

Jaarverantwoording 2025

Stichting Zorggroep Charim

INHOUDSOPGAVE

Pagina

2 Jaarrekening**2.1 Geconsolideerde jaarrekening**

2.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2025	5
2.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	7
2.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2025	8
2.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
2.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025	13
2.1.6	Geconsolideerd overzicht langlopende schulden	22
2.1.7	Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	23

2.2 Enkelvoudige jaarrekening 2025

27

2.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2025	28
2.2.2	Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025	30
2.2.3	Enkelvoudig kasstroomoverzicht over 2025	31
2.2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	32
2.2.5	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025	33
2.2.6	Enkelvoudig overzicht langlopende schulden	42
2.2.7	Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025	43

2.3 Vaststelling en goedkeuring

49

3 Overige gegevens

3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	51
3.2	Nevenvestigingen en handelsnamen	51
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	52

2 JAARREKENING

2.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		53.254.363	55.695.847
Machines en installaties		14.989.296	15.426.559
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.683.554	4.833.188
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		9.687.017	2.624.732
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		0	0
		82.614.230	78.580.326
Financiële vaste activa	3		
Overige effecten en overige vorderingen		195.686	207.328
		195.686	207.328
Onderhanden DBC's en DBC's-zorgproducten	4		
Onderhanden werk		296.069	258.969
		296.069	258.969
Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		1.316.513	1.174.935
Overige vorderingen		2.257.312	2.159.193
		3.573.825	3.334.128
Liquide middelen	7	14.763.737	14.385.879
Totaal activa		101.443.547	96.766.630

2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	8		
Gestort en opgevraagd kapitaal		23.301	23.301
Bestemmingsfonds		30.024.335	27.982.143
Overige reserves		<u>16.175.839</u>	<u>15.376.462</u>
		46.223.475	43.381.906
Voorzieningen	9		
Overige		<u>1.200.637</u>	<u>1.305.468</u>
		1.200.637	1.305.468
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	10		
Schulden aan banken		<u>34.971.005</u>	<u>32.690.010</u>
		34.971.005	32.690.010
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	11		
Schulden aan banken		2.762.975	2.640.537
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.685.139	3.163.005
Schulden aan groepsmaatschappijen		0	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.286.778	1.360.419
Schulden terzake van pensioenen		1.656.475	2.278.744
Overige schulden		814.127	765.559
Overige passiva		<u>9.842.936</u>	<u>9.180.983</u>
		19.048.430	19.389.246
Totaal passiva		<u>101.443.547</u>	<u>96.766.630</u>

2.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Wet langdurige zorg		99.597.885	94.962.664
Zorgverzekeringswet		8.345.745	8.586.770
VWS- en/of Wlz-subsidies		308.768	453.977
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		137.424	196.125
		108.389.822	104.199.536
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	16	334.928	544.777
Netto omzet		108.724.750	104.744.313
Overige bedrijfsopbrengsten	19	3.177.772	3.307.606
Som der bedrijfsopbrengsten		111.902.522	108.051.919
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	21	7.264.190	9.892.073
Lonen en salarissen	22	57.215.679	53.291.232
Sociale lasten	23	10.342.374	9.463.659
Pensioenlasten	24	4.876.221	4.355.967
Afschrijvingen op materiële vaste activa	25	6.126.895	5.500.786
Overige bedrijfskosten	28	22.187.776	22.242.214
Som der bedrijfslasten		108.013.135	104.745.931
BEDRIJFSRESULTAAT		3.889.387	3.305.988
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	30	258.932	380.140
Rentelasten en soortgelijke kosten	32	-1.306.750	-1.316.197
RESULTAAT		2.841.569	2.369.931

Stichting Zorggroep Charim

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2025 €	2024 €
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	-199.847	-199.847
Bestemmingsreserve fondsen bewoners	0	0
Bestemmingsfonds	2.042.192	1.709.932
Overige reserves	999.224	859.846
	2.841.569	2.369.931

2.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			3.889.387		3.305.988
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25, 26	6.138.537		5.509.648	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	-104.831		-23.932	
			6.033.706		5.485.716
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	-37.100		85.993	
- vorderingen	5	-239.697		882.859	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	-463.255		925.681	
			-740.052		1.894.533
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			9.183.041		10.686.237
Rentebaten	30	258.932		380.140	
Rentelasten	32	-1.306.748		-1.315.384	
			-1.047.816		-935.244
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			8.135.225		9.750.993
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-10.160.799		-7.203.561	8.815.749
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-10.160.799		-7.203.561
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	4.500.000		0	
Aflossing langlopende schulden	10	-2.144.263		-2.144.263	
Kortlopend bankkrediet	11	47.695		0	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			2.403.432		-2.144.263
Mutatie geldmiddelen			377.858		403.169
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		14.385.879		13.982.710
Stand geldmiddelen per 31 december	7		14.763.737		14.385.879
Mutatie geldmiddelen			377.858		403.169

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.1.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam van Zorggroep Charim is voluit Stichting Zorggroep Charim en de statutaire vestigingsplaats is Veenendaal. Zorggroep Charim is geregistreerd onder KvK-nummer 30242745. Stichting Zorggroep Charim heeft een christelijke identiteit en heeft ten doel het zonder winstoogmerk en met respect voor ieders levensbeschouwing aanbieden van intramurale en extramurale verzorging en verpleging alsmede behandeling, begeleiding en overige gerelateerde diensten ten behoeve van personen die aantoonbaar behoefte hieraan hebben. Deze zorg vindt plaats op de volgende locaties: Amandelhof, De Engelenburg, De Looborch, De Meent, Elim, Groenewoude, Spathodea, 't Boveneind, De Tollekamp, Charim Revalidatie Veenendaal en De Wingerd.

Groepsverhoudingen en consolidatie

Deze geconsolideerde jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Zorggroep Charim als van de tot de groep behorende rechtspersonen. De geconsolideerde rechtspersoon is:

- Stichting Charim Vastgoed

De reden van consolidatie ligt in het feit dat Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed een economische eenheid vormen met een centrale leiding en organisatorische verbondenheid.

Transacties tussen de in de geconsolideerde jaarrekening begrepen rechtspersonen zijn 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 Zorggroep Charim, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*. De jaarrekening is opgesteld in euro. 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 volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- 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;
- het bepalen van de omvang van een bijzondere waardevermindering.

Zorggroep Charim hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten, waarbij nog kan worden opgemerkt dat de volgende waarderingsgrondslagen naar de mening van het management het meest kritisch zijn voor het weergeven van de financiële positie:

- Waardering vaste activa
- Voorzieningen
- Onderhandenwerk GRZ

De waarderingsgrondslagen voor deze specifieke posten worden apart toegelicht in dit hoofdstuk.

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Verbonden partijen

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

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

2.1.4.2 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.

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

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

Materiële vaste activa

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

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

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

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

Investeringsubsidies

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, 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.

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

Vervreemding van vaste activa

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

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

Het onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de 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.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

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

Voorzieningen

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

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

Voorziening jubileumgratificaties en doorbetaling loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnssector

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

- i. jubileumgratificaties,
- ii. doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnssector, en
- iii. andere soorten van uitgestelde beloningen.

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

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. De verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

Voorziening generatieregeling

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. De verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

Kortlopende schulden

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

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

2.1.4.3 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 worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een

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.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat Stichting Zorggroep Charim zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van gemaakte kosten worden achteraf op basis van subsidievaststellingen en betalingen opgenomen, voor nog te ontvangen subsidies wordt een voorzichtige schatting opgenomen. Subsidies ter compensatie voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

Pensioenen

Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Zorggroep Charim betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer.

PFZW is per 1 januari 2026 overgegaan naar het nieuwe pensioenstelsel onder de Wet toekomst pensioenen (Wtp). Onder het nieuwe stelsel is de hoogte van het pensioen van de deelnemers afhankelijk van de ingelede premies en de door PFZW behaalde beleggingsresultaten. Zorggroep Charim betaalt hiervoor pensioenpremiën aan PFZW, waarvan de helft door de werkgever en de helft door de werknemer wordt gedragen. De jaarlijkse aanpassing van pensioenuitkeringen en pensioenvermogens is binnen het nieuwe stelsel afhankelijk van het behaalde rendement en niet langer van de dekkingsgraad van het pensioenfonds. Zorggroep Charim heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van eventuele toekomstige premieverhogingen. Daarom verwerkt Zorggroep Charim uitsluitend de over het boekjaar verschuldigde pensioenpremiën als last in de jaarrekening.

Belastingen

Zorggroep Charim is het hoofd van de fiscale eenheid.

2.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

2.1.4.6 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.

2.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen €	vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa €	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar €	Totaal €
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	108.461.535	25.495.417	14.470.750	2.624.732	0	151.052.434
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	52.765.688	10.068.858	9.637.562	0	0	72.472.108
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>55.695.847</u>	<u>15.426.559</u>	<u>4.833.188</u>	<u>2.624.732</u>	<u>0</u>	<u>78.580.326</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	857.422	1.239.798	1.001.294	7.062.285	0	10.160.799
- afschrijvingen	3.298.906	1.677.061	1.150.928	0	0	6.126.895
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	2.428.635	288.312	3.709.277	0	0	6.426.224
cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	2.428.635	288.312	3.709.277	0	0	6.426.224
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.441.484</u>	<u>-437.263</u>	<u>-149.634</u>	<u>7.062.285</u>	<u>0</u>	<u>4.033.904</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	106.890.322	26.446.903	11.762.767	9.687.017	0	154.787.009
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	53.635.959	11.457.607	7.079.213	0	0	72.172.779
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>53.254.363</u>	<u>14.989.296</u>	<u>4.683.554</u>	<u>9.687.017</u>	<u>0</u>	<u>82.614.230</u>
Afschrijvingspercentage	0-10%	5-20%	10-33%	0,0%	0,0%	0,0%

De WOZ-waarde over 2025 (waardepeildatum 1-1-2024) bedraagt € 163,1 mln.

De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2025 € 220,5 mln.

De marktwaarde van de materiële vaste activa bedraagt € 131,9 mln.

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

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 98,0 mln (2024: € 67,5 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 98,0 mln (2024: € 67,5 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WfZ), daarnaast EUR 2,0 mln. via gemeentegarantie (2024: € 2,0 mln.). Zorggroep Charim heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Zorggroep Charim zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Zorggroep Charim heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroombegroting en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2025.

De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa waarvan het voornemen bestaat deze te verkopen, zijn ontleend aan taxaties door onafhankelijke externe taxateurs en de meerjarenbegroting 2025-2034. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2025 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

3. Financiële vaste activa

	Deel- nemingen in groepsmaat- schappijen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Andere deel- nemingen	Vorderingen op participanten en op maatschap- pijen waarin wordt deelgenomen	Overige effecten en overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2025	0	0	0	0	207.328	207.328
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	-11.642	-11.642
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>195.686</u>	<u>195.686</u>
Som waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0

Toelichting

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 11.642 (2024: € 11.642) een looptijd korter dan 1 jaar. De disagio heeft betrekking op de betaalde vergoeding aan het waarborgfonds voor garantstelling voor leningen, welke leidt tot een lagere te betalen rente aan de financiers. De betaalde vergoeding wordt geactiveerd en afgeschreven gedurende de rentevaste periode van de leningen.

4. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

<u>Onderhanden werk</u>				
<i>De specificatie is als volgt:</i>				
				31-dec-25
				€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten				319.976
Af: voorziening onderhanden werk				-23.907
Totaal onderhanden werk				<u>296.069</u>
<i>De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:</i>				
Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseer- de kosten en toegereken- de winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatie, niet gesloten DBC's	319.976	23.907	0	296.069
Totaal (onderhanden werk)	<u>319.976</u>	<u>23.907</u>	<u>0</u>	<u>296.069</u>

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

5. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 0 (2024: € 0).

In de debiteuren en overige vorderingen is begrepen een bedrag van € 0 (2024: € 0) met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	775.563	894.309
Nog te ontvangen bedragen uit subsidies	284.081	146.292
Vooruitbetaalde bedragen	285.563	363.493
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	483.099	391.019
Overige vorderingen:		
Overige nog te ontvangen bedragen	173.926	107.001
Overige overlopende activa:		
Overige vorderingen	255.080	257.079
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	2.257.312	2.159.193

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2025	2024	2023	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	894.309		894.309
Financieringsverschil boekjaar	775.563			775.563
Resultaat VJ				0
Betalingen/ontvangsten	0	-894.309		-894.309
Subtotaal mutatie boekjaar	775.563	-894.309	0	-118.746
Saldo per 31 december	775.563	0	0	775.563

Stadium van vaststelling:

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgkantoor

c = definitieve vaststelling NZa

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	775.563	894.309
	775.563	894.309

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	99.524.944	94.949.388
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	98.749.381	94.055.079
Totaal financieringsverschil	775.563	894.309

Toelichting

Het jaar 2024 is definitief beschikt.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

7. Liquide middelen

De liquide middelen zijn voor € 4.8 mln vrij beschikbaar, €10,0 mln is uitgezet in een kortlopend deposito tot 02 februari 2026 en is niet direct opeisbaar.

Zorggroep Charim heeft de beschikking over een kredietfaciliteit in de vorm van een rekeningcourantkrediet van € 5 mln (2024: € 5 mln.) bij de ING en loopt tot 1 augustus 2026. De rente bedraagt EURIBOR plus 1,95%. Hoofdelijk medeschuldenaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2025 heeft geen van beide entiteiten gebruik gemaakt van de kredietfaciliteit. Daarnaast is er een investeringskrediet van € 10,0 mln bij de BNG waarvan € 5,5 mln resterend op balansdatum. Het getrokken deel van het investeringskrediet is getrokken om dit in 2026 te consolideren en is daarom verantwoord onder de langlopende schulden, zie hiervoor de toelichting bij 2.6.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Bankrekeningen	14.735.861	14.360.056
Kassen	27.876	25.823
Totaal liquide middelen	14.763.737	14.385.879

PASSIVA

8. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	23.301	0	0	23.301
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	23.301	0	0	23.301

Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Legaten	95.478	0	0	95.478
Reserve en aanvaardbare kosten	27.886.665	2.042.192	0	29.928.857
Totaal bestemmingsfonds	27.982.143	2.042.192	0	30.024.335

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	12.511.140	999.224	0	13.510.364
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	2.755.578	-199.847	0	2.555.731
Bestemmingsreserve fondsen bewoners	109.744	0	0	109.744
Totaal overige reserves	15.376.462	799.377	0	16.175.839

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Kapitaal

Dit betreft het stichtingskapitaal.

Legaten

Vanuit diverse nalatenschappen zijn legaten ontvangen met een specifieke bestemming.

Reserve aanvaardbare kosten

Balanspost die alleen kan wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg en Zorgverzekeringswet van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van Wmo- en/of Jeugdwet zorg.

Algemene reserves

Dit betreffen de algemene reserves van de stichting en Charim vastgoed.

Bestemmingsreserve investeringen concernverband

In 2017 is een bestemmingsreserve gevormd na de verkoop van twee panden. Het doel van de bestemmingsreserve is om de gerealiseerde verkoopopbrengst in de zorg voor onze cliënten te investeren. In 2025 heeft een onttrekking aan deze reserve plaatsgevonden, met name de investering in nieuwe bedden voor de cliënten en een deel van de revitalisering De Meent.

Bestemmingsreserve fondsen bewoners

In deze bestemmingsreserve zijn de opgehaalde gelden gereserveerd door bijvoorbeeld markten en andere activiteiten waarvan de opbrengsten ten gunste van de bewoners worden ingezet. De meerderheid betreft een fonds voor de bewoners van Amandelhof.

Resultaatverdeling

Het bestuur heeft vastgesteld een deel van het resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim ten laste te brengen van de bestemmingsreserve investeringen concernverband en het resterende resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim op te nemen in de reserve aanvaardbare kosten.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

9. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-25	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	387.000	72.574	62.180	198.394	199.000
- langdurig zieken	293.338	635.337	72.108	152.105	704.462
- generatieregeling	0	42.019	0	0	42.019
- voorziening vervroegd uittreden	625.130	0	135.893	234.081	255.156
Totaal voorzieningen	1.305.468	749.930	270.181	584.580	1.200.637

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

	31-dec-25
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	761.750
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	438.887
hiervan > 5 jaar	85.867

De voorzieningen zijn voor € 2.100 (2024: € -7.000) gemuteerd voor oprenten en veranderingen in de disconteringsvoet.

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening jubileumverplichtingen

De voorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5% (2023 2,61%, effect van aanpassing is € 2.000 toevoeging).

Voorziening vervroegd uittreden

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden. 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. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5% (2024 2,61%, effect van aanpassing is 100 toevoeging). De deelnamekans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 2% met een blijfkans van 87%. De voorziening is bepaald op basis van de verplichting per balansdatum-methode.

Voorziening langdurig zieken

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

Voorziening generatieregeling

De voorziening Generatieregeling betreft een voorziening voor medewerkers die aanspraak (kunnen) maken op de in de cao opgenomen regeling om minder te gaan werken met behoud van (een deel van) het salaris en de pensioenopbouw. Ook de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling zijn in de voorziening betrokken. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de met de regeling samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen en gedurende de loop van de regeling gaan voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 3,0%. De blijfkans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 87%. De regeling kwalificeert als een regeling met opbouw van rechten. Om die reden worden de verwachte lasten gedurende de opbouwperiode in de jaarrekening verwerkt.

10. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.219.006	2.144.264
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	34.971.005	32.690.010
hiervan > 5 jaar	26.058.169	24.277.254

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6) en 13. niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

11. Kortlopende schulden

Stijging waarneembaar in balansbudget, vakantiegeld, vakantiedagen en einde jaarsuitkering door de toename van personeel. Schulden terzake van pensioen is sterk gedaald door dat in 2025 de achterstand in de premieverwerkt door Pfwz is ingehaald.

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Overige schulden:		
- Nog te betalen salarissen	743.556	695.782
- Waarborgsommen	70.571	69.777
Totaal overige schulden	814.127	765.559
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	2.234.858	2.047.180
- Vakantiedagen	4.512.642	4.358.851
- Persoonlijk budget levensfase/balansbudget	1.717.681	1.141.944
- Eindejaarsuitkering	364.219	343.000
- Af te dragen WGA premie	105.975	104.740
- Personeelsfonds	1.364	1.364
- Bestemmingsfondsen	0	0
- Nog te betalen kosten	825.840	1.045.805
- Belastingen	21	3.552
- Nog te besteden middelen	0	52.227
- Vooruitontvangen opbrengsten	62.908	80.132
- Overlopende passiva	17.428	2.188
Totaal overige passiva	9.842.936	9.180.983

12. Financiële instrumenten

Algemeen

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

Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaaarde 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 89% geconcentreerd bij grote verzekeraars en gemeentes. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 3,5 mln.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij de meeste leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. Zorggroep Charim 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 belangrijk af van de boekwaarde. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

13 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Obligo waarborgfonds**

Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van € 570.560 zijnde 3% van het per 31 december 2025 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal € 19,0 miljoen). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het vermogen van het Waarborgfonds onder het garantieniveau komt.

Kredietfaciliteit en langlopende verplichtingen

Hiervoor zijn de volgende zekerheden afgesproken (reeds gevestigd of nog te vestigen):

- Hypothecaire inschrijving met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), waarbij de hoogte van de hypothecaire inschrijving alsook het onder te zetten onroerend goed in over met het WfZ zal worden bepaald in combinatie met een "Overeenkomst gedeelde zekerheden op WfZ-activa".
- Hoofdelijke medeschuldenaarstelling, afgegeven door Stichting Charim Vastgoed
- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim
- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim
- Verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed
- Minimale solvabiliteit van 25% van Stichting Zorggroep Charim
- Minimale EBITDA-resultaten op het geconsolideerde niveau van Stichting Zorggroep Charim (specifieke bedragen hier niet toegelicht omdat in 2025 nog geen gebruik gemaakt is van het krediet).

Fiscale eenheid

Zorggroep Charim is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met Stichting Charim Vastgoed.

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte jaarhuursom in 2026 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
Erfpacht Tollekamp	140.510	496.282	857.787	1-10-2041
Erfpacht Elim	112.518	450.071	1.125.177	onbepaald
Huur Wiltonstraat	170.904	525.937	0	31-1-2029
Vervoermiddelen	34.559	73.935	0	30-11-2030
Printers	41.580	166.319	0	31-3-2028
Totaal	500.071	1.712.544	1.982.964	

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

Overige verplichtingen

De overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Omschrijving	Geschatte jaarhuursom in 2026 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
AFAS	202.432	0	0	31-12-2026
Totaal	202.432	0	0	

Investeringsverplichting

In 2025 is een investeringsverplichting van 38,1 mln aangegaan voor de nieuwbouw van de Amandelhof. Op balansdatum was de resterende verplichting € 32,3 mln.

Garantstelling

Zorggroep Charim heeft in het kader van nieuwbouwproject Amandelpark een overeenkomst gesloten met een aannemer. De beheermaatschappij van deze aannemer heeft een garantstelling afgegeven tot een bedrag van maximaal € 0,95 mln. Deze garantstelling is niet in de balans opgenomen.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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. Charim 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.

Charim verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Zorggroep Charim 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.

Onzekerheden personele verplichtingen

1) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

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 het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen. Om voornoemde risico's te beperken treft Zorggroep Charim de volgende maatregelen:

- De overeenkomsten van opdracht zijn aangescherpt zodat een solistische uitvoering van de werkzaamheden geborgd is
- De ingezette ZZP-er wordt geen onderdeel van het team en neemt geen deel aan teamoverleggen, draagt een eigen uniform en is verantwoordelijk voor de eigen klachtenafhandeling
- Er vindt een maandelijkse monitoring plaats op basis van een deelwaarneming of de inzet van de ZZP-ers conform het eigen afwegingskader plaatsvindt.
- Er wordt jaar op jaar minder personeel niet in loondienst waaronder ZZP-ers ingezet door het werven van eigen personeel en het daarmee verkleinen van de personeelsgap. Ook in 2026 wordt een verdere daling verwacht.

Hiermee verwacht het bestuur te voldoen aan de wet DBA. Om die reden is geen verplichting opgenomen in de balans en is volstaan met deze toelichting. Daarbij wordt nog wel opgemerkt dat – mochten er (aanvullende) verplichtingen ontstaan – de impact substantieel kan zijn. Zorggroep Charim volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

2) Toeslag meer-uren parttimers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerk- vergoeding 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 parttimers. 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 gehanteerd. Daarnaast zijn er ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof andere vragen en onzekerheden aan de orde. Deze vragen en onzekerheden gaan onder meer over:

- In hoeverre een eenduidig onderscheid te maken valt tussen voltijd- en deeltijdwerkers;
- Op welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn;
- Het effect van de in veel situaties toegepaste jaaruren-systematiek;
- De beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde data.

2.6 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflossings- wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
De Amandelhof															
Lening BNG 40.98333.01	31-10-03	3.675.620	30		3,500	einde looptijd	1.102.686	0	122.521	980.166	367.562	10	lineair	122.521	Borg WFZ
Deposit 666674	21-11-25	2.500.000	31		2,489	einde looptijd		2.500.000	0	2.500.000	2.125.000	31	lineair	41.667	Borg WFZ
Deposit 669324	19-12-25	2.000.000	31		2,499	einde looptijd		2.000.000	0	2.000.000	1.637.097	31	lineair	33.333	Borg WFZ
De Looborch															
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	1.879.375	0	77.500	1.801.875	1.414.375	25	lineair	77.500	Borg WFZ
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	1.879.375	0	77.500	1.801.875	1.414.375	25	lineair	77.500	Borg WFZ
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	einde looptijd	1.498.335	0	103.332	1.395.003	878.343	15	lineair	103.333	Borg WFZ
Groenewoude															
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		0,560	einde looptijd	1.485.000	0	90.000	1.395.000	945.000	16	lineair	90.000	Borg WFZ
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		0,150	einde looptijd	516.750	0	79.500	437.250	39.750	6	lineair	79.500	Borg WFZ
Locatie de Meent															
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30		4,890	einde looptijd	1.800.000	0	200.000	1.600.000	600.000	9	lineair	200.000	Borg WFZ
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30		3,500	einde looptijd	450.000	0	50.000	400.000	150.000	9	lineair	50.000	Borg WFZ
ING 80.07.99.836	16-12-20	5.000.000	10		1,500	1-6-2025	4.000.000	0	250.000	3.750.000	2.500.000	6	balloon	250.000	Hypotheek
De Tollekamp															
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		0,013	einde looptijd	880.000	0	110.000	770.000	220.000	8	lineair	110.000	Borg WFZ
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,750	einde looptijd	1.000.000	0	125.000	875.000	250.000	8	lineair	125.000	Borg WFZ
t Boveneind															
BNG 40.116284	27-02-23	10.000.000	30		4,230	27-2-2038	9.666.667	0	333.333	9.333.333	7.666.667	27	lineair	333.332	Hypotheek
ING 80.16.16.174	01-12-23	5.000.000	25		4,420	1-12-2028	4.800.000	0	200.000	4.600.000	3.600.000	23	lineair	200.000	Hypotheek
De Oosterborch en GOED															
Lening BNG 40.105887	29-10-10	2.500.000	40		3,250	29-10-2026	1.625.000	0	62.500	1.562.500	1.250.000	25	lineair	62.500	Borg WFZ
Lening BNG 40.105888	29-10-10	3.000.000	30		3,625	29-10-2040	1.600.000	0	100.000	1.500.000	1.000.000	15	lineair	100.000	Borg WFZ
Spathodea															
Lening BNG nr. 98228	01-02-11	2.346.709	17		-0,125	einde looptijd	651.086	0	163.077	488.009	0	3	annuïteiten	162.820	Gemeente garantie
Totaal							34.834.274	4.500.000	2.144.263	37.190.011	26.058.169			2.219.006	

Toelichting

De zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de lening bij ING, hierbij is ook een negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stamverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdelijke medeschuldenaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed. Voor de lening van locatie Spathodea is een gemeente garantie afgegeven.

Wfz heeft voor de nieuwbouw van Amandelpark een borgstellingsverklaring afgegeven van € 30,0 miljoen. Om efficiencyredenen is besloten om deze borgstellingsverklaring om te zetten naar een drietal borgstellingsverklaringen van €10,0 miljoen met een opvolgende looptijd met daarbij de mogelijkheid om elke borgstellingen om te zetten naar een langlopende leningen. Aangezien Charim voornemens is en de verplichting heeft om deze borgstelling om te zetten naar langlopende leningen, is de deposit onder langlopende schulden verantwoord.

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

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

	2025	2024
	€	€
Wet langdurige zorg:		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	99.524.944	94.911.741
Vergoeding Covid-19 Wlz	0	0
Resultaat VJ	72.941	50.923
	<u>99.597.885</u>	<u>94.962.664</u>
Zorgverzekeringswet:		
Opbrengsten zorgverzekeringswet wijkverpleging	1.853.190	2.989.565
Opbrengsten zorgverzekeringswet GRZ	4.833.474	4.767.363
Opbrengsten zorgverzekeringswet eerstelijns verblijf	1.042.943	271.474
Opbrengsten zorgverzekeringswet 1e lijns behandeldienst	301.294	378.820
Opbrengsten zorgverzekeringswet GZSP	314.844	179.548
	<u>8.345.745</u>	<u>8.586.770</u>
VWS- en/of Wlz-subsidies		
Subsidies	<u>308.768</u>	<u>453.977</u>
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening:		
Overige zorgprestaties	<u>137.424</u>	<u>196.125</u>
Totaal	<u>108.389.822</u>	<u>104.199.536</u>

Toelichting

De baten Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg zijn met 4,7 mln toegenomen door indexatie van de tarieven en zorgverzekering. In 2025 zijn er 37 plaatsen minder zorgzwaartepakket 4 gedeclareerd en is een stijging te zien op de hogere zorgzwaartepakketten. Er is een bedrag van 100k meegenomen aan overproductie. De verwachting is dat deze overproductie vergoed gaat worden omdat er landelijk voldoende ruimte aanwezig is. De opbrengsten eerstelijnsverblijf zijn toegenomen doordat de financiering van het Hospice De Wingerd vanaf 2025 op basis van eerstelijnsverblijf is, daartegenover staat een afname van de wijkverpleging wat de eerdere financieringsbron van het Hospice De Wingerd was.

16. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2025	2024
	€	€
Opbrengsten Wmo	272.229	358.446
Overige zorgprestaties	5.822	0
Eigenbijdragen en betalingen cliënten	56.877	186.331
Totaal	<u>334.928</u>	<u>544.777</u>

19. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2025	2024
	€	€
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	281.387	292.355
- Overige subsidies	236.807	225.000
Overige opbrengsten:		
- Restaurant/maaltijdenbonnen/Toko	733.264	939.721
- Alarmering	11.360	13.994
- Overig	123.526	188.212
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
- Huur bewoners/overigen	1.603.927	1.551.069
- Opbrengsten servicekosten	187.501	95.067
- Overige	0	2.188
Totaal	<u>3.177.772</u>	<u>3.307.606</u>

Toelichting

De omzet uit de restaurants en toko's loopt terug doordat er minder externe klanten in de restaurants eten en de broodmaaltijd meer in natura wordt aangeboden in plaats van dat de cliënt dit koopt in de toko.

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**LASTEN****21. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2025	2024
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	7.264.190	9.892.073
Totaal	<u>7.264.190</u>	<u>9.892.073</u>
Toelichting		
De kosten voor ingehuurd personeel zijn sterk afgenomen in 2025 met name door goede resultaten die zijn geboekt ten aanzien van werving en selectie. De formatie in loondienst is toegenomen en daarmee is de noodzaak om personeel in te huren verminderd.		

22. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2025	2024
	€	€
Lonen en salarissen	57.215.679	53.291.232
Totaal	<u>57.215.679</u>	<u>53.291.232</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
FTE's op basis van contracten	972	948
FTE's op basis van werkelijke inzet	1.072	1.042
Toelichting		
De salariskosten zijn 4,3 mln (8,0%) toegenomen met name door een cao verhoging met ongeveer 4,0% ten opzichten van 2024 en een toename in de ingezette FTE's van 2,9%.		

23. Sociale lasten

	2025	2024
	€	€
Sociale lasten	10.342.374	9.463.659
Totaal	<u>10.342.374</u>	<u>9.463.659</u>
Toelichting		
De stijging in de sociale lasten is in lijn met de stijging van de lonen en salarissen.		

24. Pensioenlasten

	2025	2024
	€	€
Pensioenpremies	4.876.221	4.355.967
Totaal	<u>4.876.221</u>	<u>4.355.967</u>
Toelichting		
De stijging in de pensioenfranchise is lager dan de loonkostenstijging, daardoor zijn de premies harder gestegen dan de salarissen.		

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**25. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa**

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2025	2024
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	6.126.895	5.500.786
Totaal afschrijvingen	<u>6.126.895</u>	<u>5.500.786</u>
Toelichting		
De toename in afschrijvingen wordt veroorzaakt door twee grote verbouwingen en investeringen in verpleegopropesystemen. De twee grote verbouwingen vonden plaats op locatie De Meent waar een aanzienlijke renovatie uitgevoerd en op locatie De Engelenburgh waar het Logeerhuis is gerealiseerd.		

28. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2025	2024
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.918.604	6.078.749
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.678.601	2.511.042
Algemene kosten	4.098.646	4.108.253
Huur en leasing	731.077	648.937
Onderhoudskosten	2.114.084	2.384.050
Energiekosten	2.124.986	2.447.419
Belastingen en andere heffingen	497.292	438.250
Overige personeelskosten	4.024.486	3.625.514
Totaal overige bedrijfskosten	<u>22.187.776</u>	<u>22.242.214</u>
Toelichting		
De overige bedrijfskosten zijn 0,1 miljoen hoger dan in 2024. De energiekosten zijn verder gedaald met 0,3 miljoen door lager gecontracteerde prijzen. Daarnaast zijn de onderhoudskosten lager doordat in 2024 een inhaaleffect uit het klein onderhoud heeft plaatsgevonden. De overige personeelskosten zijn voornamelijk gestegen door de uitgaven van de nieuwe dienstkleding. Als laatste zijn de voedingskosten en hotelmatige kosten gedaald door lagere externe omzet.		

30. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2025	2024
	€	€
Rentebaten	258.932	380.140
Totaal	<u>258.932</u>	<u>380.140</u>
Toelichting		
De rentebaten zijn afgenomen door de gedaalde rentetarieven op de deposito's en spaarrekeningen.		

32. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2025	2024
	€	€
Rentelasten	-1.295.110	-1.304.557
Financiële vaste activa	-2.778	-2.778
Amortisatie disagio/transactiekosten op leningen	-8.862	-8.862
Totaal	<u>-1.306.750</u>	<u>-1.316.197</u>

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

35. Honoraria accountant

	2025	2024
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	122.891	117.249
2. Overige controlewerkzaamheden	10.392	9.922
3. Fiscale advisering	0	0
4. Niet-controlediensten	0	0
	<u>133.283</u>	<u>127.171</u>
Toelichting: De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2025 (2024) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2025 (2024), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2025 (2024) zijn verricht.		

2.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING 2025

2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		45.320.262	47.368.963
Machines en installaties		13.944.035	14.616.078
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.669.832	4.816.617
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		9.677.051	2.621.003
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		0	0
		73.611.180	69.422.661
Financiële vaste activa	2		
Overige effecten en overige vorderingen		142.062	150.924
		142.062	150.924
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC's-zorgproducten	3		
Onderhanden werk DBC's		296.069	258.969
		296.069	258.969
Vorderingen	4		
Op handelsdebiteuren		1.309.734	1.174.935
Overige vorderingen		2.239.289	2.104.889
		3.549.023	3.279.824
Liquide middelen	5	14.759.346	14.367.409
Totaal activa		92.357.680	87.479.787

2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u> €	<u>31-dec-24</u> €
PASSIVA			
Eigen vermogen	6		
Gestort en opgevraagd kapitaal		23.256	23.256
Bestemmingsfonds		30.024.335	27.982.143
Overige reserves		<u>3.304.019</u>	<u>3.503.866</u>
		33.351.610	31.509.265
Voorzieningen	7		
Overige		<u>1.200.637</u>	<u>1.305.468</u>
		1.200.637	1.305.468
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	8		
Schulden aan banken		31.745.815	29.139.502
Schulden aan groepsmaatschappijen		<u>263.193</u>	<u>263.193</u>
		32.009.008	29.402.695
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9		
Schulden aan banken		2.420.193	2.297.104
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.676.101	3.142.815
Schulden aan groepsmaatschappijen		7.201.559	6.306.602
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.286.778	1.360.419
Schulden terzake van pensioenen		1.656.475	2.278.744
Overige schulden		743.556	695.782
Overige passiva		<u>9.811.763</u>	<u>9.180.894</u>
		25.796.425	25.262.360
Totaal passiva		<u>92.357.680</u>	<u>87.479.787</u>

2.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	13		
Wet langdurige zorg		99.597.885	94.962.664
Zorgverzekeringswet		8.345.745	8.586.770
VWS- en/of Wlz-subsidies		308.768	453.977
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		137.424	196.125
		108.389.822	104.199.536
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	14	334.928	544.777
Netto omzet		108.724.750	104.744.313
Overige bedrijfsopbrengsten	15	1.651.191	1.893.807
Som der bedrijfsopbrengsten		110.375.941	106.638.120
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	16	7.264.190	9.892.073
Lonen en salarissen	17	56.943.967	53.187.043
Sociale lasten	18	10.342.374	9.463.659
Pensioenlasten	19	4.876.221	4.355.967
Afschrijvingen op materiële vaste activa	20	5.650.321	5.011.986
Overige bedrijfskosten	21	22.283.887	22.165.700
Som der bedrijfslasten		107.360.960	104.076.428
BEDRIJFSRESULTAAT		3.014.981	2.561.692
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	30	258.932	380.140
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	-1.431.568	-1.431.747
RESULTAAT		1.842.345	1.510.085

Stichting Zorggroep Charim

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2025 €	2024 €
Bestemmingsreserve (investerings concernverband)	-199.847	-199.847
Bestemmingsreserve (fondsen bewoners)	0	0
Bestemmingsfonds (reserve en aanvaardbare kosten)	2.042.192	1.709.932
	1.842.345	1.510.085

2.2.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			3.014.981		2.561.692
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25, 26	5.659.183		5.020.840	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	-104.831		-23.932	
- Bijzondere waardevermindering van vlottende activa	27	<u>0</u>		<u>0</u>	
			5.554.352		4.996.908
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	-37.100		85.993	
- vorderingen	5	-269.199		931.107	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	410.976		1.855.124	
			<u>104.677</u>		<u>2.872.224</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>8.674.010</u>		<u>10.430.824</u>
Rentebaten	30	258.932		380.140	
Rentelasten	32	<u>-1.383.479</u>		<u>-1.432.823</u>	
			<u>-1.124.547</u>		<u>-1.052.683</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			7.549.463		9.378.141
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-9.838.840		-7.087.905	8.325.458
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	<u>0</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-9.838.840		-7.087.905
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	4.500.000		0	
Aflossing langlopende schulden	10	-1.893.687		-1.818.687	
Kortlopende aflossingsverplichting	11	<u>75.000</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			2.681.313		-1.818.687
Mutatie geldmiddelen			391.937		471.549
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		14.367.409		13.895.860
Stand geldmiddelen per 31 december	7		<u>14.759.346</u>		<u>14.367.409</u>
Mutatie geldmiddelen			391.937		471.549

2.2.4 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 2.1.4.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	95.483.312	23.095.396	14.403.819	2.621.003	0	135.603.530
- cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	48.114.349	8.479.318	9.587.202	0	0	66.180.869
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>47.368.963</u>	<u>14.616.078</u>	<u>4.816.617</u>	<u>2.621.003</u>	<u>0</u>	<u>69.422.661</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	855.164	926.334	1.001.294	7.056.048	0	9.838.840
- afschrijvingen	2.903.865	1.598.377	1.148.079		0	5.650.321
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	2.428.635	288.312	3.709.277	0	0	6.426.224
cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	2.428.635	288.312	3.709.277	0	0	6.426.224
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.048.701</u>	<u>-672.043</u>	<u>-146.785</u>	<u>7.056.048</u>	<u>0</u>	<u>4.188.519</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	93.909.841	23.733.418	11.695.836	9.677.051	0	139.016.146
- cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	48.589.579	9.789.383	7.026.004	0	0	65.404.966
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>45.320.262</u>	<u>13.944.035</u>	<u>4.669.832</u>	<u>9.677.051</u>	<u>0</u>	<u>73.611.180</u>
Afschrijvingspercentage	0-22%	5-20%	10-33%	0,0%	0,0%	0,0%

De WOZ-waarde over 2025 (waardepeildatum 1-1-2024) bedraagt € 120,4 mln.

De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2025 € 185,1 mln.

De marktwaarde van de materiële vaste activa bedraagt € 111,9 mln.

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

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 88,0 mln. (2024: € 58,0 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 68,0 mln. (2024: € 58,0 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Zorggroep Charim heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Zorggroep Charim zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Zorggroep Charim heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2025.

De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa waarvan het voornemen bestaat deze te verkopen, zijn ontleend aan taxaties door onafhankelijke externe taxateurs en de meerjarenbegroting 2025-2034. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2025 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

2. Financiële vaste activa

	Deel- nemingen in groepsmaat- schappijen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Andere deel- nemingen	Vorderingen op participanten en op maatschap- pijen waarin wordt deelgenomen	Overige effecten en overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2025	0	0	0	0	150.924	150.924
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	-8.862	-8.862
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>142.062</u>	<u>142.062</u>
Som waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0

Toelichting

De disagio heeft betrekking op de betaalde vergoeding aan het waarborgfonds voor garantstelling voor leningen, welke leidt tot een lagere te betalen rente aan de financiers. De betaalde vergoeding wordt geactiveerd en afgeschreven gedurende de rentevaste periode van de leningen. Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 8.862 een looptijd korter dan 1 jaar.

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

<u>Onderhanden werk</u>				
<i>De specificatie is als volgt:</i>				
			<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
			€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten			319.976	266.868
Af: ontvangen voorschotten				0
Af: voorziening onderhanden werk			-23.907	-7.899
Totaal onderhanden werk			<u>296.069</u>	<u>258.969</u>
<i>De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:</i>				
Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseer- de kosten en toegereken- de winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatie, niet gesloten DBC's	319.976	23.907	0	296.069
Totaal (onderhanden werk)	<u>319.976</u>	<u>23.907</u>	<u>0</u>	<u>296.069</u>

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

4. Vorderingen

Er is geen voorziening in aftrek op de vorderingen gebracht. (2024: € 0).

De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan 1 jaar.

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	775.563	894.309
Nog te ontvangen bedragen uit subsidies	284.081	146.292
Vooruitbetaalde bedragen	285.563	363.493
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	483.099	391.019
Overige vorderingen:		
Overige nog te ontvangen bedragen	173.926	107.001
Overige overlopende activa:		
Overige vorderingen	237.057	202.775
Belastingen	0	0
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	2.239.289	2.104.889

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2025	2024	2023	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	894.309		894.309
Financieringsverschil boekjaar	775.563			775.563
Resultaat VJ				0
Betalingen/ontvangsten		-894.309		-894.309
Subtotaal mutatie boekjaar	775.563	-894.309		-118.746
Saldo per 31 december	775.563	0	0	775.563

Stadium van vaststelling:

- a = interne berekening
b = overeenstemming met zorgkantoor
c = definitieve vaststelling NZa

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	775.563	894.309
- overige schulden	0	0
	775.563	894.309

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	99.524.944	94.949.388
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	98.749.381	94.055.079
Totaal financieringsverschil	775.563	894.309

Toelichting

Het jaar 2024 is definitief beschikt.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

5. Liquide middelen

De liquide middelen zijn voor € 4.8 mln vrij beschikbaar, €10,0 mln is uitgezet in een kortlopend deposito tot 02 februari 2026 en is niet direct opeisbaar.

Zorggroep Charim heeft de beschikking over een kredietfaciliteit in de vorm van een rekeningcourantkrediet van EUR 5mln (2024: EUR 5 mln.) bij de ING en loopt tot 1 augustus 2026. De rente bedraagt EURIBOR plus 1,95%. Hoofdelijk medeschuldnaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2025 heeft geen van beide entiteiten gebruik gemaakt van de kredietfaciliteit. Daarnaast is er een investeringskrediet van 10,0 mln bij de BNG waarvan 5,5 mln resterend op balansdatum. Het getrokken deel van het investeringskrediet is getrokken om dit in 2026 te consolideren en is daarom verantwoord onder de langlopende schulden, zie hiervoor de toelichting bij 2.6.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Bankrekeningen	14.731.469	14.341.586
Kassen	27.877	25.823
Totaal liquide middelen	14.759.346	14.367.409

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	23.256	0	0	23.256
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	23.256	0	0	23.256

Het gestort en opgevraagd kapitaal is uit te splitsen naar de volgende soorten aandelen:

Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Legaten	95.478	0	0	95.478
Reserve en aanvaardbare kosten	27.886.665	2.042.192	0	29.928.857
Totaal bestemmingsfonds	27.982.143	2.042.192	0	30.024.335

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	638.544	0	0	638.544
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	2.755.578	-199.847	0	2.555.731
Bestemmingsreserve fondsen bewoners	109.744	0	0	109.744
Totaal overige reserves	3.503.866	-199.847	0	3.304.019

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**Kapitaal**

Dit betreft het stichtingskapitaal.

Legaten

Vanuit diverse nalatenschappen zijn legaten ontvangen met een specifieke bestemming.

Reserve aanvaardbare kosten

Balanspost die alleen kan wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg en Zorgverzekeringswet van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van Wmo- en/of Jeugdwet zorg.

Algemene reserves

Dit betreffen de algemene reserves van de stichting.

Bestemmingsreserve investeringen concernverband

In 2017 is een bestemmingsreserve gevormd na de verkoop van twee panden. Het doel van de bestemmingsreserve is om de gerealiseerde verkoopopbrengst in de zorg voor onze cliënten te investeren. In 2024 heeft een onttrekking aan deze reserve plaatsgevonden, met name de investering in nieuwe bedden voor de cliënten en een deel van de revitalisering De Meent.

Bestemmingsreserve fondsen bewoners

In deze bestemmingsreserve zijn de opgehaalde gelden gereserveert door bijvoorbeeld markten en andere activiteiten waarvan de opbrengsten ten gunste van de bewoners worden ingezet. De meerderheid betreft een fonds voor de bewoners van Amandelhof.

Resultaatverdeling

Het bestuur heeft vastgesteld een deel van het resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim ten laste te brengen van de bestemmingsreserve investeringen concernverband en het resterende resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim op te nemen in de reserve aanvaardbare kosten.

Toelichting op het verschil tussen enkelvoudig en geconsolideerd resultaat en eigen vermogen

	Resultaat	Eigen vermogen
	€	€
Enkelvoudige cijfers	1.842.345	33.351.610
Stichting Vastgoed Vastgoed	999.224	12.871.865
Geconsolideerde cijfers	<u>2.841.569</u>	<u>46.223.475</u>

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**7. Voorzieningen**

	Saldo per 1-jan-2025	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	387.000	72.574	62.180	198.394	199.000
- langdurig zieken	293.338	635.337	72.108	152.105	704.462
- generatieregeling	0	42.019	0	0	42.019
- voorziening vervroegd uittreden	625.130	0	135.893	234.081	255.156
Totaal voorzieningen	<u>1.305.468</u>	<u>749.930</u>	<u>270.181</u>	<u>584.580</u>	<u>1.200.637</u>

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

	<u>31-dec-2025</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	761.750
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	438.887
hiervan > 5 jaar	85.867

De voorzieningen zijn voor € 2.100 (2024: € -7.000) gemuteerd voor oprenten en veranderingen in de disconteringsvoet.

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening jubileumverplichting

De voorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5% (2024 2,61%, effect van aanpassing is 2.000 toevoeging).

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 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 maandelijks 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. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5% (2024 2,61%, effect van aanpassing is 100 toevoeging). De deelnamekansen van de betreffende medewerkers is ingeschat op 2% met een blijfkans van 87%. De voorziening is bepaald op basis van de verplichting per balansdatum-methode.

Voorziening langdurig zieken

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

Voorziening generatieregeling

De voorziening Generatieregeling betreft een voorziening voor medewerkers die aanspraak (kunnen) maken op de in de cao opgenomen regeling om minder te gaan werken met behoud van (een deel van) het salaris en de pensioenopbouw. Ook de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling zijn in de voorziening betrokken. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de met de regeling samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen en gedurende de loop van de regeling gaan voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 3,0%. De blijfkans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 87%. De regeling kwalificeert als een regeling met opbouw van rechten. Om die reden worden de verwachte lasten gedurende de opbouwperiode in de jaarrekening verwerkt.

8. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.893.686	1.818.686
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	32.009.008	29.402.695
hiervan > 5 jaar	23.808.164	21.864.754

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6) en 11. niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**9. Kortlopende schulden**

Stijging waarneembaar in balansbudget, vakantiegeld, vakantiedagen en einde jaarsuitkering door de toename van personeel. Schulden terzake van pensioen is sterk gedaald door dat in 2025 de achterstand in de premieverwerkt door Pfw is ingehaald.

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Kortlopende schulden	15.241.106	15.385.684
Overige schulden:		
- Nog te betalen salarissen	743.556	695.782
Totaal overige schulden	743.556	695.782
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	2.234.858	2.047.180
- Vakantiedagen	4.512.642	4.358.851
- Persoonlijk budget levensfase/balansbudget	1.717.681	1.141.944
- Eindejaarsuitkering	364.219	343.000
- Af te dragen WGA premie	105.975	104.740
- Personeelsfonds	1.364	1.364
- Bestemmingsfondsen	0	0
- Belastingen	21	3.552
- Nog te betalen kosten	794.667	1.045.716
- Nog te besteden middelen	0	52.227
- Vooruitontvangen opbrengsten	62.908	80.132
- Overlopende passiva	17.428	2.188
Totaal overige passiva	<u>9.811.763</u>	<u>9.180.894</u>

De schuld op groepsmaatschappijen betreft een rekening courant verhouding met Stichting Charim Vastgoed. Er wordt rente van 3,85% berekend over deze vordering.

10. Financiële instrumenten**Algemeen**

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

Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim 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 89% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 3,5 mln.

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

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

Obligo waarborgfonds

Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van € 479.685,- zijnde 3% van het per 31 december 2025 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal € 16,0 miljoen). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het vermogen van het Waarborgfonds onder het garantieniveau komt.

Kredietfaciliteit en langlopende verplichtingen

Hiervoor zijn de volgende zekerheden afgesproken (reeds gevestigd of nog te vestigen):

- Hypothecaire inschrijving met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), waarbij de hoogte van de hypothecaire inschrijving alsook het onder te zetten onroerend goed in over met het WfZ zal worden bepaald in combinatie met een "Overeenkomst gedeelde zekerheden op WfZ-activa".
- Hoofdelijke medeschuldenaarstelling, afgegeven door Stichting Charim Vastgoed
- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim
- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim
- Verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed
- Minimale solvabiliteit van 25% van Stichting Zorggroep Charim
- Minimale EBITDA-resultaten op het geconsolideerde niveau van Stichting Zorggroep Charim (specifieke bedragen hier niet toegelicht omdat in 2025 nog geen gebruik gemaakt is van het krediet).

Fiscale eenheid

Zorggroep Charim is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met Stichting Charim Vastgoed.

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte jaarhuursom in 2026 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
Erfpacht Tollekamp	140.510	496.282	857.787	1-10-2041
Erfpacht Elim	112.518	450.071	1.125.177	onbepaald
Huur Wiltonstraat	170.904	525.937	0	31-1-2029
Vervoermiddelen	34.559	73.935	0	30-11-2030
Printers	41.580	166.319	0	31-3-2028
Totaal	500.071	1.712.544	1.982.964	

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

Overige verplichtingen

De overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Omschrijving	Geschatte jaarhuursom in 2026 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
AFAS	202.432	0	0	31-12-2026
Totaal	202.432	0	0	

Investeringsverplichting

In 2025 is een investeringsverplichting van 38,1 mln aangegaan voor de nieuwbouw van de Amandelhof. Op balansdatum was de resterende verplichting € 32,3 mln.

Garantstelling

Zorggroep Charim heeft in het kader van nieuwbouwproject Amandelpark een overeenkomst gesloten met een aannemer. De beheermaatschappij van deze aannemer heeft een garantstelling afgegeven tot een bedrag van maximaal € 0,95 mln. Deze garantstelling is niet in de balans opgenomen.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Charim 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.

Charim verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Zorggroep Charim 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.

Onzekerheden personele verplichtingen

1) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

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

- De overeenkomsten van opdracht zijn aangescherpt zodat een solistische uitvoering van de werkzaamheden geborgd is
- De ingezette ZZP-er wordt geen onderdeel van het team en neemt geen deel aan teamoverleggen, draagt een eigen uniform en is verantwoordelijk voor de eigen klachtenafhandeling
- Er vindt een maandelijkse monitoring plaats op basis van een deelwaarneming of de inzet van de ZZP-ers conform het eigen afwegingskader plaatsvindt.
- Er wordt jaar op jaar minder personeel niet in loondienst waaronder ZZP-ers ingezet door het werven van eigen personeel en het daarmee verkleinen van de personeelsgap. Ook in 2026 wordt een verdere daling verwacht.

Hiermee verwacht het bestuur te voldoen aan de wet DBA. Om die reden is geen verplichting opgenomen in de balans en is volstaan met deze toelichting. Daarbij wordt nog wel opgemerkt dat – mochten er (aanvullende) verplichtingen ontstaan – de impact substantieel kan zijn. Zorggroep Charim volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

2) Toeslag meer-uren parttimers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerk- vergoeding 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 parttimers. 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 gehanteerd. Daarnaast zijn er ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof andere vragen en onzekerheden aan de orde. Deze vragen en onzekerheden gaan onder meer over:

- In hoeverre een eenduidig onderscheid te maken valt tussen voltijd- en deeltijdwerkers;
- Op welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn;
- Het effect van de in veel situaties toegepaste jaaruren-systematiek;
- De beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde data.

2.2.6 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2025

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflossings-wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
De Amandelhof															
Lening BNG 40.98333.01	31-10-03	3.675.620	30		3,500	einde looptijd	1.102.686	0	122.521	980.166	367.562	10	lineair		122.521 Borg WFZ
Deposit 666674	21-11-25	2.500.000	31		2,489	einde looptijd		2.500.000	0	2.500.000	2.125.000	31	lineair		41.667 Borg WFZ
Deposit 669324	19-12-25	2.000.000	31		2,499	einde looptijd		2.000.000	0	2.000.000	1.637.097	31	lineair		33.333 Borg WFZ
De Looborch															
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	1.879.375	0	77.500	1.801.875	1.414.375	25	lineair		77.500 Borg WFZ
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	1.879.375	0	77.500	1.801.875	1.414.375	25	lineair		77.500 Borg WFZ
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	einde looptijd	1.498.334	0	103.333	1.395.001	878.336	15	lineair		103.333 Borg WFZ
Groenewoude															
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		0,560	einde looptijd	1.485.000	0	90.000	1.395.000	945.000	16	lineair		90.000 Borg WFZ
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		0,150	einde looptijd	516.750	0	79.500	437.250	39.750	6	lineair		79.500 Borg WFZ
Locatie de Meent															
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30		4,890	einde looptijd	1.800.000	0	200.000	1.600.000	600.000	9	lineair		200.000 Borg WFZ
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30		3,500	einde looptijd	450.000	0	50.000	400.000	150.000	9	lineair		50.000 Borg WFZ
ING 80.07.99.836	16-12-20	5.000.000	10		1,500	1-6-2025	4.000.000	0	250.000	3.750.000	2.500.000	6	balloon		250.000 Hypotheek
De Tollekamp															
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		0,013	einde looptijd	880.000	0	110.000	770.000	220.000	8	lineair		110.000 Borg WFZ
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,750	einde looptijd	1.000.000	0	125.000	875.000	250.000	8	lineair		125.000 Borg WFZ
t Boveneind															
BNG 40.116284	27-02-23	10.000.000	30		4,230	27-2-2038	9.666.667	0	333.333	9.333.334	7.666.669	27	lineair		333.332 Hypotheek
ING 80.16.16.174	01-12-23	5.000.000	25		3,305	1-12-2028	4.800.000	0	200.000	4.600.000	3.600.000	23	lineair		200.000 Hypotheek
Lening aan groepsmaatschappij							263.193		0	263.193					
Totaal							31.221.380	4.500.000	1.818.687	33.902.694	23.808.164			1.893.686	

Toelichting

De zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de nieuw afgesloten lening met ING, hierbij is ook een negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stamverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdelijke medeschuldenaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed.

Wfz heeft voor de nieuwbouw van Amandelpark een borgstellingsverklaring afgegeven van € 30,0 miljoen. Om efficiencyredenen is besloten om deze borgstellingsverklaring om te zetten naar een een drietal borgstellingsverklaringen van €10,0 miljoen met een opvolgende looptijd met daarbij de mogelijkheid om elke borgstellingen om te zetten naar een langlopende leningen. Aangezien Charim voornemens is en de verplichting heeft om deze borgstelling om te zetten naar langlopende leningen, is de deposit onder langlopende schulden verantwoord.

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

13. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

	2025	2024
	€	€
Wet langdurig zorg:		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	99.524.944	94.911.741
Vergoeding Covid-19 Wlz	0	0
Vergoeding VJ	72.941	50.923
	<u>99.597.885</u>	<u>94.962.664</u>
Zorgverzekeringswet:		
Opbrengsten zorgverzekeringswet wijkverpleging	1.853.190	2.989.565
Opbrengsten zorgverzekeringswet GRZ	4.833.474	4.767.363
Opbrengsten zorgverzekeringswet eerstelijns verblijf	1.042.943	271.474
Opbrengsten zorgverzekeringswet 1e lijns behandeldienst	301.294	378.820
Opbrengsten zorgverzekeringswet GZSP	314.844	179.548
	<u>8.345.745</u>	<u>8.586.770</u>
VWS- en/of Wlz-subsidies		
Subsidie	<u>308.768</u>	<u>453.977</u>
Overige zorgprestaties	<u>137.424</u>	<u>196.125</u>
Totaal	<u>108.389.822</u>	<u>104.199.536</u>

Toelichting

De baten Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg zijn met 4,7 mln toegenomen door indexatie van de tarieven en zorgverzekering. In 2025 zijn er 37 plaatsen minder zorgzwaartepakket 4 gedeclareerd en is een stijging te zien op de hogere zorgzwaartepakketten. Er is een bedrag van 100k meegenomen aan overproductie. De verwachting is dat deze overproductie vergoed gaat worden omdat er landelijk voldoende ruimte aanwezig is. De opbrengsten eerstelijnsverblijf zijn toegenomen doordat de financiering van het Hospice De Wingerd vanaf 2025 op basis van eerstelijnsverblijf is, daartegenover staat een afname van de wijkverpleging wat de eerdere financieringsbron van het Hospice De Wingerd was.

14. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2025	2024
	€	€
Opbrengsten Wmo	272.229	358.446
Overige zorgprestaties	5.822	0
Eigenbijdragen en betalingen cliënten	56.877	186.331
Totaal	<u>334.928</u>	<u>544.777</u>

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2025	2024
	€	€
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	281.387	292.355
- Overige subsidies	236.807	225.000
Overige opbrengsten:		
- Restaurant/maaltijdenbonnen/Toko	733.264	939.721
- Alarmering	11.360	13.994
- Overig	121.051	188.212
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
- Huur bewoners/overigen	210.904	190.840
- Opbrengsten servicekosten	56.418	43.685
Totaal	<u>1.651.191</u>	<u>1.893.807</u>

Toelichting

De omzet uit de restaurants en toko's loopt terug doordat er minder externe klanten in de restaurants eten en de broodmaaltijd meer in natura wordt aangeboden in plaats van dat de cliënt dit koopt in de toko.

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

16. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2025	2024
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	7.264.190	9.892.073
Totaal	<u>7.264.190</u>	<u>9.892.073</u>
Toelichting		
De kosten voor ingehuurd personeel zijn sterk afgenomen in 2025 met name door goede resultaten die zijn geboekt ten aanzien van werving en selectie. De formatie in loondienst is toegenomen en daarmee is de noodzaak om personeel in te huren verminderd.		

17. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2025	2024
	€	€
Lonen en salarissen	56.943.967	53.187.043
Totaal	<u>56.943.967</u>	<u>53.187.043</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
FTE's op basis van contracten	972	948
FTE's op basis van werkelijke inzet	1.072	1.042
Toelichting		
De salariskosten zijn 4,3 mln (8,0%) toegenomen met name door een cao verhoging met ongeveer 4,0% ten opzichten van 2024 en een toename in de ingezette FTE's van 2,9%.		

18. Sociale lasten

	2025	2024
	€	€
Sociale lasten	10.342.374	9.463.659
Totaal	<u>10.342.374</u>	<u>9.463.659</u>
Toelichting		
De stijging in de sociale lasten is in lijn met de stijging van de lonen en salarissen.		

19. Pensioenlasten

	2025	2024
	€	€
Pensioenpremies	4.876.221	4.355.967
Totaal	<u>4.876.221</u>	<u>4.355.967</u>
Toelichting		
De stijging in de pensioenfranchise is lager dan de loonkostenstijging, daardoor zijn de premies harder gestegen dan de salarissen.		

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

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

	2025	2024
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	5.650.321	5.011.986
Totaal afschrijvingen	<u>5.650.321</u>	<u>5.011.986</u>

Toelichting

De toename in afschrijvingen wordt veroorzaakt door twee grote verbouwingen en investeringen in verpleegproepsystemen. De twee grote verbouwingen vonden plaats op locatie De Meent waar een aanzienlijke renovatie uitgevoerd en op locatie De Engelenburgh waar het Logeerhuis is gerealiseerd.

21. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2025	2024
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.864.213	6.078.749
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.669.461	2.511.042
Algemene kosten	4.042.523	3.973.651
Huur en leasing	1.190.905	1.231.211
Onderhoudskosten	2.013.229	2.262.058
Energiekosten	2.059.222	2.256.043
Belastingen en andere heffingen	419.848	385.303
Overige personeelskosten	4.024.486	3.467.643
Totaal overige bedrijfskosten	<u>22.283.887</u>	<u>22.165.700</u>

Toelichting

De overige bedrijfskosten zijn 0,1 miljoen hoger dan in 2024. De energiekosten zijn verder gedaald met 0,3 miljoen door lager gecontracteerde prijzen. Daarnaast zijn de onderhoudskosten lager doordat in 2024 een inhaaleffect uit het klein onderhoud heeft plaatsgevonden. De overige personeelskosten zijn voornamelijk gestegen door de uitgaven van de nieuwe dienstkleiding. Als laatste zijn de voedingskosten en hotelmatige kosten gedaald door lagere externe omzet.

30. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2025	2024
	€	€
Rentebaten	258.932	380.140
Totaal	<u>258.932</u>	<u>380.140</u>

Toelichting

De rentebaten zijn afgenomen door de gedaalde rentetarieven op de deposito's en spaarrekeningen.

22. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2025	2024
	€	€
Rentelasten	-1.422.706	-1.422.885
Amortisatie disagio/transactiekosten op leningen	-8.862	-8.862
Totaal	<u>-1.431.568</u>	<u>-1.431.747</u>

2.2.7 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

	J.I. Poulus
	Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-25
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-25
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100,000%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	195.049
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	16.033
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	211.082
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	226.000
10 Totale bezoldiging	211.082

Vergelijkende cijfers 2024

	J.I. Poulus
	Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100,000%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	175.842
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	16.107
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	191.949
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	214.000
10 Totale bezoldiging	191.949

2.2.7 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

	T.J. van Dalen Voorzitter RvT	A.W. Saly Lid RvT	H.J.J. Touwen Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-25	1-jan-25	1-jan-25
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-25	31-dec-25	31-dec-25
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	24.400	16.300	16.300
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	33.900	22.600	22.600

Vergelijkende cijfers 2024

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	23.100	15.400	15.400
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	20.500

	D.R. Meijer Lid RvT	J.P. Schermers Lid RvT
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-25	1-jan-25
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-25	31-dec-25
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	16.300	16.300
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	22.600	22.600

Vergelijkende cijfers 2024

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	0	15.400
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	0	21.400

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Zorggroep Charim een totaalscore van 11 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse 4, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de raad van bestuur van € 226.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de raad van bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de raad van toezicht/commissarissen bedraagt € 33.900 en voor de overige leden van de raad van toezicht/commissarissen € 22.600. Deze maxima worden niet overschreden.

2.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep Charim heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 19 mei 2026, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen na balansdatum met een bijzonder effect op de situatie per balansdatum zijn in de jaarrekening verwerkt. Er zijn geen andere gebeurtenissen na balansdatum die van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

J.I. Poulus - Schuijer
Voorzitter Raad van Bestuur

19-mei-26

T.J. van Dalen
Voorzitter Raad van Toezicht

19-mei-26

A.S. Groenewoud
Lid Raad van Toezicht

19-mei-26

H.J.J. Touwen
Lid Raad van Toezicht

19-mei-26

A.W. Saly
Lid Raad van Toezicht

19-mei-26

D.R. Meijer
Lid Raad van Toezicht

19-mei-26

3 OVERIGE GEGEVENS

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is de statutaire resultaatbestemming benoemd. Het is de verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur de jaarrekening met resultaatbestemming vast te stellen inclusief een balans en een staat van baten en lasten. De Raad van Toezicht keurt de jaarstukken goed. Dit staat vermeld in artikel 10.7c van de statuten.

3.2 Nevenvestigingen en handelsnamen

Stichting Zorggroep Charim heeft verschillende nevenvestigingen zoals genoemd in de waarderingsgrondslagen 2.1.4.1.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

BIJLAGEN

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant