 31 december	<u>24.154.315</u>	<u>28.680.278</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	5.011.972	3.918.463
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>19.142.343</u>	<u>24.761.815</u>

2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	5.011.972	3.918.463
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	19.142.343	24.761.815
hiervan > 5 jaar	649.187	8.721.708

Toelichting:

Voor een specificatie van de langlopende schulden inclusief verstrekte zekerheden wordt verwezen naar onderdeel 2.7.

Toelichting:

In het kader van de financiering van de langlopende schulden en rekening-courant faciliteit zijn met de geldverstrekkers ratio's afgesproken.

Ratio's:	31-12-2025	Norm 2025	31-12-2024	Norm 2024
- Debt Service Coverage Ratio	3,2	1,4	3,6	1,4
- Solvabiliteit	50,3%	25,0%	46,8%	25,0%
- EBITDA (€ mln)	20,6	16	20,6	16

9. Kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Vooruit ontvangen bedragen	0	0
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	11.947.398	11.704.327
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.625.139	3.176.310
Schulden terzake van pensioenen	1.962.000	1.614.191
	<u>17.534.537</u>	<u>16.494.828</u>
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	5.011.972	3.918.463
- Nog te betalen salarissen	4.876.007	4.083.121
- Interest	154.002	475.000
- Overige	2.961.570	3.288.574
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	5.243.848	4.560.009
- Vakantiedagen	8.351.044	7.655.520
	<u>26.598.443</u>	<u>23.980.687</u>
Totaal overige kortlopende schulden	<u>44.132.980</u>	<u>40.475.515</u>

10. Financiële instrumenten

Algemeen

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

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

2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

De stichting loopt hoofdzakelijk kredietrisico over vorderingen opgenomen onder financiële vaste activa, vorderingen en overlopende activa en de liquide middelen. Het kredietrisico is geconcentreerd bij zorgkantoren, diverse gemeenten (WMO) en zorgverzekeraars (wijkverpleging, GRZ, MSVT en eerstelijnszorg) voor een totaalbedrag van EUR 8 mln. Met deze tegenpartijen bestaat een lange relatie en ze hebben vrijwel altijd aan hun betalingsverplichtingen voldaan.

De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben.

Florence heeft vorderingen verstrekt aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen. Bij deze partijen is geen historie van wanbetaling bekend.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

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

Voor de niet uit de balans opgenomen activa en verplichtingen wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans (geconsolideerd wijkt niet af van enkelvoudig).

Fiscale eenheid

Stichting Zorggroep Florence maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met Florein Zorg BV en Florence Allure Thuis BV. Florence is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Huurverplichtingen onroerende zaken (> € 200.000 p/jr)

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende huurovereenkomsten.

Locatienaam (V&V):	Adres:	Verhuurder:	Overeenkomst:	Huur: €.000	Periode:
Oostduin	Goetlijfstraat 5, 's-Gravenhage	Staedion	31-12-2030	1.106	<1 Jaar
				4.426	>1 <5 Jaar
				0	> 5 Jaar
Houthaghe	Toon Dupuisstraat 10, 's-Gravenhage	Staedion	01-03-2034	909	<1 Jaar
				3.634	>1 <5 Jaar
				3.407	> 5 Jaar
Mariënpark	Mariënpark 1, 2264 CH Leidschendam	Bouwinvest Dutch Institutional Healthcare Fund N.V.	08-03-2034	745	<1 Jaar
				2.980	>1 <5 Jaar
				2.359	> 5 Jaar
Hoofdkantoor	Laan van Zuid Hoorn 14, Rijswijk	DHVM Vastgoed- management B.V.	01-11-2033	371	<1 Jaar
				1.483	>1 <5 Jaar
				1.050	> 5 Jaar

2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

Garant- en borgstellingen:

Stichting Zorggroep Florence heeft bankgaranties verstrekt aan een aantal verhuurders ten behoeve van de huurverplichtingen. Het totaalbedrag van de verstrekte bankgaranties bedraagt € 235.000.

De looptijd(en) van de bankgaranties is gekoppeld aan de looptijden van de huurcontracten.

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 voornamelijk onzeker. Stichting Zorggroep Florence heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. 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 Zorggroep Florence verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Obligo WFz

De stichting heeft per balansdatum een lening opgenomen onder borgstelling van het WFz. Het WFz is een garantiefonds. Mocht de situatie voorkomen dat het risicovermogen van het WFz onvoldoende is om dekking te geven bij één of meerdere aangesloten leden, kan het WFz langgaan bij de aangesloten deelnemers. De obligo-verplichting bedraagt maximaal 3% van de nog uitstaande garanties van elke individuele deelnemer. Per 31 december 2025 bedraagt de obligo € 49.875.

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

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers.

Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) Cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof nog veel vragen en onzekerheden, onder andere over een eenduidig te maken onderscheid tussen voltijdwerkers en deeltijdwerkers, over welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn, over het effect van de in veel cao's c.q. zorgorganisaties toegepaste jaarurensystematiek en over de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data.

De mogelijke verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraak van het Europese Hof zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2023/2024 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2023/2024. Stichting Zorggroep Florence 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.

2.6 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA [GEEN VERPLICHT ONDERDEEL VAN DE JAARREKENING]

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	203.501.483	47.616.933	101.991.962	1.017.021	0	354.127.399
- cumulatieve afschrijvingen	142.807.508	42.421.242	68.829.697	0	0	254.058.447
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>60.693.975</u>	<u>5.195.691</u>	<u>33.162.265</u>	<u>1.017.021</u>	<u>0</u>	<u>100.068.952</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	2.204.788	0	7.648.886	0	0	9.853.674
- afschrijvingen	4.786.054	857.788	5.192.089	0	0	10.835.931
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- herrubricering</i>						
aanschafwaarde/investeringen	-317.583	-7.134	789.618	-996.107	0	-531.206
cumulatieve afschrijvingen	317.583	7.134	206.489	0	0	531.206
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>996.107</u>	<u>-996.107</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.581.266</u>	<u>-857.788</u>	<u>2.456.797</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-982.257</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	205.388.688	47.609.799	110.430.464	20.914	0	363.449.865
- cumulatieve afschrijvingen	147.275.979	43.271.896	73.815.297	0	0	264.363.172
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>58.112.709</u>	<u>4.337.903</u>	<u>36.615.167</u>	<u>20.914</u>	<u>0</u>	<u>99.086.693</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	3-10%	10,0%	10-20%	0,0%	0,0%	

2.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

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
		€			%		€	€	€	€	€			€	
BNG	1987	1.758.398	40	Onderhands	6,25%	1-12-27	175.840	0	58.613	117.227	0	2	Lineair	58.613	Gemeentegarantie
BNG	1988	952.938	40	Onderhands	4,90%	15-09-28	190.588	0	47.647	142.941	0	3	Lineair	47.647	Gemeentegarantie
Rabobank	2003	7.200.000	30	Hypothecair	1,90%	31-05-22	742.500	0	742.500	0	0	0	Lineair	0	Hypotheek
BNG	2005	1.048.233	20	Onderhands	4,43%	31-12-25	104.824	0	104.823	0	0	0	Lineair	0	Hypotheek
BNG	2006	1.512.602	25	Onderhands	3,64%	1-11-31	529.411	0	75.630	453.781	75.630	6	Lineair	75.630	Hypotheek
BNG	2006	2.240.000	25	Onderhands	4,14%	1-11-31	784.000	0	112.000	672.000	112.000	6	Lineair	112.000	Hypotheek
BNG	2006	2.872.253	25	Onderhands	1,58%	1-11-31	804.231	0	114.890	689.341	114.890	6	Lineair	114.890	Hypotheek
BNG	2008	6.897.461	18	Onderhands	4,92%	21-04-26	766.384	0	383.192	383.192	0	1	Lineair	383.192	Hypotheek
BNG	2010	10.000.000	15	Hypothecair	4,19%	3-02-25	666.667	0	666.667	0	0	0	Lineair	0	Hypotheek
BNG	2011	4.000.000	15	Hypothecair	4,99%	16-05-26	533.334	0	266.667	266.667	0	1	Lineair	266.667	Hypotheek
BNG	2011	4.000.000	15	Hypothecair	5,39%	16-05-26	2.266.666	0	133.333	2.133.333	0	1	Lineair	2.133.333	Hypotheek
BNG	2014	9.400.000	15	Hypothecair	4,49%	1-07-29	6.266.666	0	313.333	5.953.333	0	4	Lineair	313.333	Hypotheek
BNG	2015	13.300.000	15	Hypothecair	2,96%	1-07-30	9.310.000	0	443.333	8.866.667	0	5	Lineair	443.333	Hypotheek
BNG	2015	4.400.000	12	Hypothecair	3,02%	1-07-27	1.100.000	0	366.667	733.333	0	2	Lineair	366.667	Hypotheek
BNG	2016	5.200.000	15	Hypothecair	1,71%	1-11-31	2.426.667	0	346.667	2.080.000	346.667	6	Lineair	346.667	Hypotheek
BNG	2020	3.500.000	10	Hypothecair	-0,25%	15-12-30	2.012.500	0	350.000	1.662.500	0	5	Lineair	350.000	WFZ
Totaal							28.680.277	0	4.525.962	24.154.315	649.187			5.011.972	

Toelichting:

De contractuele aflossingsverplichting voor komend boekjaar bedraagt € 5.011.972. De aflossingsverplichting voor komend boekjaar is opgenomen onder de kortlopende schulden. De lening bij de Rabobank is in het verslagjaar bij de renteconversie volledig afgelost.

2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025**BATEN****12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Zorgverzekeringswet	49.674.661	52.884.207
Wet Langdurige Zorg	191.202.953	179.300.978
VWS- en/of Wlz-subsidies	0	0
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	1.038.831	1.049.210
Totaal	<u><u>241.916.445</u></u>	<u><u>233.234.395</u></u>

13. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Subsidies:		
- Subsidie zorgbonus	0	0
- Loonkostensubsidies en overige	4.788.457	3.783.254
	<u>4.788.457</u>	<u>3.783.254</u>
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	4.540.695	4.197.405
- Opbrengsten servicekosten	856.881	740.790
- Overdracht erfpacht en afrekeningen beheerskosten	2.282.406	-
- Opbrengsten horecavoorzieningen	1.608.306	1.499.165
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	6.174.171	5.471.236
	<u>15.462.459</u>	<u>11.908.596</u>
Totaal	<u><u>20.250.916</u></u>	<u><u>15.691.850</u></u>

In het verslagjaar is in het kader van de ontwikkeling van Loevestein de erfpacht afgekocht en overgedragen aan de projectontwikkelaar. We hebben daarnaast met derden overeenstemming bereikt over afrekeningen van beheerskosten van panden over eerdere jaren.

LASTEN**14. Kosten uitbested werk en andere externe kosten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten/uitbested werk	23.476.355	30.830.378
Totaal	<u><u>23.476.355</u></u>	<u><u>30.830.378</u></u>

2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

15. Lonen en salarissen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Lonen en salarissen	129.635.493	114.596.771
Andere personeelskosten	5.818.686	5.318.097
Totaal	<u><u>135.454.179</u></u>	<u><u>119.914.868</u></u>
 Aantal personeelsleden in fte's gemiddeld:		
Nederland	2.267	2.082
Buitenland	0	0
	<u><u>2.267</u></u>	<u><u>2.082</u></u>

16. Sociale lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Sociale lasten	21.646.156	19.152.937
Totaal	<u><u>21.646.156</u></u>	<u><u>19.152.937</u></u>

17. Pensioenlasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Pensioenpremie	11.078.059	9.718.271
Totaal	<u><u>11.078.059</u></u>	<u><u>9.718.271</u></u>

18. Afschrijvingen materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	10.835.931	10.961.969
- bijzondere waardeverminderingen	0	0
Totaal afschrijvingen	<u><u>10.835.931</u></u>	<u><u>10.961.969</u></u>

2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

19. Overige bedrijfskosten	2025	2024
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	18.072.382	16.813.473
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	6.221.978	5.898.340
Algemene kosten	14.631.780	14.079.127
Huur en leasing	3.908.651	3.836.930
Onderhoudskosten	8.064.968	8.583.250
Totaal overige bedrijfskosten	<u>50.899.759</u>	<u>49.211.120</u>

20. Rentelasten en soortgelijke kosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2025	2024
	€	€
Rentelasten	1.183.966	1.364.244
Totaal	<u>1.183.966</u>	<u>1.364.244</u>

21. Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2025	2024
	€	€
Resultaat deelnemingen	626.379	579.522
Totaal	<u>626.379</u>	<u>579.522</u>

22. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:	2025	2024
	€	€
Controle van de jaarrekening	206.000	195.000
Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	0	0
Fiscale advisering	0	0
Niet-controlediensten	0	0
Totaal	<u>206.000</u>	<u>195.000</u>

2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE 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

	drs. E.M. Maat MPA	drs. M. Verbeek
Functie (functienaam)	RvB, voorzitter	RvB, lid
In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	01.01.2025	01.1.2025
In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31.12.2025	31.12.2025
(Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	229.884	219.708
Beloningen betaalbaar op termijn	16.116	16.042
Subtotaal	246.000	235.750
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	246.000	246.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontvangen	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	246.000	235.750
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.
Uitkeringen in verband met de beëindiging van het dienstverband		
Uitkering in verband met de beëindiging van het dienstverband	n.v.t.	n.v.t.
Individueel toepasselijk maximum beëindigingsvergoeding	75.000	75.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
<u>Vergelijkende cijfers 2024</u>		
Functie (functienaam)	RvB, voorzitter	RvB, lid
In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	01.01.2024	01.01.2024
In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31.12.2024	31.12.2024
(Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	216.649	193.275
Beloningen betaalbaar op termijn	16.206	16.124
Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	232.855	209.399
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	233.000	233.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontvangen	n.v.t.	n.v.t.
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.

2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet Normering Bezoldiging Topfunctionarissen Publieke en Semipublieke Sector (WNT)

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

	drs. A.P.W. Melkert	ir. W. Schimmel	drs. R. Stam MBA
Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	01.01.2025	01.01.2025	01.01.2025
In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025
Totale bezoldiging in het kader van de WNT	29.520	19.680	19.680
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	36.900	24.600	24.600
-/- Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontvangen	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	29.520	19.680	19.680
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Vergelijkende cijfers 2024

	<i>Voorzitter RvT</i>	<i>Lid RvT</i>	<i>Lid RvT</i>
Functie (functienaam)			
In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	01.01.2024	01.01.2024	01.01.2024
In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024
Totale bezoldiging in het kader van de WNT	27.960	18.640	18.640
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	34.950	23.300	23.300

	R. Röttscheid MFE	dr. M. Chatrou	dr. J.N. Belo
Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	01.01.2025	01.01.2025	01.01.2025
In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025
Totale bezoldiging in het kader van de WNT	19.680	19.680	19.680
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	24.600	24.600	24.600
-/- Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontvangen	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	19.680	19.680	19.680
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Vergelijkende cijfers 2024

	<i>Lid RvT</i>	<i>Lid RvT</i>	<i>Lid RvT</i>
Functie (functienaam)			
In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	01.01.2024	01.01.2024	01.01.2024
In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024
Totale bezoldiging in het kader van de WNT	18.640	18.640	18.640
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	23.300	23.300	23.300

Toelichting:

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg- en Jeugdhulp aan Stichting Zorggroep Florence een totaalscore van 12 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse V, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 246.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 36.900 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht/Commissarissen € 24.600. Deze maxima worden niet overschreden.

De leden R. Stam en R. Röttscheid zijn in maart 2026 uitgetreden in verband met het bereiken van de maximale zittingstermijn.

2.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Zorggroep Florence heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 28 mei 2026, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming

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

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Mevrouw drs. E.M. Maat MPA
Voorzitter Raad van Bestuur

W.G.

De heer drs. M. Verbeek
Lid Raad van Bestuur

W.G.

De heer drs. A.P.W. Melkert
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

De heer Ir. W. Schimmel
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw P. Beltman
Lid Raad van Toezicht

W.G.

De heer drs. C.A.L. Zachariasse
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw dr. M. Chatrou
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw dr. J.N. Belo
Lid Raad van Toezicht

3 OVERIGE GEGEVENS

**Controleverklaring van de
onafhankelijke accountant**

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 16.3, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van het bestuur.

3.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep Florence heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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