

Jaarverslaggeving 2025

Directzorg Nederland B.V.



directzorg iedereen is uniek

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1 Accountantsrapport

1.1	Samenstellingsverklaring van de accountant	3
-----	--	----------

2 Jaarverslag

2.1	Verslag van de Raad van Commissarissen	6
-----	--	----------

5.1 Jaarrekening 2025

5.1.1	Balans per 31 december 2025	11
5.1.2	Winst- en verliesrekening over 2025	12
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2025	13
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	14
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2025	18
5.1.6	Mutatieoverzicht immateriële en materiële vaste activa	25
5.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	27
5.1.8	Toelichting op de Winst- en verliesrekening over 2025	28
5.1.9	WNT-verantwoording	30
5.1.10	Vaststelling en goedkeuring	31
5.1.10	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	31

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	33
5.2.2	Nevenvestigingen	33

1 Accountantsrapport

1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant

Aan: het bestuur van Directzorg Nederland B.V.

De jaarrekening van Directzorg Nederland B.V. te Brielle is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2025 en de winst- en verliesrekening over 2025, met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, 'Samenstellingsopdrachten'. Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW) en artikel 40b Wet Marktordening gezondheidszorg (Wmg). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Directzorg Nederland B.V..

Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.



Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

De WNT-aspecten vallen niet onder deze opdracht

Conform artikel 1.7 lid 1 van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) bestaat er een controleplicht ten aanzien van de WNT-aspecten. Met betrekking tot de jaarrekening van Directzorg Nederland B.V. wordt door ons een samenstelopdracht uitgevoerd. De WNT-aspecten vallen hier derhalve niet onder.

Oud-Beijerland, 18 mei 2026

ZMS B.V.

w.g. J. van Driel AA

1 Jaarverslag

Raad van commissarissen Directzorg Nederland BV

Jaarverslag 2025

1. Inleiding

Context en achtergrond

Sinds 2024 biedt Directzorg ambulante begeleiding en huishoudelijke ondersteuning vanuit de Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO) en Wet Langdurige Zorg (WLZ) aan cliënten vanaf 18 jaar. Directzorg biedt de ondersteuning die past bij de individuele cliënt die ook zelf meedenkt hoe de ondersteuning wordt ingevuld. Onze ondersteuning is erop gericht om zelfredzaamheid te versterken en zelfvertrouwen en grip op het leven van de cliënt te vergroten.

Onze begeleiding richt zich op psychisch en lichamelijk functioneren, financiën, zingeving en sociaal en praktisch functioneren.

Directzorg heeft daarnaast een team met speciaal opgeleide professionals die ondersteuning bieden aan hoorders en zijn/haar omgeving. Aan de WMO-adviseurs van gemeenten bieden wij voorlichting over het (herkennen van het) fenomeen hoarding en onze gespecialiseerde begeleiding.

Tijdens het begeleidingstraject krijgt de hoorder praktische ondersteuning, begeleiding en wordt gekeken naar een passende behandeling.

Bij Directzorg bieden we naast ambulante begeleiding ook hulp in het huishouden bij mensen die dat nodig hebben. Zoals iedereen willen ook zij het beste uit hun leven halen en daar richten wij ons op. Samen op weg naar een goed en prettig leven.

Directzorg vindt het belangrijk dat iedereen die we ontmoeten zich gezien en met respect behandeld voelt. We tonen oprechte belangstelling in wie de ander is en bieden begeleiding in de thuissituatie aan iedereen die dat nodig heeft. We helpen onze cliënten zelfredzaam te zijn en laten de regie over het eigen leven bij hen. Uitgangspunt zijn de mogelijkheden en talenten van mensen. Waarbij tevreden medewerkers bijdragen aan gelukkigere cliënten.

Algemene visie op toezicht

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het bestuur van de organisatie. De raad neemt daarbij de missie en de visie van de organisatie als vertrekpunt en toetssteen voor zijn functioneren. De raad doet dit op basis van de maatschappelijke doelstellingen van de organisatie, namens de samenleving en de stakeholders. Daarbij is het leveren van goede en verantwoorde zorg, waarbij de cliënt centraal staat, het uitgangspunt.

Normen en waarden

De Raad van Commissarissen acht het wenselijk dat de Raad en het Bestuur werken op basis van gedeelde waarden en normen. Uitgangspunten hierbij zijn:

- Het volgen van de zorgbrede governancecode
- Het volgen van de landelijke normen voor honorering
- Het aanspreekbaar zijn op hun aanwezigheid en voorbereidingen bij de vergaderingen

2. Samenstelling van de Raad van Commissarissen

De samenstelling van de Raad van Commissarissen van Directzorg BV was in 2025 als volgt:

1. Dhr. Mr. W.H.J.M. Vleugels, 13-06-1954

- Functie: Voorzitter van de Raad van Commissarissen.
- Achtergrond: Juridische expertise en ervaring in bestuursfuncties in de zorg. Tot 2020 hoofd Strategie en Beleid van het cluster Maatschappelijke Ontwikkeling van de gemeente Rotterdam,

2. Mw. Drs. M. Tack, huisarts, 26-02-1982

- Functie: Lid van de Raad van Commissarissen.
- Achtergrond:
 - Huisarts met uitgebreide ervaring in de gezondheidszorg.
 - Voorzitter Huisartsenbestuur regionale huisartsenorganisatie.
 - SCEN-arts en lid beleidscollege SCEN KNMG

3. Mw. W.H.J. Markesteijn, 05-08-1953

- Functie: Lid van de Raad van Commissarissen.
- Achtergrond: tot en met 2016 Bestuurder van de Burgemeester de Boerstichting Hardinxveld-Giessendam (De Lange Wei) een organisatie voor ouderenzorg, zowel intramuraal als in de thuissituatie. Daarvoor 14 jaar directeur van verpleeghuis Humanitas Akropolis,

Alle commissarissen hebben de Nederlandse nationaliteit.

De diversiteit in achtergronden van de leden van de Raad van Commissarissen weerspiegelt een brede expertise, die zorgt voor effectief toezicht en strategische besluitvorming.

De Raad is van oordeel dat voldaan is aan de eisen van onafhankelijkheid.

De leden Tack en Markesteijn hebben alle vergaderingen van de Raad (4) bijgewoond. De heer Vleugels was op 19 mei afwezig wegens ziekte.

De Raad heeft vergaderd op:

- 20 februari. Besproken zijn o.a. het Medewerkers Tevredenheidsonderzoek (MTO) inzake duurzame inzetbaarheid (uitstekende uitkomsten), de voorlopige resultaten 2024 (mooi batig resultaat) en de aanpassing van de regeling overwerk-/ meeruren als gevolg van een uitspraak van het Europees hof
- 19 mei: besproken zijn o.a. de concept-jaarrekening 2024 (goedgekeurd) en de Kwaliteitsrapportage Q4 2024 die inzicht geeft in de belangrijkste ontwikkelingen, resultaten en prioriteiten op het gebied van kwaliteit van de ondersteuning. De kwartaalrapportage is onderdeel van de leer- en verbetercyclus.
- 5 september: besproken zijn de Managementrapportage 1^o half jaar, het Kwaliteitsverslag 1e halfjaar, het Auditrapport Ambulante begeleiding van Perspekt (met deze audit geeft Perspekt een onafhankelijke beoordeling over kwaliteit van zorg en ondernemerschap aan de hand van de prestaties uit het kwaliteitssysteem PREZO VV&T keurmerkschema voor Verantwoorde zorg & Verantwoord ondernemerschap; alle prestaties zijn behaald en het keurmerk wordt gecontinueerd) en MTO 2^o kwartaal 2025 inzake grensoverschrijdend gedrag (komt zeer weinig voor).
- 2 december: besproken zijn de begroting 2026 (goedgekeurd) en het MTO over betrokkenheid bij Directzorg (positief). Er is afscheid genomen van commissaris Mw. W. Markesteijn aan het einde van haar eerste zittingsperiode. Zij wordt per 1 januari 2026 opgevolgd door dhr. J. Kreuze.

Mw. Markesteijn onderhield de contacten met de OR, Mw. Tack onderhield de contacten met de Cliëntenraad.

Rooster van afreden

Naam/functie	Datum toetreding	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Vleugels, vz.	1-11-2020		X				X		
Tack	1-11-2020		X				X		
Markesteijn	1-1-2022				X				X

Gezien de omvang van de onderneming heeft de Raad geen commissies.

3 Uitgeoefend toezicht

De belangrijkste onderwerpen waarop de Raad van Commissarissen zich in het verslagjaar heeft geconcentreerd waren:

- De financiële ontwikkelingen: jaarrekening 2024 (positief bedrijfsresultaat - 303.753 dat t.g.v de overige reserves is gebracht) en begroting 2026
- Personele zaken: MTO's en scholing medewerkers (b.v beeldbellen).
- Kwaliteitszorg
- Strategie: continuering van de ingezette lijn gericht op uitbreiding van de huidige WMO activiteit begeleiding en bij behorende thuiszorg.

4. Besluiten raad van commissarissen

Onderwerp	Besluit/Goedkeuring	Datum
Jaarrekening 2024	Goedkeuring	19-5-2025
WNT-klasse 2024	Besluit: klasse I	20-2-2025
Begroting 2026	Goedgekeurd	02-12-2025

5.1 JAARREKENING

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2025
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31 december 2025</u>	<u>31 december 2024</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	0	7.823
Materiële vaste activa	2	11.856	20.747
Financiële vaste activa	3	188.079	307.726
Totaal vaste activa		<u>199.935</u>	<u>336.296</u>
Vlottende activa			
Vorderingen en overlopende activa	4	450.538	618.709
Liquide middelen	5	1.834.302	1.185.609
Totaal vlottende activa		<u>2.284.840</u>	<u>1.804.318</u>
Totaal activa		<u><u>2.484.775</u></u>	<u><u>2.140.614</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen	6		
Gestort en opgevraagd kapitaal		800.330	800.330
Algemene en overige reserves		247.976	-318.787
Totaal eigen vermogen		<u>1.048.306</u>	<u>481.543</u>
Voorzieningen	7	291.271	227.793
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	139.436	397.776
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9	1.005.762	1.033.502
Totaal passiva		<u><u>2.484.775</u></u>	<u><u>2.140.614</u></u>

5.1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Netto omzet	11	5.603.036	5.114.436
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	12	4.668	16.080
Som der bedrijfsopbrengsten		5.607.704	5.130.516
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	13	1.316.329	1.246.075
Lonen salarissen	14	2.162.982	2.144.484
Sociale lasten	14	438.778	380.794
Pensioenlasten	14	198.009	185.103
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	16.714	37.065
Overige bedrijfskosten	16	632.798	786.378
Som der bedrijfslasten		4.765.610	4.779.899
BEDRIJFSRESULTAAT		842.094	350.617
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	17	16.476	17.060
Rentelasten en soortgelijke kosten	17	-23.155	-15.706
RESULTAAT voor belasting		835.415	351.971
Belastingen	18	-119.647	-48.218
RESULTAAT na belasting		715.768	303.753
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het voorstel tot resultaat verdeling is als volgt :</i>		2025 €	2024 €
Overige reserves		715.768	303.753
		715.768	303.753

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT over 2025

	Ref.	2025	2024
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		842.094	350.617
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen	15	16.714	26.325
- mutaties voorzieningen	7	63.478	102.409
		80.192	128.734
Veranderingen in vlottende middelen:			
- vorderingen (excl. vennootschapsbelasting)	4	19.166	285.751
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	9	-27.740	-481.375
		-8.574	-195.624
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		913.712	283.727
Ontvangen interest	17	16.476	17.060
Betaalde interest	17	-23.155	-15.706
Belastingen	3,18	0	0
		-6.679	1.354
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		907.033	285.081
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	2	0	0
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0	0
Investerings immateriële vaste activa	1	0	0
Desinvesteringen immateriële vaste activa		0	3.011
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		0	3.011
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen langlopende schulden	8	0	0
Aflossing langlopende schulden		-258.340	-276.171
Uitgekeerd dividend		0	0
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-258.340	-276.171
Mutatie geldmiddelen		648.693	11.921
Toelichting geldmiddelen			
Stand per 1 januari		1.185.609	1.173.688
Mutatie geldmiddelen		648.693	11.921
Stand per 31 december		1.834.302	1.185.609

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Directzorg Nederland B.V. is statutair gevestigd te Brielle. Het hoofdkantoor is gevestigd op het adres De Braauwweg 66 te Schiedam en is geregistreerd onder KvK nummer 24199941.

De belangrijkste activiteit is het verlenen van diensten in de thuiszorg en individuele begeleiding.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2025.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voor zover deze volgens deze regeling van toepassing zijn - en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgesteld op basis van continuïteitsveronderstelling

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar met uitzondering van het volgende. Als gevolg van een in de RojW opgenomen verduidelijking over de categorisering van verschillende soorten opbrengsten in de winst- en verliesrekening, is in de jaarrekening een herrubricering verwerkt van de opbrengsten. Het gaat hierbij om een reclassificatie van "Overige bedrijfsopbrengsten" naar "Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten" voor een totaalbedrag van € 4.668 (2024: € 16.080). Onder de "Overige bedrijfsopbrengsten" worden uitsluitend nog incidentele opbrengsten verwerkt. Deze wijziging heeft geen invloed op het vermogen en / of resultaat.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. Deze schattingen hebben met name betrekking op de waardering van de vorderingen in het kader van de zorgverzekeringswet (wijkverpleging) en zorgkantoren (Wet langdurige zorg), de voorzieningen en de waardering van de actieve VPB latentie.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Directzorg Nederland B.V.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

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 naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

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.

Immateriële en materiële vaste activa

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

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Kosten van ontwikkeling : 20%.
- Inventaris : 20%.
- Software : 20%.
- Vervoermiddelen : 20%.

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.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

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 (algemeen)

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

- voorziening langdurig zieken

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

- Voorziening jubileumverplichting

De jubileumvoorziening 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 1,5%.

- Voorziening SROI

De voorziening SROI wordt opgenomen voor de geschatte kosten die naar verwachting voortvloeien uit de per balansdatum lopende verplichtingen uit hoofde van het niet-behalen van de door gemeenten gestelde verplichting inzake Social Return.

Schulden

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

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

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

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

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingdienst. De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidspresatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Directzorg Nederland B.V. 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 Directzorg Nederland B.V.. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Directzorg Nederland B.V. betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad (actuele dekkingsgraad 1-1-2025 t/m 31-12-2025 was 125,7%) van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Directzorg Nederland B.V. heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Directzorg Nederland B.V. heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst- en verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren (voor zover niet opgenomen in de latente belastingvorderingen) en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-afrekbare kosten. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingsschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.

5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. De geldmiddelen bestaan uit de liquide middelen. Belastingen, rentebaten en soortgelijke opbrengsten, alsmede rentelasten en soortgelijke kosten, worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Directzorg Nederland B.V. zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Kosten oprichting en uitgifte van aandelen	0	0
Kosten van onderzoek en ontwikkeling	0	7.823
Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	0	0
Kosten van goodwill die van derden is verkregen	0	0
Vooruitbetalingen op immateriële activa	0	0
Totaal immateriële vaste activa	0	7.823

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

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	7.823	20.661
Bij: investeringen	0	0
Bij: herwaarderings	0	0
Af: afschrijvingen	7.823	9.827
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	10.037
Af: desinvesteringen	0	0
Af: afschrijving desinvesteringen	0	-7.026

Boekwaarde per 31 december

	0	7.823
--	----------	--------------

Aanschafwaarde	36.308	36.308
Cumulatieve herwaarderings	0	0
Cumulatieve afschrijvingen	36.308	28.485

Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Inventaris	11.856	20.747
Software	0	0
Vervoermiddelen	0	0
Totaal materiële vaste activa	11.856	20.747

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

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	20.747	37.245
Bij: investeringen	0	0
Bij: herwaarderings	0	0
Af: afschrijvingen	8.891	16.498
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0

Boekwaarde per 31 december

	11.856	20.747
--	---------------	---------------

Aanschafwaarde	131.819	169.215
Cumulatieve herwaarderings	0	0
Cumulatieve afschrijvingen	119.963	130.941

Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6 a

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Actieve belastinglatentie	188.079	307.726
Het verloop in het verslagjaar is als volgt weer te geven:		
Boekwaarde per 1 januari	307.726	355.944
mutatie	-119.647	-48.218
Boekwaarde per 31 december	188.079	307.726

Toelichting:

De actieve belastinglatentie bestaat uit de nominale waardering van de de compensabele verliezen uit voorgaande jaren tegen 18% van de compensabele verliezen. De verwachting is dat deze worden gecompenseerd. Thans is de verrekenbaarheidstermijn onbeperkt.

4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

		31-12-2025	31-12-2024
		€	€
Debiteuren	1	0	5.820
Vorderingen op participanten	2	0	146.084
Gemeenten uit hoofde van WMO		384.193	343.513
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort		55.020	96.401
Waarborgsommen		11.325	17.196
Overige vorderingen		0	9.695
Totaal vorderingen		450.538	618.709

Toelichting:

- 1) Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.
- 2) De leningen aan participanten zijn verstrekt zonder zekerheden. De rente bedraagt 2%. De lening is in 2025 geheel afgelost door middel van dividenduitkering.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

De opbouw hiervan is als volgt:

	2024	2025	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	76.914	96.401	173.315
Financieringsverschil boekjaar	19.487	-41.381	-21.894
Correcties voorgaande jaren	0	0	0
Betalingen/ontvangsten	0	0	0
Subtotaal mutatie boekjaar	19.487	-41.381	151.421
Saldo per 31 december	96.401	55.020	151.421

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Wlz

c

b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoren

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2025	2024
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	276.611	528.629
Af: vergoeding ter dekking van het wettelijk budget	221.591	432.228
Af: correctie doelmatigheid	0	0
Totaal financieringsverschil	55.020	96.401

Toelichting:

In de jaren 2024 en 2025 heeft er geen overproductie plaatsgevonden dat niet overgedragen kon worden.

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Bankrekeningen	1.834.193	1.185.500
Kassen	109	109
Totaal liquide middelen	1.834.302	1.185.609

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vennootschap.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	800.330	800.330
Overige reserves	247.976	-318.787
Totaal eigen vermogen	1.048.306	481.543

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€
Geplaatst aandelenkapitaal	18.000	0	0	18.000
Cumulatief preferente aandelen	782.330	0	0	782.330
	800.330	0	0	800.330

Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Dividend	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€		€
Overige reserve	-326.610	715.768	7.823	149.005	247.976
Wettelijke reserve kosten van ontwikkeling	7.823	0	-7.823	0	0
Totaal Wettelijke en Overige reserves	-318.787	715.768	0	149.005	247.976

Toelichting:

Per eindbalans was het geplaatste kapitaal als volgt verdeeld:

- 400 gewone aandelen van € 45
- 782.330 cumulatief preferente aandelen van € 1

Per 24 december 2018 zijn de cumulatief preferente aandelen geplaatst en volgestort.

Er vindt geen dividenduitkering plaats op de cumulatief preferente aandelen van 5% omdat er sprake is van een opgestapelde verliezen. Het achterstallig dividend zal worden uitgekeerd indien er winst wordt gemaakt en de uitkeringstoets het toestaat. Na de dividenduitkering in het boekjaar bedraagt het achterstallig dividend € 125.559.

De wettelijke reserve kosten van ontwikkeling heeft betrekking op de investeringen in immateriële vaste activa (intern vervaardigde immateriële vaste activa / ontwikkelkosten). Deze wettelijke reserve valt vrij met de afschrijving en desinvestering op deze immateriële vaste activa.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2025	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:					
SROI	100.000	150.000	0	0	250.000
Langdurig zieken	94.331	0	87.304	0	7.027
Jubilea	33.462	782	0	0	34.244
Totaal voorzieningen	227.793	150.782	87.304	0	291.271

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

	2025
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	7.027
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	284.244
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0

Toelichting per categorie voorziening:

In de overeenkomsten met gemeenten is veelal een verplichting opgenomen met betrekking tot de Social Return (SROI). Deze is meestal 5% van de gerealiseerde productie. Voor Directzorg is het erg moeilijk om hieraan een volledige invulling te geven, net zoals vele andere contractanten. De gemeenten geven aan deze social return verplichting te moeten handhaven. Aangezien Directzorg hier vooralsnog in achterblijft is voorzichtheidshalve een voorziening voor opgenomen.

De voorziening 'Langdurig zieken' betreft de kosten van loondoorbetaling en transitievergoeding van medewerkers die in 2025 of eerder ziek zijn geworden en waarvan het waarschijnlijk is dat zij geen arbeidsprestaties meer zullen verrichten voor Directzorg Nederland B.V. De voorziening is nominaal bepaald.

De voorziening Jubilea betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, de blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1% en de gehanteerde loonstijging bedraagt 3,5%.

8. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	0	0
Overige langlopende schulden	139.436	397.776
Totaal langlopende schulden	139.436	397.776
Het verloop is als volgt weer te geven:	2025	2024
	€	€
Stand per 1 januari	679.488	947.655
Bij: nieuwe langlopende schulden	0	0
Af: aflossingen	258.340	268.167
Stand per 31 december	421.148	679.488
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	281.712	281.712
Stand langlopende schulden per 31 december	139.436	397.776

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	281.712	281.712
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	139.436	397.776
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0	0

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

Toelichting:

Met de Belastingdienst is een algemene regeling getroffen voor uitstel voor het afdragen van de loonheffing t.w. Bijzonder Uitstel Corona. Er is een algemene regeling getroffen met de Belastingdienst voor het aflossen van deze verplichting vanaf 1 oktober 2022 over een periode van maximaal 60 maanden. In 2023 is er een betaalpaus ingelast van 6 maanden. In december 2023 is er weer begonnen met aflossen. De gemiddelde rentevoet op de langlopende schulden bedraagt 4,3%.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

9. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Crediteuren	124.723	104.343
Belastingen en sociale premies	1 329.640	331.634
Pensioen premies	100.323	100.534
Nog te betalen salarissen	33.275	16.161
Reservering Vakantiegeld / Eindejaarsuitkering	111.225	104.517
Reservering Vakantiedagen	160.923	146.921
Terugbetalingsverplichtingen	100.883	68.721
Accountantskosten	22.000	10.000
Subsidie ondersteuning wijkverpleging	13.654	47.214
Overproductie wijkverpleging	0	60.000
Overige nog te betalen kosten	9.116	43.457
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>1.005.762</u>	<u>1.033.502</u>

Toelichting:

1 In verband met de pandemie heeft Directzorg de loonheffing over de maanden februari tot en met mei 2020 en december 2021 en tot en met februari 2022 niet afgedragen en is er bijzonder uitstel van betaling verkregen van de belastingdienst. Vanaf 1 oktober 2022 dient in 60 termijnen de schuld te worden terugbetaald. In 2023 is er een betaalpauze van 6 maanden verleend. Het langlopend deel van de verplichting is gepresenteerd als langlopende schuld.

10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en regelingen

Huurverplichtingen

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken is € 91.517. De resterende looptijd van de huurcontracten is tussen de 1 en 60 maanden.

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van kopieermachines is € 4.988. De resterende looptijd van de huurcontracten is 60 maanden.

Operationele lease verplichting

De verplichtingen uit hoofde van een met derden aangegane leaseovereenkomsten bedragen in totaal € 25.909. Hiervan vervalt na 1 jaar € 12.955 en na 5 jaar € nihil.

Onzekerheid opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren 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. Directzorg 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.

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.

Directzorg Nederland B.V. verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten. In 2023 zijn alle lopende Corona maatregelen vastgesteld en verwerkt.

Financiële instrumenten

Directzorg maakt geen gebruik van financiële producten waaronder derivaten of andere afgeleide producten om rente en kredietrisico's te beperken. Uitgegeven leningen hebben een rente die tot einde looptijd wordt aangehouden. Overtollige liquide middelen worden tijdelijk op spaarrekeningen geparkeerd bij Nederlandse instellingen. Directzorg heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten van ontwikkeling €	Kosten van concessies vergunningen en rechten van intellectuele eigendom €	Kosten van goodwill die van derden is verkregen €	Totaal €
Stand per 1 januari 2025				
- aanschafwaarde	39.109	0	0	39.109
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	31.286	0	0	31.286
Boekwaarde per 1 januari 2025	7.823	0	0	7.823
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	0	0	0	0
- herwaarderings	0	0	0	0
- afschrijvingen	7.823	0	0	7.823
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0
- terugnname geheel afgeschreven activa				
.aanschafwaarde	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
- desinvesteringen				
aanschafwaarde	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-7.823	0	0	-7.823
Stand per 31 december 2025				
- aanschafwaarde	39.109	0	0	39.109
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	39.109	0	0	39.109
Boekwaarde per 31 december 2025	0	0	0	0
Afschrijvingspercentage	20,0%			

5.1.6 - a MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Inventaris €	Software €	Vervoermiddelen €	Totaal €
Stand per 1 januari 2025				
- aanschafwaarde	72.765	59.054	0	131.819
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	52.018	59.054	0	111.072
Boekwaarde per 1 januari 2025	20.747	0	0	20.747
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	0	0	0	0
- herwaarderings	0	0	0	0
- afschrijvingen	8.891	0	0	8.891
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0
- <i>terugnane geheel afgeschreven activa</i>				
.aanschafwaarde	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-8.891	0	0	-8.891
Stand per 31 december 2025				
- aanschafwaarde	72.765	59.054	0	131.819
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	60.909	59.054	0	119.963
Boekwaarde per 31 december 2025	11.856	0	0	11.856
Afschrijvingspercentage	20,0%	20,0%	20,0%	

BIJLAGE

5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflossingswijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Belastingdienst		1.113.347	5			679.488	0	258.340	421.148	0	5	Lineair	281.712	geen
									0					
Totaal						679.488	0	258.340	421.148	0			281.712	

5.1.8. Toelichting op de Winst- en verliesrekening

BATEN

11. Netto Omzet

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Wet langdurige zorg	324.399	528.629
Opbrengsten WMO	5.263.656	4.538.692
Overige zorgprestaties	14.981	47.115
Totaal	5.603.036	5.114.436

12. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Overige loonkostensubsidies	4.668	16.080
Totaal	4.668	16.080

LASTEN

13. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Personeel niet in loondienst	1.316.329	1.246.075
	1.316.329	1.246.075

14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Brutolonen en -salarissen	2.177.544	2.164.194
Ontvangen uitkering ziektewet	-14.562	-19.710
Sociale lasten	438.778	380.794
Pensioenpremies	198.009	185.103
	2.799.769	2.710.381

Toelichting:

Gedurende het boekjaar 2025 waren 30,5 FTE in dienst bij de vennootschap (2024: 30,6).

15. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Overige afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	7.823	9.827
- materiële vaste activa	8.891	16.498
- boekresultaat afstoten materiële en immateriële vaste activa	0	10.740
Totaal afschrijvingen	16.714	37.065

5.1.8. Toelichting op de Winst- en verliesrekening

16. Overige bedrijfskosten*De specificatie is als volgt:*

	2025	2024
	€	€
Overige personeelskosten	122.565	148.627
Huisvestingskosten	103.760	160.003
Algemene kosten	141.634	149.339
Reclame, advertentie en representatiekosten	20.292	31.519
Autokosten	15.028	6.978
Kantoorkosten	228.534	289.864
Inventaris en machines	985	48
Totaal overige bedrijfskosten	632.798	786.378

Toelichting:

De afname van de overige bedrijfskosten hangt voornamelijk samen met het afstoten van diverse activiteiten.

17. Financiële baten en lasten*De specificatie is als volgt:*

	2025	2024
	€	€
Rentebaten	13.555	14.138
Rentebate rekening courant participanten	2.921	2.922
Subtotaal financiële baten	16.476	17.060
Rentelasten	-23.155	-15.706
Subtotaal financiële lasten	-23.155	-15.706
Totaal financiële baten en lasten	-6.679	1.354

18. Belastingen*De specificatie is als volgt:*

	2025	2024
	€	€
Actieve belastinglatentie	119.647	48.218
Totaal belastingen	119.647	48.218

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 24, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de algemene vergadering aandeelhouders met inachtneming van specifieke bepalingen aangaande preferente aandelen.

5.2.2 Nevenvestigingen

De onderneming heeft geen nevenvestigingen in Nederland.