



**Jaarverantwoording 2025**

**Stichting Zorggroep Florence**



# Bestuursverslag 2025



## Inhoudsopgave

|    |                                                                                    |    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Voorwoord .....                                                                    | 3  |
| 2  | Terugblik 2025 .....                                                               | 4  |
| 3  | Doelstellingen en kernactiviteiten .....                                           | 4  |
| 4  | Ondernemingsstructuur en personele bezetting .....                                 | 4  |
| 1. | Raad van Bestuur en Raad van Toezicht .....                                        | 4  |
| 2. | Medezeggenschap.....                                                               | 5  |
| 3. | Personele bezetting in 2025 .....                                                  | 7  |
| 4. | Financiële ontwikkelingen .....                                                    | 8  |
| 1. | Geconsolideerde balans per 31 december 2025 .....                                  | 8  |
| 2. | Opbrengsten, bedrijfslasten en resultaat 2025 .....                                | 9  |
| 3. | Toelichting op het resultaat 2025 .....                                            | 10 |
| 4. | Vooruitzichten; (te verwachten) ontwikkelingen in 2026.....                        | 11 |
| 5  | Risico's en risicobeheersing .....                                                 | 11 |
| 1. | Voornaamste risico's en onzekerheden .....                                         | 11 |
| 2. | Risicobereidheid .....                                                             | 11 |
| 3. | Maatregelen ter beheersing van risico's .....                                      | 12 |
| 4. | Impact van risico's op resultaten en/of financiële positie.....                    | 12 |
| 5. | Gematerialiseerde risico's in afgelopen boekjaar .....                             | 12 |
| 6. | Aangebrachte c.q. geplande verbeteringen .....                                     | 12 |
| 7. | Verankering risicomanagement .....                                                 | 12 |
| 6  | Cultuur en gedrag – soft controls.....                                             | 13 |
| 7  | Beleid inzake risicobeheer financiële instrumenten .....                           | 14 |
| 8  | Toepassing en naleving gedragscodes .....                                          | 14 |
| 9  | Toekomstverwachtingen .....                                                        | 14 |
| 1. | Verwachte gang van zaken .....                                                     | 14 |
| 10 | Overige onderwerpen .....                                                          | 14 |
| 1. | Marketing en distributie.....                                                      | 14 |
| 2. | Interne beheersing van processen en procedures .....                               | 15 |
| 3. | Kwaliteitsbeheersing .....                                                         | 15 |
| 4. | Informatievoorziening in- en extern .....                                          | 15 |
| 5. | Automatisering .....                                                               | 15 |
| 11 | Niet-financiële prestatie-indicatoren - maatschappelijke aspecten van ondernemen . | 15 |
| 1. | Duurzaamheid.....                                                                  | 15 |
| 2. | Sociale aspecten.....                                                              | 18 |

## 1 Voorwoord

De ontwikkeling van Florence is beschreven in de strategische koers 2023-2026. Deze koers ondersteunt ons bij de veranderende context waarin de ouderenzorg zich begeeft. Interne en externe ontwikkelingen vragen continu om wendbaarheid en flexibiliteit. We kijken positief terug op 2025. Er is een gezond financieel resultaat behaald en de kwaliteit van zorg en ondersteuning aan onze cliënten is op orde. Het cliënttevredenheidsonderzoek bevestigt dat met een gemiddelde score van een 8,3. We werken daarnaast continu aan goed werkgeverschap. Want de vaste medewerkers zijn het hart van onze organisatie en het kapitaal waarmee we onze visie 'het leven leiden dat je lief is' kunnen waarmaken. We zijn heel blij dat we in 2025 ook gegroeid zijn en nu ruim 350 extra medewerkers in dienst hebben.

In 2025 is de bouw gestart van zorg- en wooncomplex Aurora aan de Loevesteinlaan, waarmee gewerkt wordt aan een toekomstbestendig woonconcept voor ouderen. Daarnaast stond 2025 in het teken van de afbouw van de inzet van ZZP-ers, samenwerking met collega aanbieders en partners in de regio en de overname van de cliënten en het personeel van Stichting HVP Zorg.

In 2026 zetten we onze koers voort. De uitdagingen en kansen waarmee we te maken hebben, vragen om scherpe prioriteiten en een uitwerking van verschillende scenario's. We staan daarbij op het kruispunt van verandering. We moeten belangrijke keuzes maken voor de toekomst, maar we moeten ook snel kunnen bijsturen als dat nodig is. Dit doen we in nauwe samenwerking met onze medewerkers, de medezeggenschapsorganen (OR, CCR, PAR) en externe partners.

## 2 Terugblik 2025

We kunnen niet volledig zijn in alle ontwikkelingen die zijn gestart en gerealiseerd. We verwijzen graag naar ons [Kwaliteitsbeeld 2025-2026](#), waarin aan de hand van de bouwstenen van het Generiek Kompas toegelicht wordt welke stappen in 2025 zijn gezet.

## 3 Doelstellingen en kernactiviteiten

Florence is een dynamische zorgorganisatie met de visie 'het leven leiden dat je lief is'. Het is één van de grootste aanbieders van Verpleging, Verzorging en Thuiszorg in de regio Haaglanden en daarmee een belangrijke partner in de regio.

Bijna 20.000 inwoners van de regio Haaglanden rekenen iedere dag op de zorgprofessionals van Florence. Onze ca. 3.500 medewerkers en ruim 1.000 vrijwilligers helpen al deze mensen zoveel mogelijk het leven te laten leiden dat hun lief is. Juist als hun gezondheid hen in de steek laat. Wij denken mee met onze cliënten om ervoor te zorgen dat zij zo lang mogelijk onafhankelijk kunnen blijven. Dit ondersteunen we preventief met een uitgebreide ledenservice (de FlorencePas) én laagdrempelig toegankelijke ontmoetingscentra in de wijk. Als het nodig is, is er passende zorg thuis. Ook is er tijdelijke verblijfszorg en gespecialiseerde thuiszorg voor ouderen na bijvoorbeeld ziekenhuisopname of bij tijdelijke achteruitgang in gezondheid. En als het thuis echt niet meer gaat, is er een ruim aanbod van woonzorglocaties waar we 24 uur per dag voor onze bewoners zorgen.

Florence heeft 13 woonzorglocaties, 29 thuiszorgteams, 5 VPT-teams en 21 ontmoetingscentra in Den Haag, Wassenaar, Rijswijk, Leidschendam-Voorburg en Voorschoten. Daarnaast bieden we in het Revalidatiecentrum Westhoff geriatrische revalidatiezorg en tijdelijke herstellzorg. Onze dochterorganisatie Florein verzorgt de hulp bij huishouden in de regio Haaglanden.

## 4 Ondernemingsstructuur en personele bezetting

### 1. Raad van Bestuur en Raad van Toezicht

De Raad van Bestuur van de Stichting Zorggroep Florence bestaat uit een tweehoofdig bestuur: Ellen Maat (voorzitter) en Martijn Verbeek (lid). Het bestuur heeft de dagelijkse leiding over de organisatie. Dit houdt onder meer in dat zij verantwoordelijk is voor de realisatie van de doelstellingen van Florence, de strategie, het beleid, de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling en risicobeheersing. Beide bestuurders zijn aangesloten bij het accreditatieprogramma van de NVZD (beroepsvereniging voor bestuurders in de zorg).

In bijlage 1 is het juridisch organogram opgenomen.

De Raad van Toezicht ziet toe op de Raad van Bestuur en het gevoerde beleid en adviseert. Voor nadere informatie over de Raad van Toezicht, wordt verwezen naar het Jaarverslag Raad van Toezicht 2025.

De Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht werken volgens de Governancecode Zorg 2022. Daarbij hebben de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht elk hun eigen verantwoordelijkheid ten aanzien van de governance. Die verantwoordelijkheden zijn vastgelegd in de statuten, de reglementen van de Raad van Bestuur en Raad van Toezicht en ook in de reglementen van de commissies van de Raad van Toezicht.

De bezoldiging van de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht past binnen de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) en de

daarvan onderdeel uitmakende Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en welzijnssector. Een toelichting is opgenomen in de jaarrekening.

Het onkostenbeleid van de Raad van Bestuur is op de website van Florence geplaatst. Periodiek controleert de voorzitter van de remuneratiecommissie de gedeclareerde onkosten. Jaarlijks worden de onkosten inzichtelijk gemaakt op de website.

## **2. Medezeggenschap**

Wij hechten veel waarde aan de inbreng en samenwerking met de Ondernemingsraad (OR), de Professionele Adviesraad (PAR) en de Centrale Cliëntenraad (CCR). Naast de reguliere overlegvergaderingen hebben de raden deelgenomen aan een beleidsconferentie waar is gesproken over de uitdagingen die op ons afkomen en wat vanuit de optiek van de professional, de medewerker en de cliënt ander kan en moet. In 2025 lag de focus van de beleidsconferentie op de mogelijkheden van AI, gericht op het ondersteunen van Anders Werken. De uitkomsten van de beleidsconferentie zijn meegenomen in het Jaarplan 2026.

### Cliëntenraden

Florence heeft voor elk woonzorgcentrum een locatiecliëntenraad ingesteld. Via de cliëntenraden kunnen cliënten en hun naasten meepraten en meedenken over het beleid en de dagelijkse gang van zaken binnen Florence.

Florence heeft daarnaast een Centrale Cliëntenraad (CCR). De deelnemers van de CCR zijn (gemandateerde) afgevaardigden van de locatiecliëntenraden. Zij beslissen mee over het beleid dat de gehele organisatie van Florence betreft. Ook geven zij gevraagd en ongevraagd advies. De CCR behandelt zaken die locatie overstijgend zijn en waarover de bestuurders van Florence beslissingen nemen. De CCR heeft commissies voor Kwaliteit en Financiën. Daarnaast vertegenwoordigt de CCR ook de cliënten van ZorgThuis en de GRZ. Eind 2025 is na een evaluatie besloten dat de CCR alleen betrokken blijft bij formele besluitvorming ten aanzien van de onderwerpen die de zorg thuis betreffen.

In 2025 is advies gevraagd over en positief advies ontvangen op de volgende onderwerpen:

- Jaarrekening 2024
- Begroting 2026
- Kwaliteitsbeeld 2024-2025
- Profielschets RvT
- Overname HVP Zorg
- Benoeming Wzd-functionaris

In 2025 is instemming gevraagd en ontvangen op de volgende onderwerpen:

- Uniformering van de schoonmaakfrequenties op de woonzorglocaties
- Visie op bewegingsvrijheid
- Omgangsregels voor naasten en bezoekers
- Nieuwe wasservice voor bewonerskleding

Daarnaast heeft de CCR in 2025 ongevraagd advies uitgebracht over het incidenteel verhogen van het welzijnsbudget. Tot slot heeft de CCR in 2025 een nieuw lid voor de Raad van Toezicht voorgedragen.

### Ondernemingsraad

De ondernemingsraad (OR) van Florence behartigt de belangen van de medewerkers van Florence. De leden worden democratisch gekozen door middel van het houden van verkiezingen. In 2025 hebben de verkiezingen plaatsgevonden en per 1 april is een nieuwe OR gestart. De OR controleert of de onderneming zich houdt aan wetten en regels en adviseert hierover. De OR heeft 4 commissies:

- Veiligheid, Gezondheid, Welzijn en Milieu (VGWM) commissie
- Commissie financiën
- Commissie thuiszorg
- Commissie PR

In 2025 is advies gevraagd over en positief advies ontvangen op de volgende onderwerpen:

- Hogere inschaling Verzorgenden 3IG
- Kwaliteitsbeeld 2024-2025
- Omgangsregels voor naasten en bezoekers en escalatieladder
- Overname HVP Zorg
- Benoeming nieuwe leden RvT

In 2025 is instemming gevraagd en ontvangen op de volgende onderwerpen:

- Regeling leren en ontwikkelen
- Bonus bij uitbreiding contracturen
- Regeling interne mobiliteit

#### Professionele Adviesraad (PAR)

De Professionele Adviesraad (PAR) van Florence bestaat uit medewerkers uit verschillende functies die bij de dagelijkse zorg en welzijn voor de bewoners en cliënten zijn betrokken, zoals verpleegkundigen en verzorgenden, medewerkers van welzijn en services en behandelaren. De PAR overlegt met de Raad van Bestuur en directie en geeft gevraagd en ongevraagd advies over het verbeteren en borgen van de kwaliteit van zorg.

De PAR heeft zich in 2025 onder meer ingezet voor:

- Een campagne met betrekking tot het werken volgens de nieuwe Beter Doen, Beter Laten lijst van V&VN;
- Het geven van advies op het Kwaliteitsbeeld 2024-2025;
- Het geven van advies op de visie op bewegingsvrijheid;
- Het meedenken over thema's rondom duurzaamheid;
- Het geven advies over de omgangsregels voor naasten en bezoek en de escalatieladder;
- Het actief werven van professionals uit de zorg om mee te denken met de PAR.

### 3. Personele bezetting in 2025

| Indicatoren personeelssamenstelling |       |
|-------------------------------------|-------|
| Aantal medewerkers                  | 3.590 |
| Aantal FTE                          | 2.177 |
| Percentage kosten PNIL              | 13%   |
| Ziekteverzuimpercentage             | 8,93% |
| Verzuimfrequentie                   | 1,58  |
| Aantal leerlingen en stagiaires     | 431   |
| Aantal vrijwilligers                | 1.004 |

| Percentage FTE per niveau |     |
|---------------------------|-----|
| Niveau 1                  | 5%  |
| Niveau 2                  | 23% |
| Niveau 3                  | 20% |
| Niveau 4                  | 7%  |
| Niveau 5                  | 6%  |
| Leerlingen                | 11% |
| Behandelaren              | 5%  |

## 4. Financiële ontwikkelingen

### 1. Geconsolideerde balans per 31 december 2025

| Stichting Zorggroep Florence                           |   |                    |                    |                  |
|--------------------------------------------------------|---|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025</b> |   |                    |                    |                  |
| <b>(na resultaatbestemming)</b>                        |   |                    |                    |                  |
|                                                        |   | <b>Ref.</b>        | <b>31-dec-25</b>   | <b>31-dec-24</b> |
|                                                        |   |                    | €                  | €                |
| <b>ACTIVA</b>                                          |   |                    |                    |                  |
| <b>Vaste activa</b>                                    |   |                    |                    |                  |
| Materiële vaste activa                                 | 1 | 99.390.860         | 100.471.763        |                  |
|                                                        |   | <b>99.390.860</b>  | <b>100.471.763</b> |                  |
| <b>Vlottende activa</b>                                |   |                    |                    |                  |
| 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         |                  |
|                                                        |   | <b>48.971.676</b>  | <b>41.054.072</b>  |                  |
| <b>Totaal activa</b>                                   |   | <b>148.362.536</b> | <b>141.525.835</b> |                  |
| <b>PASSIVA</b>                                         |   |                    |                    |                  |
| <b>Eigen vermogen</b>                                  |   |                    |                    |                  |
| Gestort en opgevraagd kapitaal                         | 5 | 1.175              | 1.175              |                  |
| Bestemmingsfonds                                       |   | 69.329.489         | 61.110.154         |                  |
| Overige reserves                                       |   | 3.820.833          | 3.820.833          |                  |
|                                                        |   | <b>73.151.497</b>  | <b>64.932.162</b>  |                  |
| <b>Aandeel derden in groepsvermogen</b>                | 6 | <b>2.090.978</b>   | <b>2.048.579</b>   |                  |
| <b>Voorzieningen</b>                                   | 7 | <b>6.635.908</b>   | <b>5.975.175</b>   |                  |
| <b>Langlopende schulden</b>                            | 8 | <b>19.142.343</b>  | <b>24.761.814</b>  |                  |
| <b>Kortlopende schulden</b>                            | 9 | <b>47.341.810</b>  | <b>43.808.105</b>  |                  |
| <b>Totaal passiva</b>                                  |   | <b>148.362.536</b> | <b>141.525.835</b> |                  |

## 2. Opbrengsten, bedrijfslasten en resultaat 2025

| Stichting Zorggroep Florence                                   |             |                    |                    |
|----------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| <b>1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025</b> |             |                    |                    |
|                                                                | <b>Ref.</b> | <b>2025</b>        | <b>2024</b>        |
|                                                                |             | €                  | €                  |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>                                    |             |                    |                    |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>      | 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         |
| <b>Netto omzet</b>                                             |             | <b>255.982.922</b> | <b>245.153.244</b> |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                    | 13          | 20.572.051         | 15.934.372         |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                             |             | <b>276.554.973</b> | <b>261.087.616</b> |
| <b>BEDRIJFSLASTEN:</b>                                         |             |                    |                    |
| 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         |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                  |             | <b>266.265.793</b> | <b>250.526.266</b> |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                       |             | <b>10.289.180</b>  | <b>10.561.350</b>  |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                             | 20          | 1.185.591          | 1.365.516          |
| <b>RESULTAAT VOOR BELASTINGEN</b>                              |             | <b>9.103.589</b>   | <b>9.195.834</b>   |
| Belastingen                                                    | 21          | 368.365            | 363.683            |
| Minderheidsbelang derden                                       | 22          | 515.889            | 480.171            |
| <b>RESULTAAT NA BELASTINGEN</b>                                |             | <b>8.219.335</b>   | <b>8.351.980</b>   |
| <b>RESULTAATBESTEMMING</b>                                     |             |                    |                    |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>                    |             | <b>2025</b>        | <b>2024</b>        |
|                                                                |             | €                  | €                  |
| <i>Bestemmingsfondsen</i>                                      |             | 8.219.335          | 8.351.980          |
|                                                                |             | 8.219.335          | 8.351.980          |

### 3. Toelichting op het resultaat 2025

Florence heeft over 2025 een positief resultaat behaald van €8,2 miljoen. Dit resultaat is €3,4 miljoen hoger dan begroot. Het resultaat is ten opzichte van 2024 ongeveer gelijk. Bij het opstellen van de begroting 2025 was er nog onduidelijkheid over nieuwe CAO; uiteindelijk viel deze lager uit dan waar in de begroting rekening mee was gehouden. De begrote post stuurruimte is in 2025 nauwelijks ingezet.

Verder is locatie Loevestein eind 2025 definitief vervreemd ten behoeve van sloop en nieuwbouw door derden (sale-and-lease-back). Na eliminatie van incidentele baten bedraagt het genormaliseerd jaarresultaat 2025 €5,9 miljoen.

De zorgbudgetten zijn in 2025 gestegen als gevolg van tariefsverhogingen en zorgverzwaring (zorg met behandeling). De productie is in 2025 nauwelijks gestegen binnen de meeste onderdelen. De personele kosten zijn gestegen vanwege CAO-stijgingen. In 2025 zijn veel nieuwe collega's in dienst aangenomen. Wel is het verzuim weer gestegen over de gehele breedte van de organisatie. Door de omzetting van inzet van ZZP-ers naar uitzendkrachten zijn deze kosten gestegen (btw-effect). Materiële kosten zijn gestegen vanwege (soms sterke) prijsstijgingen. Er is veel aandacht voor efficiënte inzet van middelen en voorkomen verspilling. De kapitaallasten lagen lager vanwege later dan geplande start grote vastgoed (investerings)projecten.

Het investeringsniveau kwam in 2025 uit op ruim €10 miljoen. Dit betrof planmatig onderhoud, functionele wijzigingen en renovatie; conform planning uitgevoerd. Sinds eind 2025 wordt locatie Hofwijck/Westhoff gerenoveerd. Hiervoor is externe financiering aangetrokken onder borging door het Waarborgfonds voor de Zorgsector.

Het financiële beleid is gericht op een duurzame bedrijfsvoering en daarmee een solide financiële positie. De organisatie volgt de financiële gezondheid aan de hand van de volgende ratio's:

#### Ratio's (geconsolideerd)

|                               | 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        |

#### Debt Service coverage ratio (DSCR)

De DSCR wordt gebruikt om een beeld te krijgen van de betalingscapaciteit van een onderneming in verhouding tot de financiële verplichtingen (debt service). De ratio geeft de mate aan waarin de contractuele rente- en aflossingsverplichtingen gedekt worden door de kasstroom.

#### Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de verhouding aan tussen het vreemd vermogen en het eigen vermogen op de balans. Het geeft een indicatie voor de mate waarin de onderneming in staat is het totale vreemd vermogen terug te betalen.

#### EBITDA

EBITDA (winst vóór aftrek van rentekosten, belastingen, afschrijving en afboekingen) geeft het kasgenererend vermogen van een onderneming weer en is daarmee dus een indicatie van de vitaliteit van het bedrijf.

#### 4. Vooruitzichten; (te verwachten) ontwikkelingen in 2026

De begroting 2026 is een financiële uitwerking van de gestelde prioriteiten uit het Jaarplan 2026.

Voor 2026 is een exploitatiebegroting opgesteld met een positief resultaat van €5,1 miljoen (1,9% van de opbrengsten). Hierin is opnieuw rekening gehouden met een aanvullende CAO-stijging. Deze is op dit moment nog niet bekend. De ontwikkeling van de totale personeelskosten wordt nauwlettend gevolgd, ook vanwege inzet op de afbouw van de ZZP-ers. Er wordt stevig ingezet op het vergroten en versterken van de eigen Florence Flexpool.

In het tweede halfjaar van 2025 daalden de resultaten per bedrijfsonderdeel. De oorzaak ligt bijna volledig in de hogere personele kosten; zeker in relatie tot de (dalende) productie Wlz en Zvw. Met name bij Intramurale Zorg en bij Revalidatie & Kortdurend Verblijf lagen de resultaten vierde kwartaal 2025 lager dan eerdere kwartalen en lager dan begroot.

## 5 Risico's en risicobeheersing

### 1. Voornaamste risico's en onzekerheden

Florence heeft haar risicobeheersing dusdanig ingericht dat risico's tijdig gesignaleerd worden en dat daarop zo nodig beheersmaatregelen worden getroffen. Wij doen dit zowel prospectief als retrospectief.

De kwaliteit van de zorg- en dienstverlening borgen wij op alle niveaus in onze organisatie: op operationeel niveau in de thuiszorgteams en de teams in onze locaties en in het verlengde hiervan op tactisch en strategisch niveau. Op alle niveaus is actuele kwaliteitsinformatie beschikbaar en het kwaliteitsbeeld wordt ieder jaar op onze website gepubliceerd.

De belangrijkste risico's en onzekerheden voor de komende periode zijn:

- De daadwerkelijke ontwikkeling van (een toename van) de zorgvraag als gevolg van vergrijzing.
- Er is blijvende onduidelijkheid over de wetgeving voor ZZP-ers. In combinatie met de aankomende wetgeving voor flexwerkers leidt dit tot verhoging van de inzet van uitzendkrachten. We sturen hier daarom continu op bij.
- De CAO VVT heeft een looptijd tot en met 31 augustus 2026. Het is nog onbekend welke wijzigingen daarna gaan plaatsvinden die invloed hebben op ons beleid en onze financiën.
- In 2024 en 2025 is veel gestuurd op verzuim, met als resultaat dat het verzuim is gedaald tot onder het landelijk gemiddelde. Het verzuim behoeft echter onze continue aandacht en bijsturing. We hanteren een gerichte aanpak met ondersteuningsteams voor locaties of teams waar het verzuim bovengemiddeld is.

### 2. Risicobereidheid

De risicobereidheid is geborgd in de sturings-, beheersings- en verantwoordingsprocessen van de organisatie. Bij strategische beslissingen, het vaststellen van het jaarplan en de begroting, en bij investerings- en financieringsbeslissingen wordt standaard een analyse gemaakt van interne en externe ontwikkelingen. Op deze manier worden mogelijke risico's in kaart gebracht. De wijze waarop Florence hierop kan en moet anticiperen wordt meegenomen in de overwegingen en de besluitvorming.

De mate waarin Florence risico's kan en wil dragen, wordt bepaald door:

- De financiële draagkracht van de organisatie (vermogen, liquiditeiten);
- De risicovolwassenheid van de organisatie (kennis, kunde, processen, procedures en infrastructuur);
- De wet- en regelgeving die op de organisatie van toepassing is, en;
- De eisen en verwachtingen van de stakeholders van de organisatie en de maatschappelijke context waarin onze organisatie haar diensten verleent.

Met de Raad van Toezicht wordt periodiek gesproken over de risicobeheersing binnen Florence. Op strategisch niveau gebeurt dit in de eerste helft van het jaar, voorafgaand aan de kaderbrief, en in de tweede helft van het jaar bij het vaststellen van het Jaarplan en de begroting.

Bij grote projecten en grote investeringsbeslissingen, bijvoorbeeld met betrekking tot zorgvastgoed, zijn een risicoanalyse en beheersmaatregelen vast onderdeel van de besluitvorming.

### **3. Maatregelen ter beheersing van risico's**

De kansen maar ook de aanpassingen/adaptie van de strategische koers om te anticiperen op interne en ontwikkelingen worden vertaald naar jaardoelstellingen die worden opgenomen in het Florence brede Jaarplan. Dit jaarplan is een sturingsinstrument binnen de organisatie in het bereiken van resultaten en het bewaken van de focus.

Risicomanagement is ingericht binnen diverse disciplines om alert te blijven op het ontstaan van nieuwe risico's en het gestructureerd mitigeren van de risico's.

### **4. Impact van risico's op resultaten en/of financiële positie**

Politieke risico's, marktrisico's en macro-economische risico's zijn een inherent onderdeel van de omgeving waar Florence mee te maken heeft. De impact van deze risico's wordt op strategisch niveau bepaald voor zover het risico nog niet is uitgewerkt.

Concrete beleidswijzigingen en risico's die uit de diverse controles en risicomanagementsystemen volgen worden in termen van kans en impact in onderlinge samenhang in beeld gebracht.

### **5. Gematerialiseerde risico's in afgelopen boekjaar**

Voor de verwerking van opbrengsten en kosten in de jaarrekening wordt verwezen naar de in het jaarrekeningdocument 2025 vermelde grondslagen. De diverse voorzieningen en reserveringen zijn geïndexeerd en herrekend op basis van actuele gegevens. Hiervoor wordt ook verwezen naar het jaarrekeningdocument 2025. Naar verwachting zijn deze reserveringen en voorzieningen ruimschoots voldoende om de verwachte kasuitstromen te dekken.

### **6. Aangebrachte c.q. geplande verbeteringen**

De risico mitigerende maatregelen van de strategische risico's zijn beschreven in de kaderbrief en geconcretiseerd in het jaarplan. Ieder kwartaal worden voortgangsgesprekken gevoerd met het directieteam waarbij ook het invulling geven aan deze maatregelen onderwerp van gesprek is.

Florence hanteert de PDCA-aanpak bij specifieke risico-inventarisaties zoals onderstaand benoemd.

### **7. Verankering risicomanagement**

Er worden periodiek zowel interne als externe controles uitgevoerd op:

Kwaliteit van zorg:

- Interne audits
- Incidentenanalyses
- Wet zorg en dwang audits
- Medicatie audits
- Infectiepreventie audits
- Cliënttevredenheidsonderzoeken
- Medewerkerstevredenheidsonderzoek
- Dossiertoetsing

Bedrijfsvoering

- AO/IC controles gericht op de rechtmatigheid van de zorgproductie
- Frauderisicobeheersing

Wonen en welzijn

- Brandveiligheid
- Legionella
- Schoonmaak
- Voedselveiligheid (HACCP)
- KIWA WDTM – keurmerk personenalarmering (certificering van het Florence Contact Centrum)

Werken bij Florence

- Risico-inventarisatie en evaluatie (RI&E) voor arbeidsrisico's
- Medewerkerstevredenheidsonderzoek
- Periodiek Medisch Onderzoek (PMO) voor medewerkers

Informatieveiligheid en privacy

- NEN 7510 compliancy
- AVG compliancy
- Continue monitoring en risicobeheersing door cybersecurity assessments en pentesten

## 6 Cultuur en gedrag – soft controls

In 2025 hebben twee leiderschapsmiddagen plaatsgevonden, gericht op de ontwikkeling van managers en teamleiders en de vaardigheden en skills die nodig zijn om de teams te begeleiden naar het behalen van resultaten op het gebied van een positief werkklimaat, kwaliteit en veiligheid, inhoudelijke doelen en financiën. De thema's van de leiderschapsmiddagen in 2025 waren 'een positief werkklimaat' en 'leidinggeven onder hoogspanning en omgaan met agressie'. Daarnaast neemt iedere manager of teamleider deel aan 4 of 5 intervisiebijeenkomsten met andere managers of teamleiders.

Het is van belang dat medewerkers met plezier naar het werk gaan en het werk kunnen doen dat hen lief is. Dit is belangrijk voor medewerkers, het team en de cliënten. Uitgangspunt is daarbij: als je goed wilt zorgen voor een ander, moet je ook goed zorgen voor jezelf en voor elkaar. Ongewenste omgangsvormen passen niet binnen deze visie en worden niet getolereerd binnen Florence. Daarom hebben we gedragsregels die in onze gedragscode verder zijn uitgewerkt. De medewerker ondertekent bij indiensttreding de Gedragscode omgangsvormen en integriteit die onderdeel uitmaakt van de arbeidsovereenkomst. Wij bieden daarnaast een ondersteunend netwerk van vertrouwenspersonen om medewerkers te helpen bij professionele zorgen. De vertrouwenspersonen staan klaar voor alle medewerkers om een luisterend oor aan te bieden of hulp bij het omgaan met lastige situaties. In 2025 zijn net als voorgaand jaar

belangrijke stappen gezet op het gebied van sociale veiligheid. De leiderschapsmiddagen en intervisiebijeenkomsten dragen hier ook aan bij.

#### **Totaal aantal meldingen vertrouwenspersonen**

| Jaar | Aantal meldingen |
|------|------------------|
| 2025 | 36               |
| 2024 | 101              |
| 2023 | 54               |
| 2022 | 36               |
| 2021 | 18               |

Van de meldingen uit 2024 zijn er 11 overgegaan naar 2025. De 36 meldingen kwamen vanuit de verschillende locaties en disciplines van onze organisatie.

Mocht een ervaring van ongewenst gedrag niet met de leidinggevende opgelost kunnen worden, dan kan een medewerker zich wenden tot de externe Klachtenfunctionaris die deze zal behandelen in lijn met de regeling klachten ongewenst gedrag. Voor het melden van een misstand met een maatschappelijk belang is de klokkenluidersregeling van kracht.

## **7 Beleid inzake risicobeheer financiële instrumenten**

Binnen Florence is het vastgestelde Treasurystatuut van toepassing. Conform dit statuut is er periodiek intern Treasury overleg gevoerd in 2025. Via de kwartaalrapportages wordt de ontwikkeling van de liquiditeit gevolgd.

In 2025 zijn geen nieuwe leningen aangetrokken. In het eerste kwartaal van 2026 start het nieuwbouwproject Hofwijck. De financiering is geborgd door het WfZ. Gedurende de bouw wordt het gefinancierd met kasgeldleningen, welk daarna in delen worden omgezet in langlopende leningen.

In het kader van de financiering van de langlopende schulden en rekening-courant faciliteit zijn met de geldverstrekkers ratio's afgesproken. De stichting voldoet per 31 december 2025 ruimschoots aan de afgesproken normen, zie hiervoor de tabel op pagina 13.

## **8 Toepassing en naleving gedragscodes**

De Governancecode voor de Zorg wordt door Florence nageleefd en is opgenomen in de statuten en de reglementen van de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur. In een compliancy overzicht is verantwoord op welke wijze aan de Governancecode voor de Zorg invulling wordt gegeven. Jaarlijks vindt een controle plaats op dit overzicht.

## **9 Toekomstverwachtingen**

### **1. Verwachte gang van zaken**

Binnen Florence zijn in 2026 geen grootschalige wijzigingen in de organisatie te verwachten. We zetten de ingezette beweging voort, passend bij de maatschappelijke opgaven en regionale en landelijke ontwikkelingen. Belangrijke opgaven hierbij zijn het sturen op de personele kosten en het reageren op de toename van complexere zorgvragen.

## **10 Overige onderwerpen**

### **1. Marketing en distributie**

Niet van toepassing.

## 2. Interne beheersing van processen en procedures

Zie onderdeel 5.

## 3. Kwaliteitsbeheersing

Het kwaliteitsmanagementsysteem (KMS) van Florence is volledig ingericht op basis van het Generiek Kompas. We analyseren, evalueren, monitoren en verbeteren onze processen en protocollen continu.

## 4. Informatievoorziening in- en extern

Florence heeft een startportaal voor onze collega's waar nieuwsberichten, kennisbank en algemene informatie over de organisatie en specifieke onderwerpen te vinden is.

Externe informatievoorziening via de website [www.florence.nl](http://www.florence.nl) waarop o.a. informatie over onze [locaties](#) te vinden is.

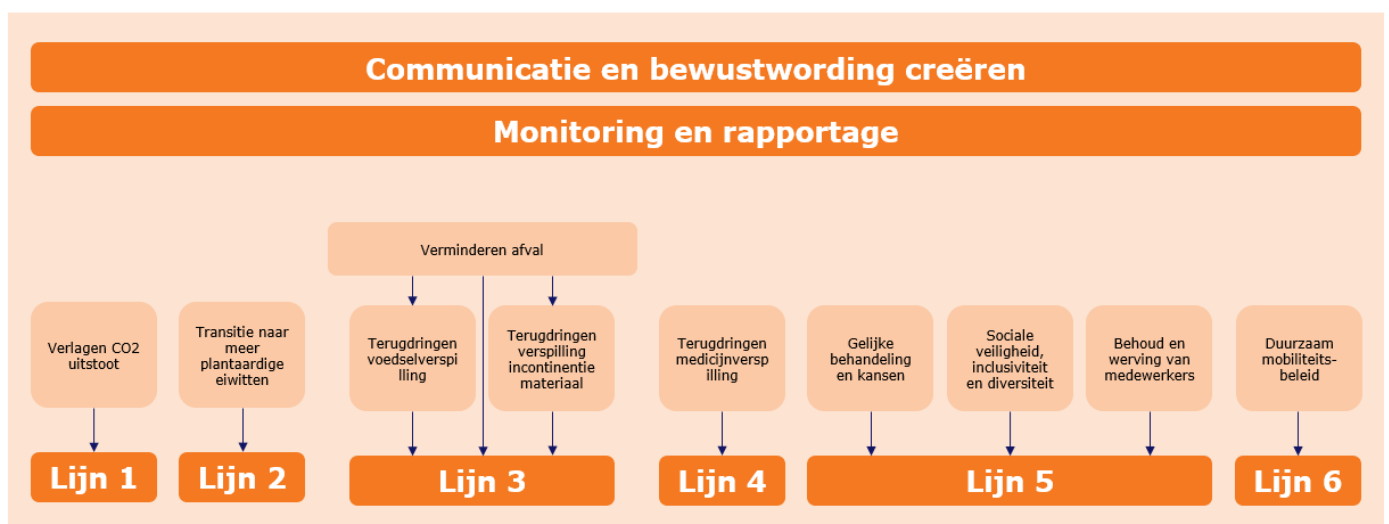
## 5. Automatisering

Florence maakt gebruik van digitale zorgdossiers. Florence maakt voor de toegang van de zorgdossiers voor cliënten en hun naasten gebruik van de website [Caren](#).

# 11 Niet-financiële prestatie-indicatoren - maatschappelijke aspecten van ondernemen

## 1. Duurzaamheid

Binnen Florence staat duurzaamheid hoog op de agenda. In 2025 heeft Florence de Green Deal Duurzame Zorg 3.0 ondertekend. Florence benadert processen vanuit het ESG-perspectief. Aan de hand van intern en extern gestelde doelstellingen is een duurzaamheidsbeleid en een plan van aanpak uitgewerkt om toe te werken naar verduurzaming op milieu, sociaal en governance domein. Hierbij zijn verschillende lijnen uitgezet om de doelstellingen te bereiken. Daarnaast staat het thema duurzaamheid standaard op de agenda tijdens de kwartaal- en halfjaargesprekken met leveranciers en wordt in de contracten voor producten en diensten rekening gehouden met de verduurzamingsopgaven van Florence.

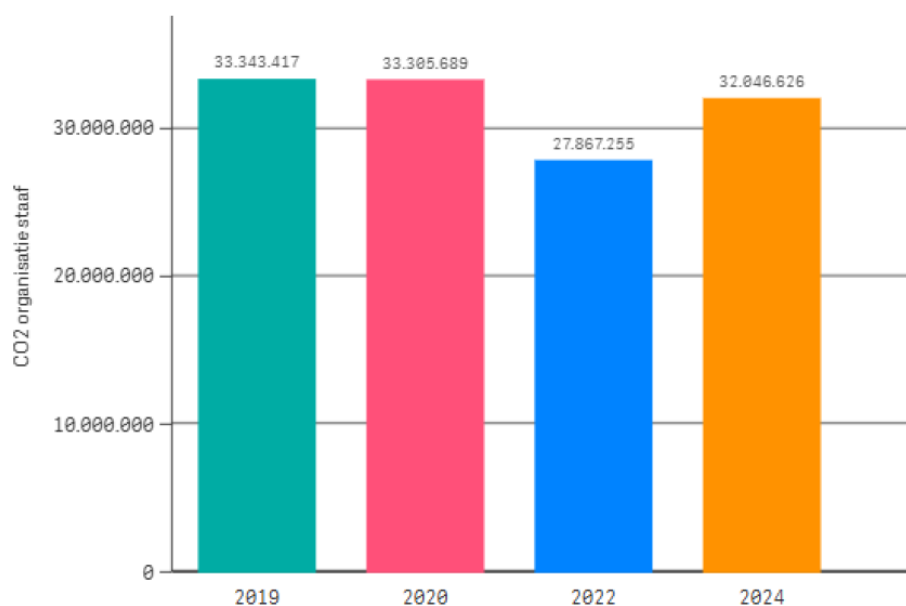


### Lijn 1: Verlagen CO2-uitstoot

Voor haar vastgoed heeft Florence een verduurzamingsplan om met name door zonnepanelen, regeling klimaatinstallaties en omzetting naar ledverlichting de CO2-footprint te verminderen. In alle onderhoudsprojecten wordt verduurzaming van

installaties zoveel mogelijk meegenomen. In nieuwbouwtrajecten is aandacht voor duurzaamheid door (bijna) energieneutraal te bouwen ((B)ENG). In grootschalige renovaties wordt verduurzaming ook zoveel mogelijk meegenomen. Er is een CO<sub>2</sub>-routekaart opgesteld die leidend is bij de keuzes in de bedrijfsvoering. Deze routekaart is in het eerste kwartaal van 2025 geactualiseerd en toont dat Florence voor het verduurzamen van het vastgoed en het verminderen van de CO<sub>2</sub>-uitstoot bij het vastgoed op schema ligt. Binnen het wagenpak van Florence wordt ook ingezet op verduurzaming. Daar waar mogelijk worden elektrische auto's ingezet als vervanging voor de benzine en dieselauto's die nu worden ingezet. Scooters zijn veelal vervangen voor elektrische fietsen.

Daarnaast is in 2025 op basis van de inkoopcijfers van 2019, 2020, 2022 en 2024 een CO<sub>2</sub> footprint uitgevoerd. Onderstaande grafiek toont de ontwikkeling van de totale CO<sub>2</sub>-footprint. Hieruit is te concluderen dat de overall footprint zich zeer licht dalend ontwikkelt (ca. 4%) van 2019 tot 2024.



Voor dezelfde jaren is ook de CO<sub>2</sub>-footprint per categorie uitgewerkt. Hieruit is te concluderen dat onderhoud en energie zorgen voor de meeste CO<sub>2</sub>-uitstoot. Onder deze categorie vallen aardgas, elektriciteit, stadsverwarming, water, materialen en machines, onderhoud van gebouwen, onderhoud van installaties en onderhoud van terreinen. Op basis van de CO<sub>2</sub>-footprint worden vervolgstappen per categorie bepaald.

Tot slot is in Florence EED-plichtig en dient iedere vier jaar een energieaudit plaats te vinden. In 2025 is de EED rapportage aangeleverd en goedgekeurd. Hiermee voldoet Florence voor 4 jaar aan de EED-auditplicht.

#### Lijn 2: Transitie naar meer plantaardige eiwitten

In de Green Deal Duurzame Zorg 3.0 wordt gesproken over een 50/50 verhouding van dierlijke/plantaardige eiwitten van het voedingsaanbod. Het aanpassen van het aanbod is een eerste stap richting meer bewustwording, het stimuleren van de keuzes voor een ander voedingsaanbod en daarmee toewerken naar een verschuiving van de genuttigde verhoudingen. Hierbij maakt Florence een continue afweging tussen het behalen van de doelstelling en cliënten het leven laten leiden dat hen lief is.

Met de leveranciers is gekeken wat de huidige verhouding dierlijke/plantaardige eiwitten is. Hieruit blijkt dat in 2025 de verhouding van het voedingsaanbod gemiddeld 59% plantaardige eiwitten en 41% dierlijke eiwitten bedroeg voor de warme maaltijden.

### Lijn 3: Circulair werken

In 2025 is een werkgroep gestart om te kijken waar afvalvermindering gerealiseerd kan worden. Sinds 2025 heeft de afvalverwerker dashboards beschikbaar gesteld waarmee de verschillende afvalstromen inzichtelijk zijn. Aan de hand van deze dashboards is per locatie gekeken naar mogelijke interne aanpassingen en worden vervolgstappen bepaald. In 2026 wordt daarnaast gekeken of, in samenwerking met de afvalverwerker, een nulmeting voor het afval uitgevoerd kan worden. Het onderwerp incontinentiemateriaal wordt hier voorlopig buiten beschouwing gehouden vanwege het ontbreken aan de mogelijkheden aan de verwerkerskant voor het scheiden van incontinentiemateriaal. Pilots bij collega-aanbieders met wasbaar incontinentiemateriaal worden gevolgd.

Een belangrijk aspect om verspilling van materialen tegen te gaan is bewustwording creëren bij medewerkers. Het gaat hierbij met name om het bestelproces, het juiste gebruik van middelen en alleen handelingen uitvoeren die helpen of nodig zijn. Daarom heeft de PAR in 2025 een campagne opgezet om thema's uit de Beter Doen Beter Laten lijst van VN&N onder de aandacht te brengen bij medewerkers. De thema's die uitgelicht zijn, zijn het juiste gebruik van handschoenen, het juiste gebruik van urinestrippen en het wel of niet spoelen van de blaas, het juiste gebruik van swash-doekjes en het wel of niet leggen van lagen bij decubitus.

### Lijn 4: Terugdringen medicijnverspilling

Het terugdringen van medicijnverspilling en medicijngebruik heeft betrekking op het gehele proces in de keten, van het voorschrijven van de hoeveelheden door de arts tot het geven en het weggooien (van niet gegeven medicatie). Het gehele medicatieproces wordt in kaart gebracht op verspilling van medicatie op verschillende niveaus terug te dringen. Behandelaren gaan in gesprek met de apotheken om te kijken waar winst te behalen valt en retourzendingen inzichtelijk te maken. Daarnaast wordt op verschillende locaties (toe)gewerkt met afdelingsvoorraden in plaats van voorraden per cliënt.

### Lijn 5: Duurzame inzetbaarheid

Bij Florence ligt een grote focus op duurzame inzetbaarheid van medewerkers. Want onze medewerkers en vrijwilligers zijn het kapitaal waarmee wij onze visie kunnen waarmaken. We doen dit door het hebben van aandacht dichtbij voor onze medewerkers. De focus ligt op verzuim, werven, behoud, werkplezier en opleiden. Voorbeelden van initiatieven en onderwerpen zijn het fietsplan, verzuimaanpakken, trainingen op het gebied van complex gedrag, werkplekonderzoeken, gezond roosteren, de generatieregeling, loopbaangesprekken en opleidingen op het gebied van zowel professionele als personele ontwikkeling.

### Lijn 6: Duurzaam mobiliteitsbeleid

In 2025 is de rapportage Werkgebonden Personen Mobiliteit (WPM) aangeleverd bij het RVO. In de rapportage staan gegevens over het zakelijk verkeer, het woon-werkverkeer en de CO<sub>2</sub>-uitstoot. Uit de rapportage blijkt dat er veel kilometers gemaakt worden binnen Florence en met name de CO<sub>2</sub>-uitstoot per reizigerskilometer van de lease en eigen vervoersmiddelen aan de hoge kant is. Aan de hand van deze rapportage wordt een duurzaam mobiliteitsbeleid opgesteld voor het verduurzamen en verminderen van vervoersbewegingen.

### Communicatie en monitoring

Voor het monitoren en rapporteren wordt een centrale plek ingericht om documenten en gegevens op te slaan. Daarnaast is, aan de hand van de eisen voor het behalen van het bronzen niveau van de Milieuthermometer Zorg, een integraal document opgesteld waarin alle onderdelen en doelstellingen zowel per locatie als organisatie-breed gemonitord kunnen worden. De monitoring van bovenstaande lijnen komt daarin ook terug. Hierbij wordt ook geregistreerd wie verantwoordelijk is voor de uitvoering en planning. Ieder half jaar wordt een rapportage opgesteld aan de directie en de Raad van Bestuur om de voortgang te monitoren.

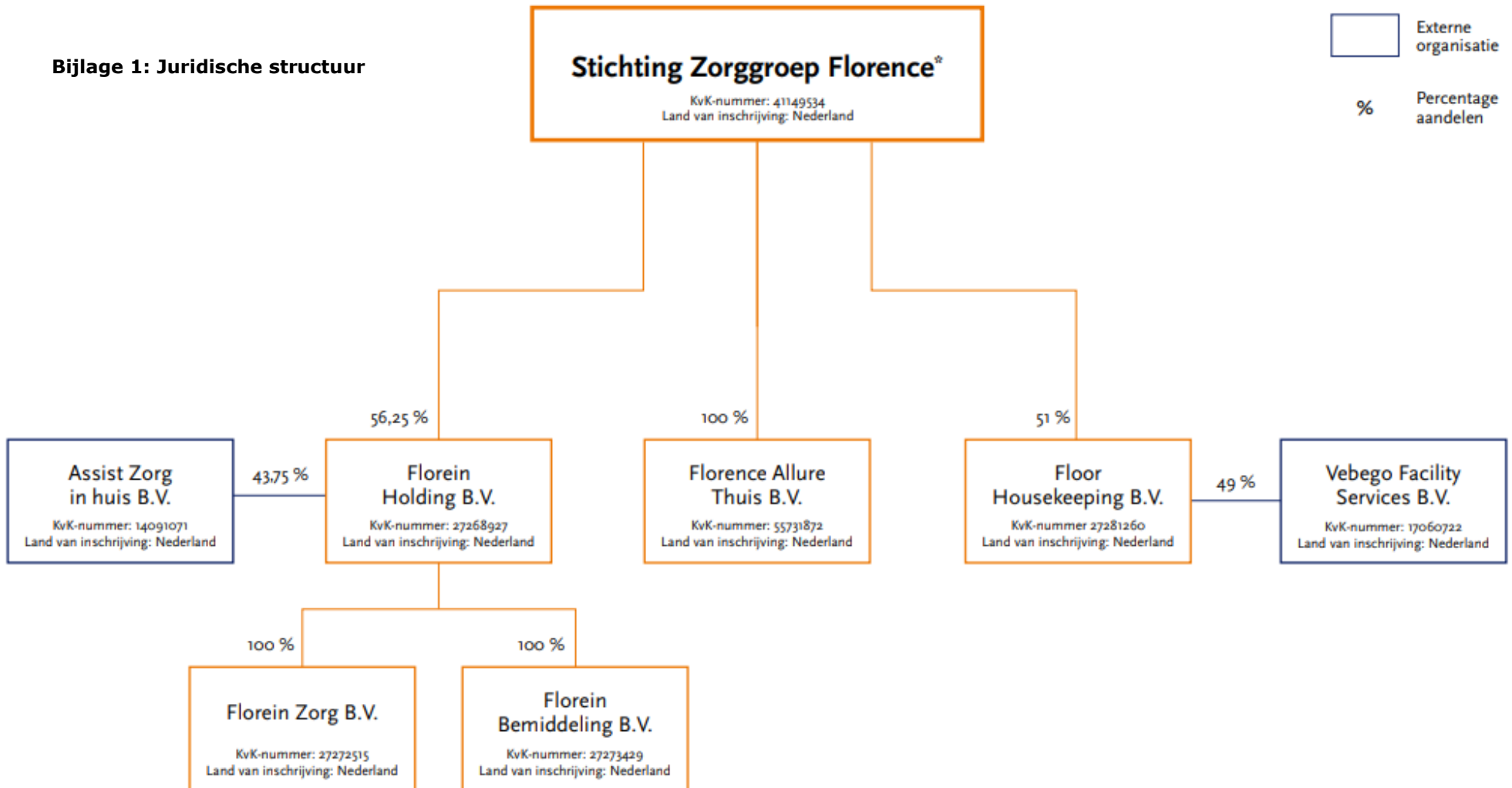
Overkoepelend speelt communicatie en bewustwording een belangrijke rol. Om de doelstellingen te bereiken is inzet van alle medewerkers nodig. Er wordt een communicatieplan opgesteld om medewerkers mee te nemen in de verschillende ontwikkelingen en bewustwording te creëren.

In 2026 zijn we voornemens om drie woonzorglocaties te certificeren voor het bronzen niveau van de Milieuthermometer Zorg. In 2027 en verder willen we dit uitbreiden naar de andere woonzorglocaties.

## **2. Sociale aspecten**

Ieder mens is uniek en wil graag leven op zijn of haar manier. Daar houden wij rekening mee. We verdiepen ons in het leven van de mensen aan wie we zorg verlenen en onze eigen medewerkers. We beschikken over kennis en de ervaring om zo dicht mogelijk aan te sluiten bij wat iemand kan en wil. Familieleden, naasten en vrijwilligers zijn daarbij van onschatbare waarde. Door goed met hen samen te werken, bereiken we het beste resultaat. Samen zoeken we naar manieren die ervoor zorgen dat onze cliënten zoveel mogelijk het leven kunt leiden zoals zij dat willen.

## Bijlage 1: Juridische structuur



\*Alle entiteiten zijn in Nederland gevestigd.

## Jaarverslag 2025 Raad van Toezicht

Vastgesteld door de Raad van Toezicht op 11 maart 2026.

In het jaarverslag 2025 wordt teruggeblikt op de samenstelling en werkwijze van de Raad van Toezicht en wordt stilgestaan bij de onderwerpen die in 2025 aan bod zijn gekomen.

### **Toezichtskader**

De Raad van Toezicht gaat uit van de formele verantwoordelijkheidsverdeling tussen de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht zoals vastgelegd in de wet, de Governancecode zorg, statuten en reglementen.

De missie en visie van Florence, de principes van de Governancecode Zorg 2022 en de uitgangspunten van Goed Toezicht van de NVTZ zijn leidend voor het functioneren en het toezicht houden. De wijze waarop invulling wordt gegeven aan goed toezicht is vastgelegd in de toezichtsvisie van de raad.

### **Samenstelling en functioneren Raad van Toezicht**

De Raad van Toezicht bestond in 2025 uit zes leden. Er zijn in 2025 geen wijzigingen geweest in de samenstelling van de Raad van Toezicht. Wel zijn Pien Beltman en Kees Zachariasse in december 2025, in verband met de aanstaande aflopende termijnen van Rob Rötseid en Rob Stam, benoemd als nieuwe leden van de Raad van Toezicht met ingangsdatum 1 april 2026. In bijlage 1 is nadere informatie over de leden en hun nevenfuncties in 2025 opgenomen.

De leden van de Raad van Toezicht beschikken over uiteenlopende achtergronden en kennisgebieden. De individuele leden van de Raad van Toezicht investeren voortdurend in het op niveau houden en waar nodig uitbreiden van hun kennisniveau.

De Raad van Toezicht heeft invulling gegeven aan de wettelijke en statutaire taken. Dit doet hij onder andere via de plenaire vergaderingen en de specifieke commissies voor bijzondere onderwerpen te weten de Financiële commissie, Commissie Kwaliteit en Veiligheid en de Remuneratiecommissie. Deze commissies geven in iedere plenaire vergadering een terugkoppeling aan de overige leden over hetgeen besproken is. Ook de verslagen van de commissies worden plenair gedeeld. De taken en verantwoordelijkheden van de commissies zijn vastgelegd in het Reglement Raad van Toezicht.

### Evaluatie

In 2025 hield de Raad van Toezicht een interne zelfevaluatie. Er is onder andere gesproken over de samenwerking binnen de Raad van Toezicht, de rol en positionering van de Raad van Toezicht en de samenwerking met de Raad van Bestuur. Uit de zelfevaluatie blijkt dat er inhoudelijk goed samengewerkt wordt binnen de Raad van Toezicht. De locatiebezoeken helpen om zich verbonden te voelen met de organisatie. De samenwerking met de Raad van Bestuur wordt als transparant ervaren en is gebaseerd op vertrouwen. Er is wederzijds waardering voor de dialogosessies en het sparren over onderwerpen.

### Onafhankelijkheid

In 2025 is geen belangenverstrengeling binnen de Raad van Toezicht geconstateerd: de toezichthouders zijn onafhankelijk en hebben geen nauwe persoonlijke of zakelijke banden met collega-toezichthouders, bestuurders, medewerkers, stafleden of belangrijke externe belanghebbenden. Zij hebben eveneens op geen enkele wijze belangen in Florence.

### Beloningsbeleid

Het beloningsbeleid voor bestuur en toezicht voldoet aan de daaraan gestelde normen in de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). Voor nadere informatie wordt verwezen naar de WNT-verantwoording 2025 zoals opgenomen in de jaarrekening.

### Vergaderingen

De Raad van Toezicht komt bijeen op basis van een vooraf vastgesteld vergaderschema en voorts zo vaak als tussentijds nodig is. De voorzitter van de Raad van Toezicht komt regelmatig met de Raad van Bestuur bijeen om de lopende zaken te bespreken en de vergaderingen voor te bereiden. Aan de voorbereiding neemt ook de vicevoorzitter deel.

In 2025 heeft de raad zes reguliere vergaderingen gehouden. Hiervan vonden twee vergaderingen plaats op een woonzorglocatie. Aan één vergadering heeft de externe accountant deelgenomen. Daarnaast is aansluitend aan één reguliere vergadering een bijeenkomst geweest met het directieteam over de strategische ontwikkelingen. Bij al deze vergaderingen was de Raad van Bestuur aanwezig. Bij iedere vergadering waren voldoende leden aanwezig zodat geldige besluiten genomen konden worden.

Reguliere onderwerpen in de vergadering zijn onder meer strategische ontwikkelingen met impact op beleid en sturing van de organisatie, financiën, vastgoed, kwaliteit en arbeidsmarktontwikkeling.

Daarnaast is in 2025 een aantal belangrijke thema's geagendeerd en besproken:

- Uitdagingen in het zorgaanbod
- Personele capaciteitsontwikkeling
- Strategische risico-inventarisatie
- Regionale samenwerkingen
- Strategisch vastgoedplan
- Uitkomsten medewerkerstevredenheidsonderzoek
- Overname HVP Zorg (goedkeuring)
- Jaarrekening en accountantsverslag 2024 (goedkeuring)
- Controleplan 2025 (goedkeuring)
- Management Letter
- Jaarplan 2026
- Begroting 2026 (goedkeuring)
- WNT-klasse indeling (goedkeuring)

Aan de Raad van Bestuur is over het in 2024 gevoerde beleid décharge verleend conform de geldende wet- en regelgeving.

De Raad van Toezicht is voor een goede uitoefening van zijn toezichthoudende functie geïnformeerd over de ontwikkelingen binnen Florence met financiële en kwaliteit rapportages, voortgangsnotities en presentaties tijdens de vergaderingen. Dit is conform het informatieprotocol.

### **Commissies**

#### Financiële commissie

De Financiële Commissie adviseert de Raad van Toezicht van Florence over zijn verantwoordelijkheid om toezicht te houden op Florence en de daartoe te verkrijgen en te beheren Financiën. De commissie verricht voorbereidende werkzaamheden m.b.t. het toezicht op het financiële beleid en beheer en doet hierover verslag aan de Raad van Toezicht. De commissie komt bijeen voorafgaand aan de vergaderingen van de Raad van Toezicht.

In 2025 heeft deze commissie vier keer vergaderd waarvan twee keer in aanwezigheid van de externe accountant.

Onderwerpen die in 2025 zijn besproken:

- Management Letter accountant (in aanwezigheid van de externe accountant)
- Accountantsverslag (in aanwezigheid van de externe accountant)
- Jaarrekening 2024 (in aanwezigheid van de externe accountant)
- Begroting 2026
- Financiële kwartaalrapportages
- Strategisch vastgoedplan
- Vastgoedontwikkelingen
- Update meerjarenbegroting

### Commissie Kwaliteit & Veiligheid

De Commissie Kwaliteit & Veiligheid heeft tot doel de toezichthoudende, advies- en klankbordrol van de Raad van Toezicht te ondersteunen inzake de kwaliteit en veiligheid van zorg voor cliënten met inachtneming van de belangen van relevante stakeholders.

In 2025 heeft deze commissie vier keer vergaderd. Eén van de vier vergaderingen heeft op een Florence locatie plaatsgevonden.

Onderwerpen die in 2025 zijn besproken:

- Kwaliteitsrapportages
- Kwaliteitsbeeld 2024-2025
- Visie op bewegingsvrijheid
- Arbeidsmarktontwikkeling
- Transitie van BH- naar BH+
- Update Wet zorg en dwang

### Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie adviseert en assisteert de Raad van Toezicht over zijn verantwoordelijkheid om toezicht te houden op de stichting. De Remuneratiecommissie heeft enerzijds tot aandachtsgebied de selectie en benoeming van leden van de Raad van Toezicht en van de Raad van Bestuur en anderzijds de bezoldiging van de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur. De Remuneratiecommissie heeft daarnaast de jaarlijkse functioneringsgesprekken met de Raad van Bestuur uitgevoerd. Deze gesprekken zijn in 2025 twee keer gevoerd.

### **Relatie met medezeggenschapsorganen**

Eénmaal per jaar spreekt de voltallige Raad van Toezicht met een brede vertegenwoordiging van alle medezeggenschapsorganen over actuele thema's. Dit overleg heeft in maart 2025 plaatsgevonden. Het thema van de bijeenkomst was 'Kwaliteit van bestaan en kwaliteit van zorg, nu en in de toekomst'. De voorzitter van de Raad van Toezicht heeft daarnaast een overlegvergadering van de Ondernemingsraad en de Raad van Bestuur bijgewoond.

### Bijlage 1: Overzicht hoofd- en nevenfuncties

| Naam                     | Functie RvT     | Remuneratie | Kwaliteit & Veiligheid | Financiën | Commissie                           | Benoemd tot | Herbe- noembaar | Hoofdfunctie                                        | Nevenfuncties                                                                                                                                                                    |
|--------------------------|-----------------|-------------|------------------------|-----------|-------------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dhr. Drs. A.P.W. Melkert | Voorzitter      | lid         |                        |           | Remuneratie                         | 1-3-2029    | nee             | Voorzitter NVZ                                      | Adviseur van de Raad van State<br>Lid Raad van Commissarissen PostNL<br>Chairman Harakat Foundation<br>Voorzitter Raad van Commissarissen De Alliantie<br>Onafhankelijk adviseur |
| Dhr. Drs. R. Stam MBA    | Vice voorzitter | vz          | lid                    |           | Kwaliteit & Veiligheid, Remuneratie | 1-4-2026    | nee             |                                                     |                                                                                                                                                                                  |
| Dhr. R. Röttscheid MFE   | Lid             |             |                        | vz        | Financiën                           | 27-3-2026   | nee             | Bestuursvoorzitter Waarborgfonds Sociale Woningbouw |                                                                                                                                                                                  |
| Dhr. ir. W. Schimmel     | Lid             |             |                        | lid       | Financiën                           | 1-9-2027    | nee             | Interim directeur                                   | Lid Raad van Toezicht Stepp Footcare                                                                                                                                             |
| Mw. Dr. M. Chatrou       | Lid             |             | vz                     |           | Kwaliteit & Veiligheid              | 1-1-2030    | nee             | Bestuurder Archipel Zorggroep                       | Lid Raad van Toezicht Elkerliek ziekenhuis                                                                                                                                       |
| Mw. Dr. J.N. Belo        | Lid             |             | lid                    |           | Kwaliteit & Veiligheid              | 1-2-2030    | nee             | Huisarts, huisartsenpraktijk Valkenburg             | Lid College ter Beoordeling Geneesmiddelen<br>Voorzitter Adviesraad LHV Academie<br>Eigenaar Belo Zorg Consult                                                                   |



**Jaarrekening 2025**

**Stichting Zorggroep Florence**

|                                                                           | <b>Pagina</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>INHOUDSOPGAVE JAARREKENING</b>                                         | <b>2</b>      |
| <b>1 Geconsolideerd deel van de jaarrekening</b>                          | <b>3</b>      |
| 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            |
| <b>2 Enkelvoudig deel van de jaarrekening</b>                             | <b>27</b>     |
| 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            |
| <b>2.9 Vaststelling en goedkeuring</b>                                    | <b>47</b>     |
| <b>3 Overige gegevens</b>                                                 | <b>48</b>     |
| 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>          |
|-------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                             |             | €                         | €                         |
| <b>ACTIVA</b>                                               |             |                           |                           |
| <b>Vaste activa</b>                                         |             |                           |                           |
| Materiële vaste activa                                      | 1           | 99.390.860                | 100.471.763               |
|                                                             |             | <b>99.390.860</b>         | <b>100.471.763</b>        |
| <b>Vlottende activa</b>                                     |             |                           |                           |
| Onderhanden werk uit hoofde van DBC's/<br>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>         |
| <b>Totaal activa</b>                                        |             | <u><b>148.362.536</b></u> | <u><b>141.525.835</b></u> |

|                                         | <u>Ref.</u> | <u>31-dec-25</u>          | <u>31-dec-24</u>          |
|-----------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
|                                         |             | €                         | €                         |
| <b>PASSIVA</b>                          |             |                           |                           |
| <b>Eigen vermogen</b>                   |             |                           |                           |
| 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>         |
| <b>Aandeel derden in groepsvermogen</b> | 6           | <b>2.090.978</b>          | <b>2.048.579</b>          |
| <b>Voorzieningen</b>                    | 7           | <b>6.635.908</b>          | <b>5.975.175</b>          |
| <b>Langlopende schulden</b>             | 8           | <b>19.142.343</b>         | <b>24.761.814</b>         |
| <b>Kortlopende schulden</b>             | 9           | <b>47.341.810</b>         | <b>43.808.105</b>         |
| <b>Totaal passiva</b>                   |             | <u><b>148.362.536</b></u> | <u><b>141.525.835</b></u> |

1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

|                                                            | Ref. | 2025<br>€          | 2024<br>€          |
|------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>                                |      |                    |                    |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>  | 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         |
| <b>Netto omzet</b>                                         |      | <b>255.982.922</b> | <b>245.153.244</b> |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                | 13   | 20.572.051         | 15.934.372         |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                         |      | <b>276.554.973</b> | <b>261.087.616</b> |
| <b>BEDRIJFSLASTEN:</b>                                     |      |                    |                    |
| 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         |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                              |      | <b>266.265.793</b> | <b>250.526.266</b> |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                   |      | <b>10.289.180</b>  | <b>10.561.350</b>  |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                         | 20   | 1.185.591          | 1.365.516          |
| <b>RESULTAAT VOOR BELASTINGEN</b>                          |      | <b>9.103.589</b>   | <b>9.195.834</b>   |
| Belastingen                                                | 21   | 368.365            | 363.683            |
| Minderheidsbelang derden                                   | 22   | 515.889            | 480.171            |
| <b>RESULTAAT NA BELASTINGEN</b>                            |      | <b>8.219.335</b>   | <b>8.351.980</b>   |
| <b>RESULTAATBESTEMMING</b>                                 |      |                    |                    |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>                |      | <b>2025</b>        | <b>2024</b>        |
|                                                            |      | €                  | €                  |
| <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

|                                                                                      | <b>Ref.</b> | <b>2025</b>             | <b>2024</b>             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                      |             | €                       | €                       |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                                       |             |                         |                         |
| 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<br>dividenduitkeringen aan<br>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<br>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              |
| <b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>                                |             | <b>23.629.772</b>       | <b>22.989.746</b>       |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                                        |             |                         |                         |
| Investerings materiële vaste activa                                                  | 1           | -9.894.118              | -11.125.577             |
| Herrubricering materiële vaste activa                                                | 1           | <u>0</u>                | <u>0</u>                |
| <b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                                 |             | <b>-9.894.118</b>       | <b>-11.125.577</b>      |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                                       |             |                         |                         |
| Aflossing langlopende schulden                                                       | 8           | <u>-4.525.962</u>       | <u>-9.633.818</u>       |
| <b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                                |             | <b>-4.525.962</b>       | <b>-9.633.818</b>       |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>                                                          |             | <b><u>9.209.692</u></b> | <b><u>2.230.351</u></b> |

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

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

#### 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                         |
| <b>Totaal materiële vaste activa</b>                                             | <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                         |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>   | <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:**

| <b>Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon</b> | <b>Kernactiviteit</b> | <b>Verschaft kapitaal</b> | <b>Kapitaalbelang (in %)</b> | <b>Eigen vermogen</b> | <b>Resultaat</b> |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|
|                                                       |                       |                           |                              | €                     | €                |

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

|                                       |                                                                                      |         |         |           |         |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------|---------|
| Floor Housekeeping B.V.<br>Rijswijk   | Verricht facilitaire zorgondersteunende diensten                                     | 9.180   | 51,00%  | 721.261   | 171.474 |
| Florein Holding B.V.<br>'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.<br>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>     |
|                                | €                      | €              | €                 |
| <b>Saldo per 1 januari</b>     |                        |                |                   |
| 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> |
| <b>Saldo per 31 december</b>   | <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> | <u>Saldo per<br/>1-jan-2025</u> | <u>Resultaat-<br/>bestemming</u> | <u>Overige<br/>mutaties</u> | <u>Saldo per<br/>31-dec-2025</u> |
|------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|                                                | €                               | €                                | €                           | €                                |
| Bestemmingsfonds:                              |                                 |                                  |                             |                                  |
| Reserve aanvaardbare kosten                    | 61.110.154                      | 8.219.335                        |                             | 69.329.489<br>0                  |
| <b>Totaal bestemmingsfonds</b>                 | <u>61.110.154</u>               | <u>8.219.335</u>                 | <u>0</u>                    | <u>69.329.489</u>                |

**Overige reserves**

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

**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>                    | <u>31-dec-25</u> | <u>31-dec-24</u> |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                   | €                | €                |
| 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              |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>                                 | <u>2.090.978</u> | <u>2.048.579</u> |

**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> | <u>Saldo per<br/>1-jan-2025</u> | <u>Dotatie</u>   | <u>Onttrekking</u> | <u>Vrijval</u> | <u>Saldo per<br/>31-dec-2025</u> |
|------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|--------------------|----------------|----------------------------------|
|                                                | €                               | €                | €                  | €              | €                                |
| - 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                        |
| <b>Totaal voorzieningen</b>                    | <u>5.975.175</u>                | <u>1.391.054</u> | <u>717.675</u>     | <u>12.646</u>  | <u>6.635.908</u>                 |

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

|                                                | <u>31-dec-2025</u> |
|------------------------------------------------|--------------------|
|                                                | €.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> |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                 | €           | €           |
| Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen | 5.011.972   | 3.918.463   |
| Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)              | 19.143.343  | 24.761.815  |
| hiervan > 5 jaar                                                                | 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.

| <b>Toelichting:</b>                                                                                                                                                                                                                                     |            |           |            |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|
| 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

| <i>De specificatie is als volgt:</i>                            | <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> |

| <b>Toelichting:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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<br>€.000 | Periode    |
|-------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------|
| Oostduin          | Goetlijfstraat 5,<br>'s-Gravenhage        | Staedion                                                  | 31-12-2030   | 1.106         | <1 Jaar    |
|                   |                                           |                                                           |              | 4.426         | >1 <5 Jaar |
|                   |                                           |                                                           |              | 0             | > 5 Jaar   |
| Houthaghe         | Toon<br>Dupuisstraat 10,<br>'s-Gravenhage | Staedion                                                  | 01-03-2034   | 909           | <1 Jaar    |
|                   |                                           |                                                           |              | 3.634         | >1 <5 Jaar |
|                   |                                           |                                                           |              | 3.407         | > 5 Jaar   |
| Mariënpark        | Mariënpark 1,<br>2264 CH<br>Leidschendam  | Bouwinvest Dutch<br>Institutional Healthcare<br>Fund N.V. | 08-03-2034   | 745           | <1 Jaar    |
|                   |                                           |                                                           |              | 2.980         | >1 <5 Jaar |
|                   |                                           |                                                           |              | 2.359         | > 5 Jaar   |
| Hoofdkantoor      | Laan van Zuid<br>Hoorn 14,<br>Riiswijk    | DHVM Vastgoed-<br>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                |
| <b>Totaal</b>                                              | <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>        |
| <b>Totaal</b>                                       | <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               |
| <b>Totaal</b>                                                   | <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                 |
| <b>Totaal</b>                        | <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>      |
| <br>                                                             |                   |                   |
| <b>16. Sociale lasten</b>                                        | <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> |
| <br>                                                             |                   |                   |
| <b>17. Pensioenlasten</b>                                        | <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> |
| <br>                                                             |                   |                   |
| <b>18. Afschrijvingen</b>                                        | <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> |
| <br>                                                             |                   |                   |
| <b>19. Overige bedrijfskosten</b>                                | <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>          |
|-------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                             |             | €                         | €                         |
| <b>ACTIVA</b>                                               |             |                           |                           |
| <b>Vaste activa</b>                                         |             |                           |                           |
| 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>        |
| <b>Vlottende activa</b>                                     |             |                           |                           |
| Onderhanden werk uit hoofde van DBC's/<br>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>         |
| <b>Totaal activa</b>                                        |             | <u><u>142.598.320</u></u> | <u><u>135.691.492</u></u> |
| <br>                                                        |             |                           |                           |
|                                                             | <u>Ref.</u> | <u>31-dec-25</u>          | <u>31-dec-24</u>          |
|                                                             |             | €                         | €                         |
| <b>PASSIVA</b>                                              |             |                           |                           |
| <b>Eigen vermogen</b>                                       |             |                           |                           |
| 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>         |
| <b>Vorzieningen</b>                                         | 7           | 6.171.500                 | 5.522.000                 |
| <b>Langlopende schulden</b>                                 | 8           | 19.142.343                | 24.761.815                |
| <b>Kortlopende schulden</b>                                 | 9           | 44.132.980                | 40.475.515                |
| <b>Totaal passiva</b>                                       |             | <u><u>142.598.320</u></u> | <u><u>135.691.492</u></u> |

2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

|                                                                 | Ref. | 2025<br>€          | 2024<br>€          |
|-----------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>                                     |      |                    |                    |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>       | 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          |
| <b>Netto omzet</b>                                              |      | <b>241.916.445</b> | <b>233.234.395</b> |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                     | 13   | 20.250.916         | 15.691.850         |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                              |      | <b>262.167.361</b> | <b>248.926.245</b> |
| <b>BEDRIJFSLASTEN:</b>                                          |      |                    |                    |
| 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         |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                   |      | <b>253.390.439</b> | <b>239.789.543</b> |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                        |      | <b>8.776.922</b>   | <b>9.136.702</b>   |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                              | 20   | 1.183.966          | 1.364.244          |
| <b>RESULTAAT</b>                                                |      | <b>7.592.956</b>   | <b>7.772.458</b>   |
| Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen | 21   | 626.379            | 579.522            |
| <b>RESULTAAT NA BELASTINGEN</b>                                 |      | <b>8.219.335</b>   | <b>8.351.980</b>   |
| <b>RESULTAATBESTEMMING</b>                                      |      |                    |                    |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>                     |      | <b>2025</b>        | <b>2024</b>        |
|                                                                 |      | €                  | €                  |
| <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                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                      |      | €                       | €                       |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                                       |      |                         |                         |
| 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>       |
| <b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>                                |      | <b>23.011.783</b>       | <b>21.966.837</b>       |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                                        |      |                         |                         |
| Investeringen materiële vaste activa                                                 | 1    | -9.853.673              | -11.098.975             |
| Herrubricering materiële vaste activa                                                | 1    | <u>0</u>                | <u>0</u>                |
| <b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                                 |      | <b>-9.853.673</b>       | <b>-11.098.975</b>      |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                                       |      |                         |                         |
| Aflossing langlopende schulden                                                       | 8    | <u>-4.525.962</u>       | <u>-9.633.818</u>       |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>                                                          |      | <b><u>8.632.147</u></b> | <b><u>1.234.043</u></b> |
| 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                  |
| <b>Totaal materiële vaste activa</b>                                                      | <u>99.086.694</u> | <u>100.068.952</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                  |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>                                                         | <u>99.086.694</u> | <u>100.068.952</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        |
| <b>Totaal financiële vaste activa</b>                           | <u>2.741.661</u> | <u>2.739.445</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         |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>                               | <u>2.741.661</u> | <u>2.739.445</u> |

**2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025**

**Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:**

| <u>Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon</u> | <u>Kernactiviteit</u>                                                                | <u>Verschaft kapitaal</u> | <u>Kapitaalbelang (in %)</u> | <u>Eigen vermogen</u> | <u>Resultaat</u> |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|
|                                                       |                                                                                      |                           |                              | €                     | €                |
| <b>Rechtstreekse kapitaalbelangen &gt;= 20%:</b>      |                                                                                      |                           |                              |                       |                  |
| <b>Belangen samen met dochtermaatschappijen:</b>      |                                                                                      |                           |                              |                       |                  |
| Floor Housekeeping B.V.<br>Rijswijk                   | Verricht facilitaire zorgondersteunende diensten.                                    | 9.180                     | 51,00%                       | 721.261               | 171.474          |
| Florein Holding B.V.<br>'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.<br>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:

|                                                                | <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                |
| <b>Totaal onderhanden werk</b>                                 | <b>2.439.620</b> | <b>2.246.398</b> |

**4. Vorderingen**

De specificatie is als volgt:

|                                                  | <u>31-dec-25</u> | <u>31-dec-24</u> |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                  | €                | €                |
| 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          |
| <b>Totaal debiteuren en overige vorderingen</b>  | <b>7.868.795</b> | <b>8.807.294</b> |

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>     |
| <b>Saldo per 31 december</b>   | <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             |
| <b>Totaal financieringsverschil</b>                   | <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               |
| <b>Totaal liquide middelen</b> | <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<br/>1-jan-2025</u> | <u>Resultaat-<br/>bestemming</u> | <u>Overige<br/>mutaties</u> | <u>Saldo per<br/>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<br/>1-jan-2025</u> | <u>Resultaat-<br/>bestemming</u> | <u>Overige<br/>mutaties</u> | <u>Saldo per<br/>31-dec-2025</u> |
|-----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|                                         | €                               | €                                | €                           | €                                |
| Bestemmingsfonds:<br>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<br/>1-jan-2025</u> | <u>Resultaat-<br/>bestemming</u> | <u>Overige<br/>mutaties</u> | <u>Saldo per<br/>31-dec-2025</u> |
|-----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|                                         | €                               | €                                | €                           | €                                |
| Overige reserves:<br>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<br/>1-jan-2025</u> | <u>Dotatie</u>          | <u>Onttrekking</u>    | <u>Vrijval</u>       | <u>Saldo per<br/>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:<br>€.000 | Periode:   |
|--------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|----------------|------------|
| Oostduin           | Goetlijfstraat 5,<br>'s-Gravenhage        | Staedion                                                        | 31-12-2030    | 1.106          | <1 Jaar    |
|                    |                                           |                                                                 |               | 4.426          | >1 <5 Jaar |
|                    |                                           |                                                                 |               | 0              | > 5 Jaar   |
| Houthaghe          | Toon<br>Dupuisstraat 10,<br>'s-Gravenhage | Staedion                                                        | 01-03-2034    | 909            | <1 Jaar    |
|                    |                                           |                                                                 |               | 3.634          | >1 <5 Jaar |
|                    |                                           |                                                                 |               | 3.407          | > 5 Jaar   |
| Mariënpark         | Mariënpark 1,<br>2264 CH<br>Leidschendam  | Bouwinvest<br>Dutch<br>Institutional<br>Healthcare Fund<br>N.V. | 08-03-2034    | 745            | <1 Jaar    |
|                    |                                           |                                                                 |               | 2.980          | >1 <5 Jaar |
|                    |                                           |                                                                 |               | 2.359          | > 5 Jaar   |
| Hoofdkantoor       | Laan van Zuid<br>Hoorn 14,<br>Rijswijk    | DHVM Vastgoed-<br>management<br>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-<br>gebouwen en<br>terreinen | Machines en<br>installaties | Andere vaste<br>bedrijfs-<br>middelen | Vaste<br>bedrijfsmiddelen<br>in uitvoering en<br>vooruitbetaald<br>op materiële<br>vaste activa | Niet aan de<br>bedrijfs-<br>uitoefening<br>dienstbaar | Totaal             |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|
|                                               | €                                     | €                           | €                                     | €                                                                                               | €                                                     | €                  |
| <b>Stand per 1 januari 2025</b>               |                                       |                             |                                       |                                                                                                 |                                                       |                    |
| - 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> |
| <b>Mutaties in het boekjaar</b>               |                                       |                             |                                       |                                                                                                 |                                                       |                    |
| - 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>    |
| <b>Stand per 31 december 2025</b>             |                                       |                             |                                       |                                                                                                 |                                                       |                    |
| - 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-<br>datum | Hoofdsom   | Totale<br>loop-tijd | Soort lening | Werke-<br>lijke-<br>rente | Einde<br>rente-<br>vast<br>periode | Restschuld 31<br>december<br>2024 | Nieuwe<br>leningen in<br>2025 | Aflossing in<br>2025 | Restschuld 31<br>december<br>2025 | Restschuld<br>over 5 jaar | Resterende<br>looptijd in<br>jaren eind<br>2025 | Aflossings-<br>wijze | Aflossing<br>2026 | Gestelde<br>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                    |
| <b>Totaal</b> |                   |            |                     |              |                           |                                    | <b>28.680.277</b>                 | <b>0</b>                      | <b>4.525.962</b>     | <b>24.154.315</b>                 | <b>649.187</b>            |                                                 |                      | <b>5.011.972</b>  |                        |

**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>241.916.445</u> | <u>233.234.395</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>20.250.916</u> | <u>15.691.850</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>23.476.355</u> | <u>30.830.378</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                 |
| <b>Totaal</b>                              | <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               |
| <b>Totaal</b>                        | <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               |
| <b>Totaal</b>                        | <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                        |
| <b>Totaal afschrijvingen</b>         | <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

| <b>19. Overige bedrijfskosten</b>      | <u>2025</u>       | <u>2024</u>       |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                        | €                 | €                 |
| 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> | <u>2025</u>      | <u>2024</u>      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
|                                      | €                | €                |
| 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> | <u>2025</u>    | <u>2024</u>    |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
|                                      | €              | €              |
| 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:            | <u>2025</u>    | <u>2024</u>    |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                     | €              | €              |
| 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%            |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              |                    |                 |
| 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.          |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              | <b>246.000</b>     | <b>235.750</b>  |
| 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.          |
| <b>Uitkeringen in verband met de beëindiging van het dienstverband</b>                          |                    |                 |
| 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.          |
| <b><u>Vergelijkende cijfers 2024</u></b>                                                        |                    |                 |
| 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

|                                                                                                 | <b>drs. A.P.W. Melkert</b> | <b>ir. W. Schimmel</b> | <b>drs. R. Stam MBA</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------------|
| 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.                  |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              | <b>29.520</b>              | <b>19.680</b>          | <b>19.680</b>           |
| 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         |

|                                                                                                 | <b>R. Röttscheid MFE</b> | <b>dr. M. Chatrou</b> | <b>dr. J.N. Belo</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------|
| 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.               |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              | <b>19.680</b>            | <b>19.680</b>         | <b>19.680</b>        |
| 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.