



Jaarrekening 2025

Nieuw Avondrust te Voorthuizen

Ruimzicht te Barneveld

Het Huis in de Wei te Scherpenzeel

agz

Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**
GKJ 27-05-2026

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2025

5.1.1	Balans per 31 december 2025	4
5.1.2	Resultatenrekening over 2025	6
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2025	7
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2025	16
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	23
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	24
5.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2025	25
5.1.11	Vaststelling en goedkeuring	30

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	33
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	34

5.1 JAARREKENING

Stichting Zorggroep ENA

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31-12-2025

(na resultaatbestemming)

ACTIVA	Ref.	31-dec-25 €	31-dec-24 €
A Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
1 Bedrijfsgebouwen en -terreinen		2.814.911	3.081.063
2 Machines en installaties		948.241	1.063.540
3 Andere vaste bedrijfsmiddelen		1.610.959	1.433.086
4 Vaste bedrijfsmidd in uitvoering en vooruitbet op mva		43.800	165.024
Totaal materiële vaste activa		<u>5.417.911</u>	<u>5.742.713</u>
B Vlottende activa			
Vorderingen	2		
1 Debiteuren		125.104	73.233
2 Vorderingen uit hoofde van financieringstekort		1.060.185	1.093.446
3 Overige vorderingen		484.015	595.924
4 Overlopende activa		26.012	21.650
Totaal vorderingen		<u>1.695.315</u>	<u>1.784.253</u>
Liquide middelen	3	6.032.943	6.230.980
C Totaal activa		<u><u>13.146.169</u></u>	<u><u>13.757.946</u></u>

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		€	€
PASSIVA			
D Eigen Vermogen	4		
Kapitaal		454	454
Bestemmingsfondsen		6.967.249	7.401.224
Bestemmingsreserve		500.000	0
Totaal Eigen Vermogen		<u>7.467.703</u>	<u>7.401.678</u>
E Voorzieningen	5		
Overige voorzieningen		412.990	704.378
Totaal voorzieningen		<u>412.990</u>	<u>704.378</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	6		
Schulden aan banken		1.175.052	1.410.048
Totaal langlopende schulden		<u>1.175.052</u>	<u>1.410.048</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	7		
1 Schulden aan banken		234.996	234.996
2 Schulden aan leveranciers en handelskredieten		684.093	1.151.078
3 Belastingen en premies sociale verzekeringen		551.587	321.174
4 Schulden ter zake pensioenen		455.757	352.035
5 Overige kortlopende schulden		2.163.991	2.182.559
Totaal kortlopende schulden		<u>4.090.425</u>	<u>4.241.842</u>
H Totaal passiva		<u><u>13.146.169</u></u>	<u><u>13.757.946</u></u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2025

	Ref.	2025	2024
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	8		
Zorgverzekeringswet		849.949	568.546
Wet langdurige zorg		28.429.166	27.625.582
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wlz		124.717	0
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		82.329	88.619
Netto omzet		<u>29.486.161</u>	<u>28.282.746</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	9	<u>501.810</u>	<u>568.011</u>
		501.810	568.011
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>29.987.971</u>	<u>28.850.757</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	10	4.532.822	5.388.485
Lonen en salarissen	11	13.854.674	12.071.922
Sociale lasten	11	2.488.620	2.198.611
Pensioenlasten	11	1.134.894	982.760
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	12	877.940	714.330
Overige bedrijfskosten	13	7.060.364	6.870.728
Som der bedrijfslasten		<u>29.949.313</u>	<u>28.226.837</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		38.658	623.920
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	14	92.810	110.750
Rentelasten en soortgelijke kosten	14	<u>-65.443</u>	<u>-75.667</u>
		27.367	35.083
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>66.025</u>	<u>659.003</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2025</u>	<u>2024</u>
		€	€
Bestemmingsfonds		-433.975	659.003
Bestemmingsreserve transitie		500.000	0
		<u>66.025</u>	<u>659.003</u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

	Ref.	2025	2024
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		38.658	623.920
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	5.1.7	877.940	714.330
- mutaties voorzieningen	E5	-291.388	-146.630
- boekresultaten afstoting vaste activa		0	0
		<u>586.551</u>	<u>567.700</u>
Veranderingen in werkkapitaal:			
- vorderingen	B2	55.677	-226.874
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	B2	33.261	-146.841
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	G7	-151.417	195.584
		<u>-62.479</u>	<u>-178.131</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		562.730	1.013.489
Ontvangen interest	14	92.810	110.750
Betaalde interest	14	-65.443	-75.667
		<u>27.367</u>	<u>35.083</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		<u>590.097</u>	<u>1.048.572</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	5.1.7	-553.137	-997.587
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-553.137	-997.587
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen		0	0
Aflossing langlopende schulden	F6	-234.996	-234.996
Kortlopend bankkrediet		0	0
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-234.996	-234.996
Mutatie geldmiddelen		<u>-198.036</u>	<u>-184.011</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	B3	6.230.980	6.414.991
Stand geldmiddelen per 31 december	B3	6.032.943	6.230.980
Mutatie geldmiddelen		<u>-198.036</u>	<u>-184.011</u>

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Zorggroep ENA is statutair (en feitelijk) gevestigd te Barneveld aan de Baron van Nagellstraat 144-146 en is geregistreerd onder KvK-nummer 08083453.

Vanuit de belofte 'samen zorgen' wil ENA optimaal bijdragen aan ieders kwaliteit van leven en welbevinden. Wij begeleiden en ondersteunen ouderen rondom wonen, welzijn en (medische) zorg op drie locaties in Voorthuizen, Scherpenzeel en Barneveld. Iedere dag zo zinvol mogelijk maken, in nauw contact met cliënten, bewoners en unieke netwerken van naasten, vrijwilligers en de buurt. Bij alles wat we doen houden we 'Gewoon, het leven voorop' voor ogen.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025 geëindigd op balansdatum 31 december 2025

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. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd. De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben. Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. 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.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, met uitzondering van het volgende:

Stelselwijziging Herrubricering vergelijkende cijfers

De jaarrekening 2025 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) ten opzichte van de cijfers over 2024 die in overeenstemming waren met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW). De Regeling schrijft voor de balans en de winst-en-verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2024 zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2024 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen. De aanpassingen als gevolg van de stelselwijziging hebben geen invloed op de omvang van het eigen vermogen ultimo 2025 en 2024 en het resultaat over 2025 en 2024. Zorgspecifieke posten zijn waar dit noodzakelijk wordt geacht vermeld in de toelichting. Deze herrubriceringen betreffen de op onderdelen gewijzigde presentatievoorschriften voor de cijfers over 2025 vanuit de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW).

Stelselwijzigingen

Geen

Vergelijkende cijfers

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

Schattingswijziging

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

Gebruik van schattingen

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

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

- het bepalen of bedragen wel of niet voor eigen rekening worden ontvangen;
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen; en
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;
- de inschatting van de verwachte levensduur en restwaarde van de vaste activa;
- het bepalen van de omvang van een bijzondere waardevermindering; en
- het bepalen van de waarschijnlijkheid van instemming door de fiscale autoriteiten van een onzekere belastingpositie, alsmede de omvang hiervan, op basis van de vigerende fiscale wetgeving.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

Activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar ENA zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur. De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionale valuta is van ENA.

Immateriële en materiële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

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.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2% - 5%
- Machines en installaties : 5% - 10%
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 20% - 33,3%

Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

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.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Vervreemding van vaste activa

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

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). Stichting Zorggroep ENA heeft geen afgeleide financiële instrumenten (zoals derivaten) afgesloten.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente-inkomsten ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

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

Eigen Vermogen

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

Kapitaal

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

Bestemmingsreserves

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

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutaties binnen het eigen vermogen verwerkt.

Algemene en overige reserves

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

Vorzieningen (algemeen)

Vorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan 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 de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Vorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen.

Voorziening inzake jubilea

De voorziening inzake jubilea betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet is 4,5%. Het effect van de discontering is € 38.637. Voorgaand jaar was de disconteringsvoet 3,5%. Door wijziging van de disconteringsvoet is de voorziening afgenomen met € 32.309.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is opgenomen ter dekking van de kosten van medewerkers die langdurig ziek zijn en naar verwachting zullen instromen in de WIA. De voorziening is bepaald rekening houdend met de kans van instroom in de WIA, berekend tegen 100% salariskosten in het eerste jaar en 70% in het tweede jaar, verhoogd met sociale lasten. De voorziening is nominaal gewaardeerd.

Voorziening 45 jaar werkzaam in de zorg (RVU)

Sinds september 2021 kunnen mensen die aantoonbaar 45 jaar onafgebroken in de zorg gewerkt hebben een beroep doen op de RVU regeling (Regeling Vervroegde Uittreding). Voor deze kosten wordt een voorziening gevormd. In de voorziening voor 2025 worden alleen de medewerkers meegenomen waarvan zeker is dat ze gebruik maken van de regeling (voor 100% meegenomen).

Voorziening generatieregeling

Deze regeling is nieuw en is ingevoerd met ingang van de nieuwe cao VVT welke van kracht werd per 1 januari 2025. Deze voorziening betreft de geldwaarde van de supplementaire kosten van de zo genoemde generatieregeling waarbij werknemers die drie jaar of korter voor hun aow leeftijd zitten, gebruik kunnen maken van de mogelijkheid om (onder voorwaarden) 80% van de tijd te werken tegen 90% van hun loon en met behoud van 100% pensioenopbouw. Deze voorziening wordt opgebouwd volgens de opbouwmethode en voor alle werknemers die binnen de verwachte looptijd van deze regeling hun pensioendatum zullen bereiken en waarbij de kans wordt ingeschat of men van deze mogelijkheid gebruik zal maken. Tevens is hierbij betrokken de werknemers die reeds participeren met de regeling. De daaruit voortvloeiende supplementaire kosten zijn niet contant gemaakt, waar tegenover staat dat ook met salarisstijgingen geen rekening wordt gehouden.

BalansBudget

Medewerkers hebben vanaf 2021 de mogelijkheid te sparen voor een betere prive-werkbalans. Een medewerker heeft de mogelijkheid maximaal 2 jaar eerder te stoppen met werken of anderszins het gespaarde in te zetten om minder uren te werken, dit in overleg met de werkgever. Medewerkers sparen verlof of euro's vanuit hun eindejaarsuitkering en/of vakantietoelage. De werkgever indexeert jaarlijks het gereserveerde saldo.

Schulden

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

5.1.4.3 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 waarderinggrondslagen.

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

Opbrengsten

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

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

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

Onder opbrengsten WMO worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende WMO-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording".

Overige opbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en voor het leveren van diensten. Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper. Opbrengsten uit het verlenen van diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot in totaal te verrichten diensten. De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op verhuur en servicekosten.

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Pensioenen

Stichting Zorggroep ENA 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 die de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Zorggroep ENA. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Zorggroep ENA betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. Voor pensioenfondsen geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (de verhouding tussen het vermogen en de waarde van de pensioenverplichtingen) dit toelaat.

De actuele dekkingsgraad van Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) is van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 gestegen van 109,8% naar 125,7%. De dekkingsgraad speelt in het nieuwe pensioenstelsel geen rol meer.

PFZW zet per 1 januari 2026 de tot dat moment bestaande pensioenrechten over naar de nieuwe pensioenregeling zoals vastgelegd in de Wet Toekomst Pensioenen. ENA heeft haar werknemers geïnformeerd over deze overgang.

Financiële baten en lasten

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

Overheidssubsidies

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

5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

5.1.4.5 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.

5.1.4.6 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.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	28.429.166	27.625.582
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	27.368.981	26.532.136
Totaal financieringsverschil (tekort)	1.060.185	1.093.446

Toelichting:

De opbrengsten zijn afgestemd met het zorgkantoor en definitief vastgesteld.

B3 en B4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Overige vorderingen	153.663	332.744
Vooruitbetaalde bedragen:	324.809	256.666
Nog te ontvangen bedragen:	5.543	6.515
Overige overlopende activa:	26.012	21.650
Totaal vorderingen	510.027	617.575

Toelichting:

Overige vorderingen: Terugvordering transitievergoeding tbv voorziening langdurig zieken is (nagenoeg) vervallen. Verder is de vordering op de Woningstichting Barneveld voor teveel betaalde energie m.b.t. 2023/2024 vervallen.

B. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Bankrekeningen	380.354	709.952
Kassen	6.213	2.698
Spaarrekeningen	5.646.376	3.018.330
Deposito	0	2.500.000
Totaal liquide middelen	6.032.943	6.230.980

Toelichting:

De Rabo BedrijfsSparrekeningen kennen een positieve variabele creditrente.
De deposito is in 2025 omgezet naar een Rabo Tijdslot spaarrekening (opname na 90 dagen).
De liquide middelen van de overige spaarrekeningen staan ter vrije beschikking.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

D4. Eigen Vermogen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Kapitaal	454	454
Bestemmingsfondsen	6.967.249	7.401.224
Bestemmingsreserve	500.000	0
Totaal groepsvermogen	<u>7.467.703</u>	<u>7.401.678</u>

Kapitaal	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>1-jan-2025</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	454	0	0	454
Totaal kapitaal	<u>454</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>454</u>

Bestemmingsfondsen	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>1-jan-2025</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen	7.401.224	-433.975	0	6.967.249
Totaal bestemmingsfondsen	<u>7.401.224</u>	<u>-433.975</u>	<u>0</u>	<u>6.967.249</u>

Bestemmingsreserves	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>1-jan-2025</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-2025</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve transitie	0	500.000	0	500.000
Totaal bestemmingsreserve	<u>0</u>	<u>500.000</u>	<u>0</u>	<u>500.000</u>

Toelichting:

Er is een "bestemmingsreserve transitie" gevormd voor de beweging "gewoon het leven voorop".

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

E5. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2025	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€	€
- Jubileumverplichtingen	176.525	18.000	124.721	0	69.804
- Langdurig zieken	336.431	10.000	170.885	0	175.546
- RVU	191.422	0	56.393	0	135.029
- Generatieregeling	0	32.611	0	0	32.611
Totaal voorzieningen	704.378	60.611	351.999	0	412.990

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

	31-dec-2025
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	175.546
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	237.444
hiervan > 5 jaar	0

Toelichting per categorie voorziening:

Voor de toelichtingen op de voorzieningen zie 5.1.4 grondslagen van waardering.

F6. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Schulden aan banken	1.175.052	1.410.048
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	1.175.052	1.410.048

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2025	2024
	€	€
Stand per 1 januari	1.645.044	1.880.040
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	234.996	234.996
Stand per 31 december	1.410.048	1.645.044
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	234.996	234.996
Stand langlopende schulden per 31 december	1.175.052	1.410.048

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

	2025	2024
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	234.996	234.996
Boetevrije extra aflossing	0	0
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	1.175.052	1.410.048
hiervan > 5 jaar	235.068	470.064

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

Toelichting:

Voor de opgenomen lening bij de Rabobank is een hypothecaire zekerheid verstrekt van € 6.000.000 op locatie Ruimzicht, Rozenhof 1, 3772 JN Barneveld, alsmede een verpanding van de vorderingen van Stichting Zorggroep ENA.

G7. Overige kortlopende schulden

De specificatie overige kortlopende schulden is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Nog te betalen salarissen	306.537	119.471
Diverse kortlopende schulden	0	197.002
Vakantiegeld	604.304	505.848
Vakantiedagen	733.991	1.031.900
BalansBudget	351.326	212.817
Eindejaarsuitkering	120.369	80.892
Accountants- en advieskosten	37.742	30.679
Borgsommen, rek.crt.verhoudingen etc.	9.721	3.950
Totaal overige kortlopende schulden	2.163.991	2.182.559

Toelichting:

In het algemeen zijn de kortlopende schulden m.b.t. personeel wat hoger door toename personeel en de salarissen. Vakantiedagen: Hieronder vallen ook de compensatie-uren. Ultimo 2025 zijn de meer-uren uitbetaald.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

8. Financiële instrumenten

Algemeen

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

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 95% geconcentreerd bij een aantal grote zorgverzekeraars en de gemeente Barneveld en Scherpenzeel. Stichting Zorggroep ENA voorziet hierin geen kredietrisico.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

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

Huurverplichtingen

Met de Woningstichting Barneveld te Barneveld is een huurovereenkomst gesloten voor een periode van 30 jaar voor de locatie Nieuw Avondrust. Het contract eindigt op 15 augustus 2029. Jaarlijks wordt deze huur per 1 juli via indexatie aangepast. Eerst in de loop van het betreffende jaar wordt de huurverhoging door de verhuurder vastgesteld. Uitgaande van de empirische cijfers wordt de verwachte huur voor het volgende jaar geraamd op € 630.773. Voor de daarop volgende jaren is de hoogte van de huur afhankelijk van de komende ontwikkelingen in de huursector. Gezien het langdurige huurcontract is een reële raming tot 2029 moeilijk in te schatten. Voor de locatie Het Huis in de Wei wordt vanaf 1 oktober 2017 gehuurd van Stichting Woonstede te Ede. De huurovereenkomst heeft een looptijd van 20 jaar. Deze huurverplichting is voor volgend jaar geraamd op € 644.005. De huur wordt jaarlijks verhoogd per 1 januari met de consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens (basisjaar 2006 = 100). Voor de kantoorlocatie aan de Baron van Nagellstraat 144-146 wordt vanaf 1 juni 2023 gehuurd via de Van Herk Groep. De huurovereenkomst heeft een looptijd van 3 jaar en 10 maanden en loopt tot en met 31 maart 2027. Deze huurverplichting is voor volgend jaar geraamd op € 50.434. De huur wordt jaarlijks verhoogd per 1 juni met de consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens (basisjaar 2006 = 100). Inzake kopieermachines is een leasecontract gesloten met de leverancier. Eind december 2024 zijn nieuwe machines geplaatst waarbij het leasecontract telt voor 12 maanden met een optie tot verlenging. Het leasecontract omvat een vaste prijs en de afdrukken worden per stuk afgerekend. De verplichting voor komend jaar is gecijferd op een bedrag van € 4.743 incl. btw per jaar. De werkelijke verplichting zal dus afhangen van het aantal kopieën.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Onzekerheden personele verplichtingen

Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurde zzp-ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat er (landelijk) een risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2025 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 31.933,5 miljoen (prijsniveau 2025).

ENA is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2025.

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	7.636.076	2.496.770	3.281.914	165.024	0	13.579.784
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	4.555.013	1.433.230	1.848.828	0	0	7.837.071
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>3.081.063</u>	<u>1.063.540</u>	<u>1.433.086</u>	<u>165.024</u>	<u>0</u>	<u>5.742.713</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	33.576	23.533	617.252	-121.224	0	553.137
- herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	299.728	138.832	439.380	0	0	877.940
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	856.543	24.658	732.919	0	0	1.614.120
.cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	856.543	24.658	732.919	0	0	1.614.120
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-266.152</u>	<u>-115.299</u>	<u>177.873</u>	<u>-121.224</u>	<u>0</u>	<u>-324.802</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	6.813.109	2.495.645	3.166.247	43.800	0	12.518.801
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.998.198	1.547.404	1.555.288	0	0	7.100.890
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>2.814.911</u>	<u>948.241</u>	<u>1.610.959</u>	<u>43.800</u>	<u>0</u>	<u>5.417.911</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2% - 5%	5% - 10%	10% - 20% - 33,3%			

Pand in eigendom Ruimzicht, Rozenhof 1 3772 JN Barneveld

WOZ waarde:	4.295.000
Verzekerde waarde:	12.886.806

5.1.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2025

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflos- sings- wijze	Aflossing in 2026	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€	€		€	
Rabobank	25-okt-12	4.700.000	20	Lineair	4,20%	1.645.044	0	234.996	1.410.048	235.068	6	Lineair	234.996	hypotheek+verpanding
Totaal		<u>4.700.000</u>				<u>1.645.044</u>	<u>0</u>	<u>234.996</u>	<u>1.410.048</u>	<u>235.068</u>			<u>234.996</u>	

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

8. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De specificatie is als volgt:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Opbrengsten Zorgverzekeringswet (Zvw)	849.949	568.546
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	28.429.166	27.625.582
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	124.717	0
Opbrengsten Wmo	81.939	88.264
Overige zorgprestaties	390	355
Baten en lasten voorgaand boekjaar	0	0
Totaal	<u>29.486.161</u>	<u>28.282.746</u>

Toelichting:

De opbrengsten Zvw betreft uitsluitend Eerstelijnsverblijf (ELV).
 Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz is gestegen door o.a. ophoging tarief (indexatie). Daarnaast is er een toename van zorg aan cliënten met een VPT (Volledig Pakket Thuis).
 Rijkssubsidies: STOZ subsidie via het RVO t.b.v. de zorgtechnologie.

9. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	27.188	20.609
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	233.694	338.817
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	21.955	9.015
Basis service- en zorgkosten aanleunwoningen	36.549	36.666
Maaltijdservice	98.798	108.404
Overige dienstverlening	83.626	54.501
Totaal	<u>501.810</u>	<u>568.011</u>

Toelichting:

Opleidingen: Voor sectorplanplus zijn er in 2025 minder bedragen ontvangen dan in 2024.

LASTEN

10. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	4.532.822	5.388.485
Totaal	<u>4.532.822</u>	<u>5.388.485</u>

Toelichting:

In 2025 incl. indexatie zijn er minder uitzendkrachten ingezet (€ 171.000), flink minder zzp'ers in de zorg (€ 889.000), meer externe interimers (€ 195.000) en iets meer kosten behandeling (€ 9.000).

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

11. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenpremies

De specificatie is als volgt:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Lonen en salarissen	13.854.674	12.071.922
Sociale lasten	2.488.620	2.198.611
Pensioenpremies	1.134.894	982.760
Totaal personeelskosten	<u>17.478.188</u>	<u>15.253.294</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van fulltime eenheden	260	237
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De stijging van de personeelskosten 2025 t.o.v. 2024 wordt veroorzaakt door de cao-verhoging en toename personeel met 22,5 fte.

12. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	877.940	714.330
Totaal afschrijvingen	<u>877.940</u>	<u>714.330</u>

Toelichting:

Voor een toelichting verwijzen we naar de specificatie onder 5.1.6. Toename door investeringen in m.n. zorgtechnologie.

13. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Andere personeelskosten	641.308	647.749
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.525.302	1.488.090
Algemene kosten	1.734.972	1.644.593
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	1.239.368	1.133.284
Onderhoud en energiekosten	711.673	774.267
Huur en leasing	1.315.601	1.291.461
Dotaties en vrijval voorzieningen	-107.859	-108.716
Totaal overige bedrijfskosten	<u>7.060.364</u>	<u>6.870.728</u>

Toelichting:

Algemene kosten: stijging door automatisering en advieskosten.

Cliëntgebonden kosten: Toename van medische middelen.

De voorzieningen langdurig zieken, jubilea, RVU en de nieuwe generatie regeling zijn gemuteerd.

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

14. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Rentebaten	92.810	110.750
Overige financiële baten	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotaal financiële baten	92.810	110.750
Rentelasten	-65.443	-75.667
Overige financiële lasten	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotaal financiële lasten	-65.443	-75.667
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>27.367</u></u>	<u><u>35.083</u></u>

Toelichting:

Rentebaten: In 2025 is de spaarrente wat gedaald.

Rentelasten: Lager i.v.m. de reguliere aflossing op de langlopende lening.

15. Wet normering topinkomens (WNT)

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders die in het kader van de WNT verantwoord wordt, is opgenomen op pagina 28 en pagina 29.

16. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant zijn als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	43.440	41.141
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	10.030	9.499
3 Fiscale advisering	-	-
4 Niet-controlediensten	-	-
Totaal honoraria accountant	<u><u>53.470</u></u>	<u><u>50.640</u></u>

Toelichting:

17. Transacties met verbonden partijen

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

WNT-verantwoording 2025 Stichting Zorggroep ENA

De WNT is van toepassing op ENA. Het voor ENA toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 201.000. Het bezoldigingsmaximum Zorg -en jeugdhulp klasse III is van toepassing.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen, gewezen topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling.

bedragen x € 1 **T. de Kroon**

Functiegegevens	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 – 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	186.631
Beloningen betaalbaar op termijn	15.996
<i>Subtotaal</i>	<i>202.627</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.
Totale bezoldiging 2025	202.627

Bedrag overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	In 2025 is er sprake van een overschrijding van het normbedrag met EUR 1.627. Deze overschrijding is ontstaan door de afrekening van het vakantiegeld bij einde dienstverband. Van het uitbetaalde vakantiegeld per mei 2025 heeft EUR 6.567 betrekking op 2024 welke vanwege voldoende ruimte in 2024 wordt toegerekend aan 2024. Hierna is geen sprake meer van een overschrijding.
---	---

Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.
---	--------

Gegevens 2024	
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 -31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	164.676
Beloningen betaalbaar op termijn	16.078
Totale bezoldiging 2024	180.754
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	190.000

WNT-verantwoording 2025 Stichting Zorggroep ENA

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	C. Hendriks	C.E.W. Veenstra	R.J. Hald
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 – 31/12		01/01 – 20/02
Bezoldiging			
Bezoldiging	21.105	0	1.966
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	30.150	n.v.t.	2.808
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totale bezoldiging 2025	21.105	0	1.966
Bedrag overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2024			
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 – 31/12	01/01 – 10/10	01/01 – 31/12
Bezoldiging	19.950	10.300	13.300
Indiv. toepasselijke bezoldigingsmaximum	28.500	19.000	19.000

bedragen x € 1	K.N. Kolenbrander	L.B. Bovendeert	H.G.C. Graafland
Functiegegevens	Vicevoorzitter	Vicevoorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 – 24/01	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	925	14.070	14.070
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	1.321	20.100	20.100
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totale bezoldiging 2025	925	14.070	14.070
Bedrag overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2024			
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12	04/11 – 31/12
Bezoldiging	13.300	13.300	2.096
Indiv. toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.000	19.000	19.000

bedragen x € 1	R.O. de Vries	M.S. van de Kuilen
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/02 – 31/12	01/04 – 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	12.858	10.553
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.392	15.143
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Totale bezoldiging 2025	12.858	10.553
Bedrag overschrijding en 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.
Gegevens 2024		
Aanvang en einde functievervulling in 2024		
Bezoldiging	n.v.t.	n.v.t.
Indiv. toepasselijke bezoldigingsmaximum		

5.1.11 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep ENA heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 18 mei 2026.

De raad van toezicht van de Stichting Zorggroep ENA heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 18 mei 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen relevante gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

W.G.

mw. J.H. van Beusichem 18-5-2026
bestuurder a.i.

W.G.

dhr. C. Hendriks 18-5-2026
voorzitter raad van toezicht

W.G.

mw. L.B. Bovendeert 18-5-2026
vicevoorzitter raad van toezicht

W.G.

dhr. H.G.C. Graafland 18-5-2026
lid raad van toezicht

W.G.

dhr. R.O. de Vries 18-5-2026
lid raad van toezicht

W.G.

Dhr. M.S. van de Kuilen 18-5-2026
lid raad van toezicht

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen specifieke bepaling opgenomen omtrent de resultaatbestemming.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep ENA heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: Het bestuur en de raad van toezicht van Stichting Zorggroep ENA

Verklaring over de jaarrekening 2025

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2025 van Stichting Zorggroep ENA te gemeente Barneveld gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorggroep ENA op 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

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

Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG van toepassing.

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Kenmerk: 215864.2025.CO1.JRK

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

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

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

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en het toezichthoudend orgaan voor de jaarrekening**

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de WNT. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

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

Het toezichthoudend orgaan is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de organisatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol WNT 2025, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

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

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

Woerden, 27 mei 2026

Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

drs. G.A. Kuipers RA