

# Jaarverslag 2025

## Stichting Surplus Zorg

**Moerdijk**

**9 april 2026**

INHOUDSOPGAVE	Pagina
<b>1.0 Verslagen</b>	
1.0.1 Verslag Raad van Bestuur	2
1.0.2 Verslag Raad van Toezicht	2
<b>1.1 Jaarrekening</b>	
1.1.1 Balans per 31 december 2025	6
1.1.2 Winst- en verliesrekening over 2025	7
1.1.3 Kasstroomoverzicht	8
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
1.1.5 Toelichting op de balans	18
1.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	29
1.1.7 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	30
1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	31
1.1.9 Toelichting op de winst- en verliesrekening	32
<b>1.2 Overige gegevens</b>	
1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	42
1.2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	42

## 1.0 Verslagen

### 1.0.1 VERSLAG RAAD VAN BESTUUR

Voor het verslag van de Raad van Bestuur wordt verwezen naar het geconsolideerde jaarverslag van Stichting Surplus, alwaar deze is opgenomen.

### 1.0.1 VERSLAG RAAD VAN TOEZICHT

#### Inleiding

De raad van toezicht is het interne toezichthoudend orgaan van Surplus. In algemene zin toetst de raad van toezicht of de raad van bestuur bij zijn beleidsvorming en de uitvoering van zijn bestuurstaken oog houdt op het belang van Surplus in relatie tot haar maatschappelijke functie.

De raad van toezicht is zo samengesteld dat er verschillende ervaring, kennis en deskundigheid, en daarmee een diversiteit van perspectieven aan tafel zit, en dat is belangrijk om goed toezicht te kunnen houden op de organisatie.

De raad van toezicht vervult tevens de werkgeversrol voor de raad van bestuur. De leden van de raad van toezicht adviseren bovendien de raad van bestuur en treden op als klankbord.

#### Samenstelling en bijeenkomsten

De raad van toezicht bestond in 2025 uit zeven leden en is in 2025 vijf keer regulier bijeengekomen. Daarnaast zijn er vier andere bijeenkomsten van de raad van toezicht geweest: de zelfevaluatie, een dialogosessie met het managementteam over sturing geven aan verandering en dilemma's in samenwerking en twee themabijeenkomsten. De eerste themabijeenkomst ging over het thema sociale benadering en was bedoeld om ook de raad van toezicht goed mee te nemen in deze voor Surplus zo belangrijke en impactvolle ontwikkeling. Tijdens de bijeenkomst heeft de raad kennis kunnen maken met een aantal elementen uit de experience en zijn ervaringen vanuit de praktijk gedeeld. De tweede themabijeenkomst is ingevuld met een 24 uursessie, zodat er voor de raad ruimte ontstond voor verdiepende kennismaking en om een tweetal thema's te bespreken. Het eerste deel van de bijeenkomst ging over vrijwilligersbeleid en de inzet van vrijwilligers binnen sociaal werk en zorg. Voor deze themabijeenkomst waren ook delegaties van het managementteam, de ondernemingsraad, de centrale cliëntenraad, de professionele adviesraad en de medische vakgroep uitgenodigd. Het tweede deel van de bijeenkomst ging in op toezicht op netwerken, waarbij onder externe begeleiding gesproken is over verschillende perspectieven op samenwerking en

In aanvulling op het bestaande bestuurlijke overleg van VVT-organisaties Mijzo, de Wever, Thebe en Surplus, was er ook een gezamenlijke bijeenkomst voor delegaties van de raden van toezicht van de vier organisaties. Het thema van deze bijeenkomst was netwerktoezicht, een onderwerp wat in de themabijeenkomst van de raad verdere verdieping heeft gekregen.

De hiertoe aangewezen contactpersonen in de raad van toezicht onderhouden contact met de ondernemingsraad en centrale cliëntenraad op formele en informele momenten, zoals tijdens en na de themabijeenkomsten, het zogenaamde artikel 24 overleg en de nieuwjaarsborrel.

In 2025 heeft de raad afscheid genomen van de voorzitter van de auditcommissie, Mart Bekkers. Hij is in september opgevolgd door Evelyn Lindemans. In de tabel op de volgende pagina is de samenstelling van de raad van toezicht per 31 december 2025 opgenomen.

#### Samenstelling raad van toezicht op 31 december 2025

Naam geboortedatum	Functie in RvT	Hoofdfunctie	Nevenfuncties
Drs. Jannie van den Broek 30-1-1971	Vice-voorzitter, voorzitter commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie	Strategic partnership lead – Johnson & Johnson Innovative Medicine	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lid Central Expert Panel ICHOM</li> <li>Lid externe klankbordgroep Nederlandse Zorgautoriteit</li> </ul>
Dr. Erna Hooghiemstra 5-12-1961	Lid commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie	Lector Sociale Innovatie Hogeschool Rotterdam	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hooghiemstra Onderzoek &amp; Advies Sociaal Domein</li> <li>Voorzitter Raad van Toezicht Stichting Speciaal Onderwijs en Expertisecentrum Eindhoven</li> <li>Lid commissies ZonMw en regie orgaan SIA</li> </ul>
Evelyn Lindeman MBA QC 8-2-1960	Voorzitter auditcommissie	Voorzitter raad van bestuur Rijndam Revalidatie	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lid raad van toezicht Zuidwester</li> <li>Lid adviescommissie investering Eneco gelden gemeente Rotterdam</li> <li>Lid raad van commissarissen Stichting Vivare</li> </ul>
Dr. Jan-Willem Meijer 21-1-1966	Lid commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie, contactpersoon CCR	Eigenaar Jan-Willem Meijer Zorgconsult BV / revalidatiearts Jeroen Bosch Ziekenhuis	<ul style="list-style-type: none"> <li>Arbiter stichting scheidsgerecht gezondheidszorg</li> <li>Lid raad van toezicht Zuidwester</li> <li>Docent academie medisch specialisten</li> </ul>
Drs. Arno Kolen RC CBM 26-8-1967	Lid auditcommissie	Chief Financial Officer Geevers Auto Parts B.V.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Voorzitter raad van toezicht Salto</li> </ul>
Drs. Stefan de Kort, MHA CPC 19-9-1973	Voorzitter	Lid raad van bestuur Altrecht	<ul style="list-style-type: none"> <li>Voorzitter Koninklijke Fanfare Philharmonie Leende</li> </ul>
Dr. Anita Wydoodt 6-11-1963	Voorzitter remuneratiecommissie, contactpersoon OR	Voorzitter raad van bestuur Parnassia Groep	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lid raad van toezicht Philadelphia Zorg</li> </ul>

#### Rooster van aftreden met ingang van 1 januari 2026

Naam	Lid sinds	Datum aftreden	Herbenoembaar
Drs. Jannie van den Broek	16 december 2020	15 december 2028	nee
Dr. Erna Hooghiemstra	27 januari 2021	26 januari 2029	nee
Drs. Arno Kolen RC CBM	1 juni 2024	31 mei 2028	ja
Drs. Stefan de Kort CPC MBA	16 december 2020	15 december 2028	nee
Evelyn Lindeman MBA QC	1 september 2025	31 augustus 2029	ja
Dr. Jan-Willem Meijer	1 april 2022	31 maart 2026	ja
Dr. Anita Wydoodt	1 mei 2022	30 april 2026	ja

### Onderwerpen, besprekpunten en goedkeuringen

Vaste punten op de reguliere agenda van de raad van toezicht zijn kwaliteitsontwikkeling, met daarbij aandacht voor de formele rapportages als ook actuele kwaliteitsontwikkelingen, financiële zaken en governance. Specifiek is er op de agenda ruimte gemaakt om verdiepend een aantal thema's te bespreken. In 2025 is een toelichting gegeven op het speerpunt vitale organisatie en de ontwikkeling van stevige lokale teams en de rol van Surplus hierin.

Surplus kent een tweehoofdige raad van bestuur. Naast bestuurder Anthonie Maranus bestond de raad van bestuur in 2025 tot en met augustus uit interim bestuurder Jack Jansen. In 2025 heeft de wervingsprocedure voor een nieuwe bestuurder plaatsgevonden en dit heeft geleid tot aanstelling van een nieuwe bestuurder, Ellen Otte, per 1 september 2025.

De raad van toezicht van Surplus heeft in de periode van 1 januari – 31 december 2025 aan de volgende zaken haar toestemming of goedkeuring verleend, dan wel een besluit genomen over:

- Definitieve indeling WNT 2025
- Bestuursverslag Surplus en verslag raad van toezicht over 2024
- Jaarrekeningen en geconsolideerde jaarrekening 2024
- Herijking lange termijn huisvestingsplan
- Benoeming nieuw lid raad van bestuur
- Benoeming nieuw lid raad van toezicht
- Controleplan 2025
- Begroting 2026
- Voorlopige indeling WNT 2026

Tijdens de vergaderingen is meerdere keren stil gestaan bij de ontwikkeling van stevige lokale teams (SLT's). In 2024 heeft het Sociaal Werk van Surplus samen met een aantal samenwerkingspartners ingeschreven op proof of concepts van een drietal SLT's. Deze landelijke ontwikkeling, voortkomend uit de hervormingsagenda jeugd, zet zich verder door. In 2025 heeft Surplus Sociaal Werk zich ingeschreven voor een vierde Proof of Concept en heeft deze gegund gekregen. Tevens heeft Surplus zich ingeschreven voor een tender om vanaf 2027 voor vijf jaar SLT's op te zetten in de gemeenten Oosterhout, Drimmelen, Geertruidenberg en Altena en voor Breda-Zuid. Voor beide percelen is Surplus het penvoerderschap gegund. Dit is nog geen definitieve inschrijving. In oktober is de zogenaamde dialoofase gestart, die tot juni 2026 duurt en waarin de uitwerking van tal van thema's nog plaatsvindt.

Aan de hand van de maandelijkse rapportages zijn financiële, personele en kwaliteitsontwikkelingen besproken. Specifiek is aandacht geweest voor de leegstand in de verpleeghuizen. Dit is een landelijke ontwikkeling waar ook Surplus mee te maken heeft.

Ook interne ontwikkelingen zijn besproken, waaronder het herijkte lange termijn huisvestingsplan en een voorstel voor een aanpassing in de structuur van de bedrijfsvoeringsonderdelen.

Tenslotte is in de raad stilgestaan bij het aangekondigde bezoek van de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd rondom het thema Goed Bestuur, waarvoor ook een tweetal leden van de raad van toezicht uitgenodigd waren. De mondelinge terugkoppeling van de Inspectie was positief: het is zichtbaar dat mensen met plezier bij Surplus werken en ruimte ervaren om initiatief te nemen. Ook oordeelt de Inspectie het als positief dat Surplus de Sociale Benadering invoert en dat dit programma onderweg blijft ontwikkelen. Er zijn ook aandachtspunten gesignaleerd. Zo mag de dialoog over de bedoeling van de Sociale Benadering nog actiever worden gevoerd. Ook is het bespreekbaar maken van zorgen met leidinggevendens soms nog lastig. Surplus heeft nog de gelegenheid om op het rapport van de Inspectie te reflecteren, met voorstellen over hoe Surplus omgaat met de geschetste aandachtspunten.

### Auditcommissie

De auditcommissie is drie keer bijeengekomen, en in alle drie de bijeenkomsten sloot (deels) de accountant aan. In aanwezigheid van de accountant is uitgebreid gesproken over de jaarrekeningen 2024 en het accountantsverslag. In de tweede helft van het jaar zijn het controleplan en de rapportage interimcontrole besproken in aanwezigheid van de accountant, waarbij ook de daaruit volgende acties aan de orde zijn geweest.

Uiteraard kwamen ook de periodieke financiële rapportages (MARAPs), inclusief liquiditeitsprognoses en ontwikkeling van diverse financiële ratio's in de auditcommissie aan de orde.

De herijking van het lange termijn huisvestingsplan is in de auditcommissie besproken, evenals de kadernota. In de laatste vergadering van het jaar is de begroting besproken en toegelicht.

### Commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie

De commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie is driemaal bijeengewest. In deze bijeenkomsten is informatie verstrekt, waaronder actualiteiten en incidenten, het kwaliteitsbeeld, dat in 2024 integraal is opgenomen in het bestuursverslag, het jaarplan kwaliteit en veiligheid en kwartaal

De commissie heeft in 2025 een werkbezoek afgelegd aan jongerencentrum Galaxy, waarbij de focus lag op inzet van technologie in het jongerenwerk, waaronder AI en de inzet van VR-brillen. Tevens heeft de commissie een werkbezoek afgelegd op de woonzorglocatie Vuchterhage waar specifiek aandacht is geweest voor het thema Leven in Vrijheid.

Ter vergadering is een toelichting gegeven op een aantal inhoudelijke thema's: het betrekken van mensen met dementie bij innovatie aan de hand van een proefschrift over dit onderwerp, de SLT's en privacy en informatieveiligheid. Het thema samenwerken en toezicht, onderwerp voor één van de themabijeenkomsten van de raad van toezicht, kwam aan de hand van een presentatie, gegeven tijdens een gezamenlijke bijeenkomst van de raden van toezicht van Mijzo, de Wever, Thebe en Surplus, ook in de commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie aan de orde.

### Remuneratiecommissie

De remuneratiecommissie van de raad van toezicht heeft, zoals gebruikelijk, meerdere keren gesproken met de raad van bestuur. Begin 2025 zijn de prestatieafspraken over 2024 geëvalueerd. Tevens is het voorstel beoordelingsproces bestuurders besproken en vastgesteld. Met het oog op de werving van een nieuw lid voor de raad van toezicht is de profielschets aangepast.

Gedurende het jaar heeft de remuneratiecommissie, aangevuld met twee leden vanuit de raad, de werving en selectie van een nieuwe bestuurder opgepakt.

Ook heeft de remuneratiecommissie de zelfevaluatie van de raad van toezicht voorbereid. Deze vindt plaats in februari 2026. De remuneratiecommissie heeft tevens geadviseerd ten aanzien van de indeling van de Wet Normering Topinkomens (WNT) over 2025. Deze is definitief vastgesteld op het moment dat de jaarrekening over 2024 gereed was. De voorlopige indeling voor 2026 is eveneens goedgekeurd, onder voorbehoud van controle door de accountant (in het jaarrekeningtraject 2025). De beloningen van Surplus passen binnen maatschappelijk aanvaardbare kaders, dat wil zeggen dat de branchecode en de uitgangspunten zoals vastgelegd in de WNT volledig worden gevolgd. De ontwikkelingen in de WNT worden door de remuneratiecommissie nauwlettend gevolgd en zo nodig vertaald in adviezen ten aanzien van de honorering. In overeenstemming met de WNT wordt de honorering van de leden van de raad van bestuur en de raad van toezicht opgenomen in de jaarrekening van Surplus.

Toepassing van de klasse-indeling WNT voor Surplus heeft in 2025 geleid tot een indeling in klasse V. De arbeidsvoorwaarden voor de leden van de raad van bestuur sluiten aan bij de regelingen zoals voorgesteld door de Nederlandse vereniging van toezichthouders in zorg en welzijn (NVTZ) en de beroepsvereniging van bestuurders in de zorg (NVZD).

### Scholing

Een aantal leden van de raad van toezicht heeft in 2025 deelgenomen aan een cursus vanuit de NVTZ of een andere aanbieder:

#### Scholingsactiviteiten 2025

Naam	Gevolgde bijeenkomst	Organisator
Jannie van den Broek	Rol van de vice-voorzitter van de RVC – hoe vul je die in?	Grant Thornton
Jannie van den Broek	Governance College – hoe burger initiatieven zorg, welzijn en wonen kunnen versterken	Avicenna
Jannie van den Broek	De dag van de commissaris – de wendbare leider	NCD
Jannie van den Broek	Dynamische oordeelsvorming	NVTZ
Erna Hooghiemstra	Toezicht op transities en innovaties Editie 1	NVTZ
Arno Kolen	Toezicht op zorgvastgoed	NVTZ
Arno Kolen	Verdiepende leergang voor de toezichthouder met de financiële portefeuille	NVTZ
Arno Kolen	Gen AI: van strategie naar succesvolle adoptie	Alex van Groningen
Evelyn Lindeman	Ledenfestival NVZD/MTW	NVZD/MTW
Stefan de Kort	Toezicht nieuwe stijl voor de zorg	Ebbinge
Jan-Willem Meijer	Online webinars: - Dialogisch leiderschap voor toezichthouders - College 'kracht & tegenkracht: het ongemakkelijke gesprek in de boardroom' - College 'boardroom dynamics' - College 'waardegedreven toezicht'	Avicenna
Jan-Willem Meijer	Webinar Netwerksamenwerking en de rol van de raad van toezicht	Vilans
Anita Wydoodt	Lezingen tijdens intervisiebijeenkomsten: - Toezicht op netwerksamenwerkingen door Aad Koster - In dialoog over de transitie in de zorg door Danielle Braun - Invloed en betrokkenheid RVT door Hanke Lange	Intervisiegroep

# 1.1 JAARREKENING

## 1.1 JAARREKENING

1.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2025  
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25		31-dec-24	
		€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>					
<b>A Vaste activa</b>					
<b>I Immateriële vaste activa</b>					
1. Vooruitbetaald op immateriële vaste activa	1	570.116		0	
Totaal materiële vaste activa			570.116		0
<b>II Materiële vaste activa</b>					
1. Bedrijfsgebouwen en -terreinen	2	73.435.916		77.108.537	
2. Machines en installaties		12.534.523		10.831.283	
3. Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting		12.946.096		13.111.528	
4. Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa		5.157.136		4.400.308	
Totaal materiële vaste activa			104.073.671		105.451.656
<b>III Financiële vaste activa</b>					
1. Deelneming in groepsmaatschappijen	3	396.636		463.590	
2. Andere deelnemingen		1.057.053		861.651	
3. Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		408.000		510.000	
Totaal financiële vaste activa			1.861.689		1.835.241
<b>B Vlottende activa</b>					
<b>I Vorderingen</b>					
1. op handelsdebiteuren	4	2.075.459		2.934.979	
2. op groepsmaatschappijen		360.166		89.542	
3. Overige vorderingen		1.256.109		1.473.018	
4. Overlopende activa		6.475.482		3.171.310	
Totaal vorderingen			10.167.216		7.668.849
<b>II Liquide middelen</b>					
	5		20.111.209		24.324.479
<b>Totaal activa</b>			<b>136.783.901</b>		<b>139.280.225</b>
<b>PASSIVA</b>					
<b>C Eigen vermogen</b>					
1. Gestort en opgevraagd kapitaal	6	97.705		97.705	
2. Bestemmingsfondsen		39.163.540		38.621.853	
3. Overige reserves		2.923.074		2.794.626	
Totaal eigen vermogen			42.184.319		41.514.184
<b>D Voorzieningen</b>					
1. Overige	7	2.487.236		3.036.857	
Totaal voorzieningen			2.487.236		3.036.857
<b>E Langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)</b>					
1. Schulden aan banken	8	55.291.674		60.059.722	
2. Overige schulden		465.709		492.910	
Totaal langlopende schulden			55.757.383		60.552.632
<b>F Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>					
1. Schulden aan banken	9	4.795.248		4.788.418	
2. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.195.994		6.019.224	
3. Schulden aan groepsmaatschappijen		0		204.260	
4. Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		169.263		244.269	
5. Belastingen en premies sociale verzekeringen		2.330.554		2.103.555	
6. Schulden ter zake van pensioenen		2.584.312		2.309.366	
7. Overige schulden		16.921.141		14.542.615	
8. Overlopende passiva		6.358.451		3.964.844	
Totaal kortlopende schulden			36.354.963		34.176.551
<b>Totaal passiva</b>			<b>136.783.901</b>		<b>139.280.224</b>

## 1.1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
<b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>	12				
Zorgverzekeringswet		23.864.382		25.142.129	
Wet langdurige zorg		148.059.844		147.217.591	
Subsidie voor zorgverlening		1.557.114		869.625	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		651.765		673.387	
Totaal Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			174.133.105		173.902.732
<b>Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b>	13		19.073.397		17.360.886
<b>Netto omzet</b>			<b>193.206.502</b>		<b>191.263.618</b>
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>			<b>193.206.502</b>		<b>191.263.618</b>
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14		-17.354.111		-18.892.962
Lonen en salarissen	15		-93.104.831		-84.983.362
Sociale lasten	15		-16.093.508		-14.493.484
Pensioenlasten	15		-8.073.812		-7.322.590
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16		-7.776.508		-7.626.887
Overige bedrijfskosten	17		-48.705.438		-48.440.519
<b>Som der bedrijfslasten</b>			<b>-191.108.208</b>		<b>-181.759.804</b>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	18		396.849		317.530
Rentelasten en soortgelijke kosten	18		-1.953.456		-3.032.253
<b>Resultaat voor belastingen</b>			<b>541.687</b>		<b>6.789.091</b>
Belastingen			0		0
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	19		128.448		1.277.400
<b>Resultaat na belastingen</b>			<b>670.135</b>		<b>8.066.491</b>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			<b>2025</b>		<b>2024</b>
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			€		€
Toevoeging / onttrekking:					
Bestemmingsfonds			541.687		6.789.091
Overige reserves			128.448		1.277.400
			<b>670.135</b>		<b>8.066.491</b>

1.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			2.098.294		9.503.814
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	7.776.687		7.628.628	
- mutaties voorzieningen	7	<u>-549.621</u>		<u>-996.498</u>	
			7.227.066		6.632.130
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	4	-2.513.911		1.152.630	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	4	15.544		-16.411	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	<u>2.171.581</u>		<u>-684.634</u>	
			-326.786		451.585
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>8.998.574</u>		<u>16.587.529</u>
Rentebaten	18	396.849		317.530	
Rentelasten	18	<u>-1.953.456</u>		<u>-3.032.253</u>	
			-1.556.607		-2.714.723
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			7.441.967		13.872.806
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investerings immateriële vaste activa	2	-570.116		-3.989.474	
Investerings materiële vaste activa	0	-6.398.702		-3.989.474	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0		21.841	
Investerings financiële vaste activa	2	0		-131.469	
Verkoop aandeel De MARQ	2	0		794.175	
Ontvangen dividend	3	<u>0</u>		<u>250.000</u>	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			-6.968.818		-7.044.401
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Aflossing lening Coöperatie De MARQ U.A.	3	102.000		0	
Nieuw opgenomen leningen inzake herfinanciering	8	0		19.100.000	
Aflossing langlopende schulden	8	<u>-4.788.419</u>		<u>-23.663.944</u>	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			-4.686.419		-4.563.944
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			<u><u>-4.213.270</u></u>		<u><u>2.264.461</u></u>
Stand per 1 januari	5		24.324.479		18.070.544
Stand per 31 december	5		20.111.209		24.324.479
Mutatie geldmiddelen			<u><u>-4.213.270</u></u>		<u><u>6.253.935</u></u>

**Toelichting:**

De mutatie geldmiddelen bestaat uit de verandering in de liquide middelen alsmede de rekening-courant faciliteiten bij banken.

Het bedrijfsresultaat is berekend door het behaalde resultaat boekjaar te verlagen met het aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen en te verlagen met de rentelasten en de gerealiseerde herwaarderingen.

Voor het opstellen van het kasstroomoverzicht is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

## 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.1.4.1 Algemeen

#### **Vestigingsadres**

Stichting Surplus Zorg is statutair gevestigd in Moerdijk en feitelijk gevestigd te Breda aan de Leuvenaarstraat 93, 4811 VJ te Breda en is geregistreerd onder KvK-nummer 41106842.

#### **Activiteiten**

Stichting Surplus Zorg biedt in West- en Midden-Brabant een gevarieerd aanbod op het gebied van zorg, wonen en welzijn.

#### **Groepsverhoudingen**

Stichting Surplus Zorg behoort tot de Surplus-groep. Aan het hoofd van deze groep staat Stichting Surplus te Breda. De jaarrekening van Stichting Surplus Zorg is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Surplus te Breda.

#### **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 met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de Wet normering topinkomens ('WNT').

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 het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

#### **Continuïteitsveronderstelling**

Als wij onze eigen financiële positie en vooruitzichten in ogenschouw nemen, is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of Stichting Surplus Zorg haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2025 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

#### **Vergelijking met voorgaand jaar**

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

#### **Vergelijkende cijfers**

Er heeft geen herrubricering plaatsgevonden van de vergelijkende cijfers 2024 om vergelijkbaarheid met 2025 mogelijk te maken.

#### **Fouterstel**

In de WNT verantwoording over 2024 van Stichting Surplus Zorg was sprake van onverschuldigde betalingen als gevolg van overschrijdingen bij de leidinggevende topfunctionarissen A.L. Maranus en F. Aarts voor een bedrag van respectievelijk €15.057 en €5.775. Deze onjuistheid is na het vaststellen van de jaarrekening geconstateerd en direct gecorrigeerd door Surplus Zorg. In lijn met de regels van fouterstel zijn vergelijkende cijfers 2024 in de WNT aangepast.

#### **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. Indien dit noodzakelijk is om een getrouw beeld te geven zoals vereist op grond van Boek 2, artikel 362, lid 1, wordt de aard van deze schattingen en beoordelingen, inclusief de daarmee samenhangende veronderstellingen, vermeld in de toelichting op de betreffende post in de jaarrekening.

### 1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Consolidatie**

Stichting Surplus Zorg heeft een 100% belang in Surplus Thuisondersteuning B.V. (gevestigd te Breda aan de Leuvenaarstraat 91, 4811 VJ te Breda en is geregistreerd onder KvK-nummer 65079264). Deze vennootschap is niet in een tussenconsolidatie met Stichting Surplus Zorg opgenomen. Er is gebruik gemaakt van de vrijstelling op basis van artikel 407 lid 1 BW en is derhalve alleen opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Surplus.

#### **Verbonden partijen**

Alle groepsmaatschappijen evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa worden aangemerkt als verbonden partijen. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting Surplus en nauwe verwanten zijn verbonden partijen. Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze 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.

De stichting heeft de volgende verbonden stichtingen en vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn.

- Coöperatie de MARQ U.A. gevestigd te Breda, bieden geriatrische revalidatiezorg

Coöperatie de MARQ U.A. kan worden geclassificeerd als een joint venture tussen Stichting Avoord, Stichting Thebe en Stichting Surplus Zorg. De zeggenschap in deze entiteit is 33,3%. Deze vennootschap is op basis van artikel 2:406 BW niet in de consolidatie opgenomen maar verwerkt op basis van de netto vermogenswaarde.

#### **Activa en passiva**

Activa en passiva worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de instelling 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.

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.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van Stichting Surplus Zorg.

### **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.

Goodwill voortkomend uit acquisities wordt geactiveerd en lineair afgeschreven gedurende de geschatte toekomstige gebruiksduur.

De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de economische levensduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend, vanaf het moment van inbruikneming, als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levensduur. Op bedrijfsgebouwen en -terreinen en op materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

In 2025 zijn ten behoeve van de bedrijfswaarde berekeningen de financiële gegevens van de intramurale gebouwen ingevoerd in het gehanteerde vastgoed-rekenmodel. Met behulp van dit model is een nadere analyse uitgevoerd op de gehanteerde parameters in de administratie waarbij onder andere gekeken is naar de huidige boekwaarde, restant levensduur en de economische levensduur van de gebouwen. In het geval waarbij uit de nadere analyse van deze gegevens onjuistheden in de administratie zijn aangetroffen, waardoor de resterende boekwaarde niet in lijn ligt met de economische levensduur zijn correcties toegepast.

Groot onderhoud:

Vanaf de eerste opname van de activa wordt Groot onderhoud volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen. De componentenbenadering wordt prospectief toegepast.

### **Financiële vaste activa**

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien en voor zover Stichting Surplus in deze situatie geheel of gedeeltelijk instaat voor de schulden van de deelneming, dan wel het stellige voornemen heeft de deelneming tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt hiervoor een voorziening getroffen.

Dividenden worden verantwoord in de periode waarin zij betaalbaar worden gesteld. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende post. Eventuele winsten of verliezen worden verantwoord onder de financiële baten en lasten.

De leningen aan deelnemingen worden initieel opgenomen tegen de reële waarde.

### **Vorderingen op deelnemingen**

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde onder aftrek van transactiekosten (indien materieel). Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

### **Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa**

Vaste activa worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen als sprake is van wijzigingen in omstandigheden waardoor de vraag ontstaat of de boekwaarde van een actief terugverdiend kan worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief per balansdatum te vergelijken met de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde kan bestaan uit de contante waarde van de toekomstige netto-kasstromen die het actief naar verwachting bij voortgezet gebruik zal genereren, of de bij verkoop naar verwachting te realiseren directe opbrengstwaarde.

Ook voor de financiële activa wordt per balansdatum beoordeeld of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen wordt de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardevermindering bepaald en direct verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder-waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst- en -verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord. Een bijzondere waardevermindering van goodwill wordt niet teruggenomen.

Stichting Surplus Zorg 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 dit vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2025.

Belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- \* De locaties worden als kasstroomgenererende eenheden gezien;
- \* De totale levensduur van het vastgoed is gesteld op gemiddeld 40 jaar;
- \* Gehanteerde restwaarden zijn gesteld op de taxatiewaarden van grond minus de sloopkosten;
- \* Uit meerjarenbegroting afgeleide kasstromen 2025 en de genormaliseerde trendmatige kasstromen vanaf 2026 tot aan einde levensduur;
- \* Vervangingsinvesteringen tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om het betreffende vastgoed tot aan einde levensduur in gebruik te houden;
- \* Een disconteringsvoet zijnde de gemiddelde externe vermogenskosten van de zorginstelling en het gewenste rendement op het eigen vermogen.

De contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen ligt boven de boekwaarde per 31 december 2025 zodat er uit hoofde van impairment geen aanpassingen zijn gedaan aan de waardering van het vastgoed.

### **Vervreemding van vaste activa**

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

### **Operationele leasing**

Bij de Stichting Surplus Zorg kunnen er leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoeding van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst- en verliesrekening over de looptijd van het contract.

### **Vorderingen op deelnemingen en overige vorderingen**

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde onder aftrek van transactiekosten (indien materieel). Vervolgens worden deze vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

### **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).

### **Verstreckte leningen**

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

### **Financieringsverschil**

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 (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

### **Vorderingen**

Vorderingen worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Kortlopende vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

### **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 de reële of de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

#### **Voorziening jubileumverplichtingen**

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. Bij de berekening is rekening gehouden met het aanwezige personeelsbestand, de hoogte van de uitkeringen, toekomstige salarisstijgingen, blijfkans en leeftijd. De contante waarde is berekend met een rentepercentage van 3%.

### *Reorganisatievoorziening*

Een reorganisatievoorziening wordt getroffen indien op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan heeft gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als is gestart met de uitvoering van de reorganisatie, of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van de onderneming. Afhankelijk van de looptijd van de voorziening wordt deze gewaardeerd tegen nominale waarde of contante waarde (>12 maanden).

### *Voorziening langdurig zieken*

De voorziening voor langdurig zieken wordt gevormd voor 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. De hoogte van de voorziening is bepaald op basis van de salariskosten inclusief sociale lasten gedurende de ziekte periode waarbij rekening gehouden is met de transitie vergoeding. De voorziening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

### *Voorziening 45-jaar regeling*

De voorziening 45-jaar regeling is gevormd om medewerkers, die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg en welzijn gewerkt hebben, de financiële mogelijk te bieden het gat tot aan de AOW-leeftijd te overbruggen als zij besluiten eerder te stoppen met werken.

### *Voorziening Regeling Vervroegde Uittreding (RVU)*

De voorziening RVU-regeling is gevormd ter vervanging van de 45 jaar regeling. In tegenstelling tot de oude regeling is gebruik van deze nieuwe regeling geen "recht" meer van de werknemer, maar kan er pas aanspraak op worden gemaakt na wederzijdse instemming van werknemer en werkgever. Werknemers kunnen pas aanspraak maken op deze regeling als er sprake is van: wederzijdse toestemming, zwaar beroep, geen andere mogelijkheid om duurzaam ingezet te worden, binnen 3 jaar de AOW-leeftijd bereiken, 20 jaar in de zorgsector hebben gewerkt waarvan de laatste 5 jaar bij Surplus en een salarisinschaling in de schalen FWG 15t/m 65 of de salarisschaal hulp bij het huishouden.

### *Voorziening generatieregeling*

De voorziening generatieregeling is gevormd om medewerkers, die minimaal 10 jaar werkzaam zijn geweest in een zwaar beroep binnen de VVT-sector, waarvan de laatste 5 jaar bij Surplus vanaf 3 jaar voor de AOW-leeftijd de mogelijkheid te bieden 80% van hun tijd te werken tegen 90% van hun loon, met behoud van de volledige pensioenopbouw. Bij de bepaling van de voorziening is uitgegaan van een jaarlijkse salarisstijging en een disconteringsvoet van 3%. De deelnamekans wordt momenteel geschat op 10%.

### *Overige voorzieningen*

De overige voorzieningen worden opgenomen tegen nominale waarde van de voor de afwikkeling van de voorziening naar verwachting noodzakelijke uitgaven.

### **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 (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

### 1.1.4.3 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.

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

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

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

#### **Opbrengstverantwoording**

##### **Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening worden verantwoord op basis van de in het boekjaar geleverde prestaties. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

De opbrengsten Zorgverzekeringswet worden opgenomen op basis van de realisatie (dagen, dagdelen en uren) rekening houdend met de voor het boekjaar gemaakte productieafspraken met zorgverzekeraars.

De opbrengsten Wet langdurige zorg worden opgenomen op basis van de realisatie (dagen, dagdelen en uren) rekening houdend met de voor het boekjaar gemaakte productieafspraken met het zorgkantoor.

De subsidies op grond van artikel 3 van de Kaderwet VWS subsidies en de beschikbaarheidsbijdrage zorgfunctie worden als bate verantwoord in het jaar waarvoor de subsidie is toegekend zodra er redelijke zekerheid bestaat dat de subsidie/beschikbaarheidsbijdrage zal worden ontvangen en zal worden voldaan aan de daaraan verbonden voorwaarden.

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening betreft zorg die wordt gefinancierd door andere externe partijen of cliënten. De opbrengsten worden verantwoord op basis van de in het boekjaar geleverde prestaties.

##### **Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten**

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten worden verantwoord op basis van de in het boekjaar geleverde prestaties. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

##### **Subsidies**

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen bedragen zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de stichting zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden.

Subsidies ter compensatie van door de stichting gemaakte kosten worden als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de stichting voor de kosten van een actief worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

### **Overige bedrijfsopbrengsten**

De overige opbrengsten omvatten de opbrengsten uit leveringen van goederen en diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van de over de opbrengsten geheven belastingen en na eliminatie van transacties binnen de groep. Onder de overige opbrengsten worden onder meer de vergoedingen voor verhuur van onroerend goed, maaltijddiensten en uitgeleend personeel verantwoord.

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

Verantwoording van opbrengsten uit de leveringen van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal verrichte diensten.

### **Personele kosten**

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

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

### **Ontslagvergoedingen**

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

### **Pensioenen**

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

Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen.

Eind december 2025 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 117,7%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. Het herstelplan van het pensioenfonds heeft een looptijd van 2017 - 2027 en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Het herstelplan eindigt als de dekkingsgraad op het vereiste niveau is.

Stichting Surplus Zorg heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bedragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Surplus heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord als personeelskosten en voor zover de aan het Pensioenfonds Zorg en Welzijn te betalen premie nog niet is voldaan, wordt deze als verplichting op de balans opgenomen.

### **Financiële baten en lasten**

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest waarbij rekening gehouden wordt met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

### **Resultaat deelnemingen (gewaardeerd op netto-vermogenswaarde)**

Het resultaat is het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat voor zover dit aan Stichting Surplus Zorg wordt toegerekend.

### **Belastingen**

Stichting Surplus Zorg valt onder de zorgvrijstelling. Derhalve is geen belastingpositie berekend.

#### **1.1.4.4. Grondslagen voor het opstellen van het kasstroomoverzicht**

##### **Kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden.

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

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

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

Onder de investeringen in materiële vaste activa zijn alleen opgenomen de investeringen waarvoor in 2025 geldmiddelen zijn opgeofferd.

#### **1.1.4.5 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.

#### **1.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT**

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Vooruitbetaald op immateriële vaste activa	570.116	0
Totaal immateriële vaste activa	<u>570.116</u>	<u>0</u>

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	0	0
Bij: investeringen	570.116	0
Af: afschrijvingen	0	0

**Boekwaarde per 31 december**

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Aanschafwaarde	570.116	0
Cumulatieve afschrijvingen	0	0

**Toelichting:**

De immateriële vaste activa bestaan uit aanpassingen van bestaande systemen en de integratie van SaaS-oplossingen met andere bedrijfsapplicaties, voor zover deze kosten noodzakelijk zijn om de oplossing operationeel te krijgen.

## 2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	73.435.916	77.108.537
Machines en installaties	12.534.523	10.831.283
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	12.946.096	13.111.528
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	5.157.136	4.400.308
Totaal materiële vaste activa	<u>104.073.671</u>	<u>105.451.656</u>

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	105.451.656	109.112.651
Bij: investeringen	10.382.451	6.792.457
Af: afschrijvingen	7.776.687	7.628.628
Af: ingebruik genomen projecten	3.983.749	2.802.983
Af: desinvesteringen	0	21.841

**Boekwaarde per 31 december**

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Aanschafwaarde	217.359.574	210.960.872
Cumulatieve afschrijvingen	-113.285.903	-105.509.216

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

Op de gebouwen en terreinen is een hypothecaire zekerheid gevestigd ten behoeve van bancaire financieringen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	396.636	463.590
Andere deelnemingen	1.057.053	861.651
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	408.000	510.000
Totaal financiële vaste activa	<u>1.861.689</u>	<u>1.835.241</u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>		<u>2025</u>
		€
Boekwaarde per 1 januari 2025		1.835.241
Af: aflossing Coöperatie de MARQ U.A.		-102.000
Bij: deelneming Surplus Thuisondersteuning B.V.		-66.954
Bij: deelneming Coöperatie de MARQ U.A.		195.402
Boekwaarde per 31 december 2025		<u>1.861.689</u>

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Waarde deelneming	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
		€		€	€
<b>Rechtstreekse kapitaalbelangen</b>					
Surplus Thuisondersteuning B.V.	Huishoudelijke hulp bij huishouden	396.636	100%	396.636	-66.954
Coöperatie de MARQ U.A.	Geriatrische revalidatiezorg	1.009.537	42,5%	2.375.385	459.770
Coöperatie Zorgproducten U.A.		47.516	10,0%	475.162	0
<b>Totaal deelnemingen</b>		<u>1.453.689</u>		<u>3.247.183</u>	<u>392.816</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.7.

Het kapitaalbelang is naar rato van financiering (inbreng) van de coöperatie. Het stemrecht ligt bij de aandeelhouders vergadering en is voor elk lid gelijk (zoals toegelicht onder de waarderinggrondslagen),

Onder de vorderingen op verbonden maatschappijen is opgenomen een verstrekte lening aan Coöperatie de MARQ. Afspraken inzake rente en aflossing zijn vastgelegd in een leningovereenkomst. Hierin staat dat de aflossing geschiedt in 5 gelijke jaarlijkse termijnen, voor het eerst als de solvabiliteit van de MARQ, ook na aflossing, 25% of hoger bedraagt. In 2025 heeft de eerste aflossing plaatsgevonden. Omtrent zekerheden is niets overeengekomen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

4. Vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<b>31-dec-25</b>	<b>31-dec-24</b>
	€	€
op handelsdebiteuren	2.075.459	2.934.979
op groepsmaatschappijen	360.166	89.542
Overige vorderingen:		
Vorderingen inzake financieringsverschil WLZ	867	16.411
Nog te factureren omzet zorgverzekeraars	384.760	808.087
Compensatie transitievergoeding langdurige arbeidsongeschiktheid	183.147	365.960
Overige posten	687.335	282.560
Overlopende activa:		
Vooruitbetaalde bedragen	1.434.645	1.395.046
Nog te ontvangen bedragen	5.040.837	1.776.264
Totaal vorderingen	<b>10.167.216</b>	<b>7.668.849</b>

**Toelichting:**

De voorziening dubieuze debiteuren welke in aftrek op de vorderingen is gebracht bedraagt € 75.578 (2024 € 76.573)

Onder de nog te factureren omzet zorgverzekeraars zijn vorderingen opgenomen in verband met declaraties welke nog over 2025 dienen te worden ingediend bij financierders onder aftrek van terugbetaalverplichtingen i.v.m. correcties voorgaande jaren. De impact hiervan per 31-12-2025 is € 384.760 (2024 € 808.087).

Op de onderlinge vorderingen op groepsmaatschappijen zijn geen contractuele bepalingen (zekerheden en rente) van toepassing.

Onder de nog te ontvangen bedragen is naast nog te ontvangen subsidies ook een bedrag opgenomen van € 1.600.000 voor te ontvangen gelden voor het project sociale benadering.

De reële waarde van de debiteuren en overige vorderingen benadert de boekwaarde ervan.

Het financieringsverschil WLZ is als volgt te specificeren:

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

<b>Vervolg toelichting:</b>				
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	<b>&lt; 2024</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>totaal</b>
	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	16.411	0	16.411
Financieringsverschil boekjaar	0	0	867	867
Correcties voorgaande jaren	0	67.388	0	67.388
Betalingen/ontvangsten	0	-83.799	0	-83.799
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-16.411	867	-15.544
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>867</b>	<b>867</b>
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	a	
a= interne berekening b= overeenstemming met zorgverzekeraars c= definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (Nza)				
			<b>31-dec-25</b>	<b>31-dec-24</b>
			€	€
Waarvan gepresenteerd als:				
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort			867	16.411
			<b>867</b>	<b>16.411</b>
<b>Specificatie financieringsverschil in het boekjaar</b>			<b>2025</b>	<b>2024</b>
			€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten			150.420.726	148.826.871
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget			-150.419.859	-148.810.460
Totaal financieringsverschil			<b>867</b>	<b>16.411</b>
<b>Correcties voorgaande jaren</b>			<b>2025</b>	<b>2024</b>
			€	€
Opbrengsten uit Wet langdurige zorg			147.992.456	146.265.852
Correcties voorgaande jaren			67.388	951.739
Totaal opbrengsten uit Wet langdurige zorg			148.059.844	147.217.591
Differentiatieruimte			2.428.270	2.561.019
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties boekjaar			<b>150.488.114</b>	<b>149.778.610</b>

## 5. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<b>31-dec-25</b>	<b>31-dec-24</b>
	€	€
Bankrekeningen	20.108.778	24.322.099
Kruisposten	2.431	2.380
Totaal liquide middelen	<b>20.111.209</b>	<b>24.324.479</b>

**Toelichting:**

De liquide middelen, met uitzondering van de kruisposten, staan ter vrije beschikking van de Stichting Surplus Zorg.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	97.705	97.705
Bestemmingsfonds	39.163.540	38.621.853
Overige reserves	2.923.074	2.794.626
Totaal eigen vermogen	<u>42.184.319</u>	<u>41.514.184</u>

**Gestort en opgevraagd kapitaal**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-25</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-25</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	97.705	0	0	97.705
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>97.705</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>97.705</u>

**Bestemmingsfonds**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-25</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-25</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten:	38.068.084	541.687	0	38.609.771
Legaat	553.769	0	0	553.769
Totaal bestemmingsfonds	<u>38.621.853</u>	<u>541.687</u>	<u>0</u>	<u>39.163.540</u>

**Overige reserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-25</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-25</u>
	€	€	€	€
Overige reserves	2.794.626	128.448	0	2.923.074
Totaal overige reserves	<u>2.794.626</u>	<u>128.448</u>	<u>0</u>	<u>2.923.074</u>

**Toelichting:**

In het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten worden de resultaten verwerkt die betaald zijn vanuit activiteiten die gefinancierd zijn binnen de Wiz, Zvw, Wmo en overige subsidieregelingen.

Het Legaat is gevormd uit een schenking, waarbij de schenker via een notariële akte heeft vastgelegd dat deze gelden ten goede moeten komen van bewoners van Stichting Surplus Zorg. Deze beperking is door de Raad van Bestuur derhalve aangebracht.

De overige reserves zijn gevormd vanuit de exploitatieresultaten van deelnemingen en verkopen van vastgoed in het verleden.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## Gestort en opgevraagd kapitaal

<i>Het verloop 2024 is als volgt weer te geven:</i>	<b>Saldo per 1-jan-24</b>	<b>Resultaat- bestemming</b>	<b>Overige mutaties</b>	<b>Saldo per 31-dec-24</b>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	97.705	0	0	97.705
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>97.705</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>97.705</u>

## Bestemmingsfonds

<i>Het verloop 2024 is als volgt weer te geven:</i>	<b>Saldo per 1-jan-24</b>	<b>Resultaat- bestemming</b>	<b>Overige mutaties</b>	<b>Saldo per 31-dec-24</b>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten:	31.278.993	6.789.091	0	38.068.084
Legaat	553.769	0	0	553.769
Totaal bestemmingsfonds	<u>31.832.762</u>	<u>6.789.091</u>	<u>0</u>	<u>38.621.853</u>

## Overige reserves

<i>Het verloop 2024 is als volgt weer te geven:</i>	<b>Saldo per 1-jan-24</b>	<b>Resultaat- bestemming</b>	<b>Overige mutaties</b>	<b>Saldo per 31-dec-24</b>
	€	€	€	€
Overige reserves	1.517.226	1.277.400	0	2.794.626
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.517.226</u>	<u>1.277.400</u>	<u>0</u>	<u>2.794.626</u>

**Toelichting:**

In het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten worden de resultaten verwerkt die betaald zijn vanuit activiteiten die gefinancierd zijn binnen de Wlz, Zvw, Wmo en overige subsidieregelingen.

Het Legaat is gevormd uit een schenking, waarbij de schenker via een notariële akte heeft vastgelegd dat deze gelden ten goede moeten komen van bewoners van Stichting Surplus Zorg. Deze beperking is door de Raad van Bestuur derhalve aangebracht.

De overige reserves zijn gevormd vanuit de exploitatieresultaten van deelnemingen en verkopen van vastgoed in het verleden.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-25	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€	€
Voorziening jubileumverplichtingen	897.357	110.296	122.420	0	885.233
Voorziening reorganisatie	289	0	0	289	0
Voorziening langdurig zieken	1.249.162	970.547	541.941	583.620	1.094.148
Voorziening 45 jaar regeling	695.742	0	223.885	471.857	0
Voorziening generatieregeling	0	94.023	0	0	94.023
Voorziening RVU-regeling	0	273.489	0	0	273.489
Verlieslatende huurcontract	194.307	0	53.964	0	140.343
Totaal voorzieningen	<u>3.036.857</u>	<u>1.448.355</u>	<u>942.210</u>	<u>1.055.766</u>	<u>2.487.236</u>

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

	31-dec-25
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	967.218
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.520.018
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	113.054

**Toelichting per categorie voorziening:**

De voorziening jubileumverplichtingen heeft betrekking op uitgestelde beloningen aan werknemers uit hoofde van een langjarig dienstverband. De waardering van deze voorziening voor jubileumverplichtingen vindt tegen contante waarde plaats, rekening houdend met een jaarlijkse salarisstijging alsmede een inschatting van de vertrekans van het huidige personeelsbestand.

De voorziening reorganisatie is gevormd uit hoofde van de kosten voortvloeiende uit de dienstverbanden welke zullen worden beëindigd bij afloop van het project waarvoor de betrokkenen zijn ingezet, dan wel bij afloop van de financiering van de betreffende arbeidsplaatsen.

De voorziening langdurig zieken wordt gevormd voor de eerste twee ziektejaren van medewerkers die langdurig ziek zijn. De hoogte van de voorziening is bepaald op basis van de salariskosten inclusief sociale lasten gedurende de ziekte periode waarbij rekening is gehouden met de transitie vergoeding. Surplus is geen eigen risicodragers voor wia/wga (werkherhating gedeeltelijk arbeidsongeschikten), na twee jaar stopt de loondoorbetalingsverplichting.

De voorziening 45-jaar regeling is per 31 december 2025 komen te vervallen hiervoor in de plaats is de nieuwe Regeling Vervroegde Uittreding gekomen.

De voorziening RVU-regeling is gevormd ter vervanging van de 45 jaar regeling. In tegenstelling tot de oude regeling is gebruik van deze nieuwe regeling geen "recht" meer van de werknemer, maar kan er pas aanspraak op worden gemaakt na wederzijdse instemming van werknemer en werkgever. Werknemers kunnen pas aanspraak maken op deze regeling als er sprake is van: wederzijdse toestemming, zwaar beroep, geen andere mogelijkheid om duurzaam ingezet te worden, binnen 3 jaar de AOW-leeftijd bereiken, 20 jaar in de zorgsector hebben gewerkt waarvan de laatste 5 jaar bij Surplus en een salarisinschaling in de schalen FWG 15t/m 65 of de salarisschaal hulp bij het huishouden.

De voorziening generatieregeling is gevormd om medewerkers, die minimaal 10 jaar werkzaam zijn geweest in een zwaar beroep binnen de VVT-sector, waarvan de laatste 5 jaar bij Surplus vanaf 3 jaar voor de AOW-leeftijd de mogelijkheid te bieden 80% van hun tijd te werken tegen 90% van hun loon, met behoud van de volledige pensioenopbouw.

De voorziening verlieslatende huurcontract is gevormd voor het structureel verlieslatende deel van het betreffende huurcontract van Molenstaete Koffiemolen waarvan het huurcontract loopt tot en met maart 2030.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Schulden aan banken	55.291.674	60.059.722
Overige schulden	465.709	492.910
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)	<u>55.757.383</u>	<u>60.552.632</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Stand per 1 januari	65.341.050	69.904.994
Bij: nieuwe leningen inzake herfinanciering	0	19.100.000
Af: aflossingen inzake herfinanciering	0	-19.090.000
Af: aflossingen	-4.788.419	-4.573.944
Stand per 31 december	<u>60.552.631</u>	<u>65.341.050</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-4.795.248	-4.788.418
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>55.757.383</u>	<u>60.552.632</u>

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

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	4.795.248	4.788.418
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	55.757.383	60.552.632
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	37.301.285	41.653.509

**Toelichting:**

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 1.1.8 overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

9. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Schulden aan banken	4.795.248	4.788.418
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	3.195.994	6.019.224
Schulden aan groepsmaatschappijen	0	204.260
Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	169.263	244.269
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.330.554	2.103.555
Schulden ter zake van pensioenen	2.584.312	2.309.366
Overige schulden:		
Vakantiedagen	9.965.738	8.430.651
Vakantiegeld	3.854.841	3.583.275
Nog te betalen salarissen	1.292.090	1.216.612
Kassiersfunctie differentiatieruimte	1.203.876	743.325
Te betalen eindejaarsuitkering	604.596	568.752
Overlopende passiva:		
Nog te betalen rente	328.389	440.135
Nog te betalen kosten	2.898.106	1.072.760
Overige overlopende passiva	3.131.956	2.451.949
Totaal overige kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	<u>36.354.963</u>	<u>34.176.551</u>

**Toelichting:**

De kortlopende schulden hebben een looptijd van korter dan 1 jaar.

De reële waarde van de kortlopende schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter ervan.

Op de onderlinge schulden aan groepsmaatschappijen en de schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen zijn geen contractuele bepalingen (zekerheden en rente) van toepassing.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### Vervolg toelichting:

Vanaf 2022 vervult Stichting Surplus Zorg de kassiersfunctie inzake de regionale differentiatieruimte. Stichting Surplus Zorg ontvangt deze gelden en stort deze conform afspraak door naar de deelnemende partijen.

Onder de overige overlopende passiva is de verplichting opgenomen voor medewerkers die gebruik maken van de 45-jaar regeling of de Regeling Vervroegde Uittreding (RVU). De totale verplichting bedraagt € 1.188.450 waarvan € 573.971 een langdurig (2027-2030) karakter heeft.

Bij de ABN-AMRO Bank N.V. bedraagt de gezamenlijke kredietfaciliteit van Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn per ultimo 2025 € 8.000.000 (2024: € 8.000.000).

Uit hoofde van de kredietfaciliteiten in rekening courant, alsmede de door de gezamenlijke financiers verstrekte langlopende leningen aan Stichting Surplus Zorg zijn de volgende zekerheden verstrekt:

- Een Verhaalsregeling zekerheidsrechten tussen Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), ABN AMRO Bank N.V. (ABN), N.V. Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) en ABN AMRO Bank N.V. (ABN) in de functie van Zekerhedenagent;
- Een bankhypotheek verstrekt door Stichting Surplus Zorg, eerste in rang, op de registergoederen zoals omschreven in de hypotheekakte. Deze zekerheid is verstrekt aan de Zekerhedenagent;
- Een pandrecht verstrekt door Stichting Surplus Zorg, eerste in rang, op roerende zaken;
- Een pandrecht op vorderingen, versterkt door Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn;
- Een negatieve pledge/pari passu en cross default verklaring door Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn;
- Hoofdelijke verbondenheid van Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn als schuldenaars.

Eind 2024 is de Common Terms Agreement (CTA) met de gezamenlijke financieringspartijen, ABN AMRO Bank N.V. (ABN), ING Bank N.V. (ING) en N.V. Bank Nederlandse Gemeenten (BNG), vervangen door een tweetal bilaterale overeenkomsten tussen enerzijds Stichting Surplus en anderzijds de ABN en BNG. Voorheen werden de ratio's berekend op basis van de samengevoegde cijfers van Surplus Zorg en Surplus Welzijn. Vanaf 2025 worden de ratio's berekend op basis van de geconsolideerde cijfers van Stichting Surplus.

De afspraken zoals opgenomen in de bilaterale overeenkomsten zien specifiek toe op de informatieverplichtingen vanuit de kredietnemer, alsmede de te behalen ratio's en de definities ter bepaling hiervan. De Solvabiliteitsratio (S-Ratio) moet gedurende het boekjaar 2025 minimaal 24% bedragen. De Debt Service Coverage Ratio (DSCR) moet gedurende het boekjaar 2025 minimaal 1,4 bedragen. Onderdeel van de afspraken wordt gevormd door het Compliance Certificaat, dat onder andere de berekeningen met betrekking tot de naleving van de verplichtingen ten aanzien van de te behalen financiële ratio's bevat.

Wij bevestigen dat:

- De S-Ratio voor de meetperiode 1 januari tot en met 31 december 2025 zoals opgenomen in de geconsolideerde jaarrekeningen van Stichting Surplus over het verslagjaar 2025 29,8% bedraagt;
- De DSCR voor de meetperiode 1 januari tot en met 31 december 2025 zoals opgenomen in de geconsolideerde jaarrekeningen van Stichting Surplus over het verslagjaar 2025 1,5 bedraagt;

### 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

#### 10. Financiële instrumenten

##### Reële waarde

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

##### Kredietrisico

Stichting Surplus Zorg heeft geen significante concentraties van kredietrisico's. De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben.

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

##### Zekerheden en garanties

##### Positieve en negatieve hypotheekverklaring

Als zekerheid voor de aflossing van de schulden aan kredietinstellingen is een positieve en negatieve hypotheekverklaring afgegeven door Stichting Surplus Zorg ad € 36.297.405 betreffende diverse panden van Stichting Surplus Zorg te Zevenbergen.

##### Garanties

Stichting Surplus Zorg heeft per jaareinde ten behoeve van derden een tweetal huurgaranties afgesloten bij financiële instellingen. De totale garantie ultimo 2025 bedraagt € 17.216.

##### Borgstelling

Stichting Surplus Zorg heeft zich garant gesteld voor de rekening-courant financiering door de Rabobank aan Coöperatie De MARQ U.A. voor een bedrag van € 637.500.

##### Borgtochtakte

Stichting Surplus Zorg en Stichting Avoord hebben zich garant gesteld voor de huurovereenkomst welke Coöperatie De MARQ U.A. heeft afgesloten met Amphia voor locatie Molengracht. De garant stelling is voor de investeringen die voor Coöperatie De MARQ U.A. zijn gedaan en het maximale garantstellingsbedrag bedraagt € 4,4 miljoen (65% van € 6,8 miljoen).

##### Fiscale eenheid

De Stichting Surplus Zorg vormt met Stichting Surplus Welzijn en Surplus Thuisondersteuning B.V. een fiscale eenheid voor de BTW. Op grond van de Invorderingswet zijn de vennootschap en de met haar gevoegde dochteronderneming ieder hoofdelijk aansprakelijk voor ter zake door de combinatie verschuldigde belasting.

#### Meerjarige financiële verplichtingen

##### Huur

Stichting Surplus Zorg heeft o.a. voor een viertal verzorgingshuizen (Vredenbergh, Fendertshof, Ganshoek en Mauritshof) langdurige langdurige huurcontracten afgesloten met respectievelijk Custodian Vesteda Fund, Woonkwartier, Woningstichting Woonvizier en Woningstichting Brabants Waard.

Het in 2010 in gebruik genomen complex Molenstaete is ontwikkeld in samenwerking met woningcorporatie Laurentius. Voor de huur van een drietal gebouwen met woningen voor kleinschalige PG-zorg met behandeling, alsmede voor een aantal kantoor- en algemene ruimtes gevestigd in een ander gebouw, is in 2010 een huurovereenkomst afgesloten voor de duur van 20 jaren. De overeengekomen huurprijs is gebaseerd op de in 2006 door het College Bouw geadviseerde en door het ministerie van VWS goedgekeurde investeringssom. De huurprijs is berekend conform de lineaire methode op basis van kale huur (rente en afschrijving). De maandhuur per balansdatum bedraagt € 58.390 en wordt jaarlijks per 1 april neerwaarts bijgesteld.

Voor het onroerend goed, gelegen aan de Schorsmolenstraat 6 te Breda, is een huurovereenkomst aangegaan met Sectie 5 Management B.V.. De ingangsdatum is 1 november 2010 en loopt tot en met 31 oktober 2030. Stichting Surplus Zorg staat garant voor het nakomen van het huurcontract.

De resterende looptijd van de huurverplichting kan als volgt worden gespecificeerd:

	<b>31-dec-25</b>
	<b>€</b>
Niet langer dan 1 jaar	5.995.442
Tussen 1 en 5 jaar	21.496.615
Langer dan 5 jaar	9.015.480
	<u><u>36.507.537</u></u>

### 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

#### Leasing

De geleasede auto's en automatiseringsapparatuur strekken tot zekerheid van de leaseverplichting. De operationele leasing wordt lineair over de leaseperiode in de resultatenrekening verwerkt. De resterende looptijd van de leaseverplichting kan als volgt worden gespecificeerd:

	Lease automatisering €	Lease auto's €	Totaal €
Niet langer dan 1 jaar	1.457.912	158.749	1.616.661
Tussen 1 en 5 jaar	945.798	228.314	1.174.112
Langer dan 5 jaar	0	523	523
	<u>2.403.710</u>	<u>387.586</u>	<u>2.791.296</u>

#### Obligoverplichting

De obligoverplichting ten aanzien van het Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt maximaal 3% van de boekwaarde van de door het Waarborgfonds geborgde leningen, zijnde € 566.850 (eind 2024 bedroeg deze verplichting € 600.003).

#### 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 en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

#### Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

##### Project Overakker

In juli 2016 heeft Stichting Elisabeth het onroerend goed gelegen aan de Brigidastraat te Breda verkocht. Hierbij is met de koper overeengekomen dat indien het gekochte binnen 10 jaar na overdracht wordt vervreemd de koper aan verkoper een vergoeding verschuldigd is ten grootte van:

- € 100.000 in geval van gehele doorverkoop van het gekochte tegen een koopprijs van tenminste € 1.600.000
- Plus 50% van het meerdere boven € 1.600.000, indien de verkoopprijs meer dan € 1.600.000 bedraagt.

#### Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument (MBI) kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen die zorg leveren waarvoor het MBI van toepassing is. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 bestaat nog geen inzicht in de realisatie van het MBI-omzetplafond over 2025. Stichting Surplus Zorg is daarom niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2025.

## 1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfsgebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiele vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiele activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2025</b>						
- aanschafwaarde	133.442.766	33.209.788	39.908.010	4.400.308	0	210.960.872
- cumulatieve afschrijvingen	56.334.229	22.378.505	26.796.482	0	0	105.509.216
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>77.108.537</u>	<u>10.831.283</u>	<u>13.111.528</u>	<u>4.400.308</u>	<u>0</u>	<u>105.451.656</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	0	193.305	1.464.820	4.740.577	0	6.398.702
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	3.672.621	1.698.636	2.405.430	0	0	7.776.687
- extra afschrijvingen NZa-goedgekeurd	0	0	0	0	0	0
- afgeronde projecten	0	3.208.571	775.178	-3.983.749	0	0
- herwaardering gronden (waardevermindering)	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.672.621</u>	<u>1.703.240</u>	<u>-165.432</u>	<u>756.828</u>	<u>0</u>	<u>-1.377.985</u>
<b>Stand per 31 december 2025</b>						
- aanschafwaarde	133.442.766	36.611.664	42.148.008	5.157.136	0	217.359.574
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	60.006.850	24.077.141	29.201.912	0	0	113.285.903
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>73.435.916</u>	<u>12.534.523</u>	<u>12.946.096</u>	<u>5.157.136</u>	<u>0</u>	<u>104.073.671</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0 % - 10%	5% - 15%	5% - 33,33%	0,0%	0,0%	

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Totaal
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2025	463.590	861.651	510.000	1.835.241
Resultaat deelnemingen	-66.954	195.402	0	128.448
Ontvangen aflossing leningen	0	0	-102.000	-102.000
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>396.636</u>	<u>1.057.053</u>	<u>408.000</u>	<u>1.861.689</u>

## BIJLAGE

## 1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Rente vervaldatum	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 2026	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
ABN AMRO 52.06.72.089	29-okt-07	2.570.558	30	Onderhandse	5,12%	29-okt-27	1.478.071	0	64.264	1.413.807	1.092.487	14	lineair	64.264	Hyp. Verklaring
ABN AMRO 52.09.16.964	31-dec-08	14.000.000	30	Onderhandse	2,39%	1-okt-28	6.511.998	0	468.000	6.043.998	3.703.998	13	lineair	468.000	Pos/neg hyp.verkl
ABN AMRO 52.09.17.308	31-dec-07	6.000.000	30	Onderhandse	4,61%	14-mrt-27	2.450.000	0	200.000	2.250.000	1.250.000	12	lineair	200.000	Geen
BNG 40.0090052	31-dec-99	1.951.255	30	Hypothecaire	0,50%	1-jul-29	490.811	0	97.185	393.626	0	4	annuitair	97.671	Gemeentegarantie
BNG 40.074027	31-dec-88	2.168.162	40	Onderhandse	4,91%		454.602	0	105.614	348.988	0	3	annuitair	110.800	Gemeente garantie
BNG 40.104268	14-apr-09	5.000.000	25	Onderhandse	2,40%		1.900.000	0	200.000	1.700.000	700.000	9	lineair	200.000	Gemeente garantie
BNG 40.104916	1-apr-10	28.000.000	25	Onderhandse	4,13%	2-jan-30	12.880.000	0	1.120.000	11.760.000	6.160.000	9	lineair	1.120.000	Hyp. Verklaring
BNG 40.106164	31-dec-10	5.124.000	25	Onderhandse	1,50%	31-dec-35	2.254.560	0	204.960	2.049.600	1.024.800	10	lineair	204.960	Hyp. Verklaring
BNG 40.106165	31-dec-10	6.000.000	25	Onderhandse	2,75%	31-dec-30	2.640.000	0	240.000	2.400.000	1.200.000	10	lineair	240.000	Hyp. Verklaring
BNG 40.109268	1-aug-14	1.800.000	15	Onderhandse	2,05%		600.000	0	120.000	480.000	0	4	lineair	120.000	Garantie WfZ
BNG 40.109457	16-dec-14	600.000	20	Onderhandse	1,80%		300.000	0	30.000	270.000	120.000	9	lineair	30.000	Garantie WfZ
BNG 40.111134	13-apr-17	12.625.000	25	Onderhandse	4,10%	2-jan-30	8.875.000	0	500.000	8.375.000	5.875.000	16	lineair	500.000	Hyp. Verklaring
BNG 40.111135	13-apr-17	7.400.000	20	Onderhandse	1,655%	13-apr-37	4.625.000	0	370.000	4.255.000	2.405.000	11	lineair	370.000	Hyp. Verklaring
BNG 40.99669	30-dec-04	2.009.112	23	Onderhandse	0,00%	30-dec-27	262.056	0	87.353	174.703	0	2	lineair	87.353	Gemeente garantie
Stg. De Plus van Surplus	1-jan-19	400.000	1	Onderhandse	4,00%		400.000	0	0	400.000	400.000	0	aflossingsvrij	0	
Custodian Vesteda Fund I BV	1-apr-09	409.360	20	annuiteit	4,45%		118.952	0	26.043	92.909	0	4	annuitair	27.200	geen
Nederlandse Waterschapsbank N.V.	1-okt-24	19.100.000	20	Onderhandse	2,90%		19.100.000	0	955.000	18.145.000	13.370.000	18	lineair	955.000	Garantie WfZ
<b>Totaal</b>							<b>65.341.050</b>	<b>0</b>	<b>4.788.419</b>	<b>60.552.631</b>	<b>37.301.285</b>			<b>4.795.248</b>	

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Zorgverzekeringswet	23.864.382	25.142.129
Wet langdurige zorg	148.059.844	147.217.591
Subsidie voor zorgverlening	1.557.114	869.625
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	651.765	673.387
Totaal	<u>174.133.105</u>	<u>173.902.732</u>

**Toelichting:**

De toename Wlz-zorg wordt veroorzaakt door de indexering van de tarieven.

In het budget voor Wlz-zorg zit tevens een positieve afrekening van € 67.388 over boekjaar 2024 (in 2024 positief € 951.739) begrepen.

Subsidies voor zorgverlening betreffen o.a. VWS-subsidies als stagefonds en sectorplanplus.

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	5.278.920	4.885.405
Huren overig	4.977.139	4.810.703
Doorbelastingen overige opbrengsten	2.755.237	2.488.038
Restauratieve voorzieningen	1.586.639	1.477.884
Opbrengsten voeding	899.858	1.131.553
Overige subsidies	1.981.470	866.484
Doorberekende personeelskosten	442.833	727.485
Overige opbrengsten	1.151.301	973.334
Totaal	<u>19.073.397</u>	<u>17.360.886</u>

**Toelichting:**

De toename van de WMO opbrengsten wordt veroorzaakt door de toename van thuisbegeleiding. De stijging komt voor circa 76% op het conto van een collega instelling die het product thuisbegeleiding niet gegund heeft gekregen en waarbij Stichting Surplus Zorg fungeert als hoofdaannemer.

De opbrengsten uit huren betreffen grotendeels de verhuur van (zorg)appartementen aan particulieren waarbij de looptijd van de huurovereenkomsten in principe voor onbepaalde duur zijn. Voor alle verhuurovereenkomsten geldt dat er geen koopopties in zijn opgenomen.

De hogere huuropbrengsten worden voornamelijk veroorzaakt door de jaarlijkse indexering.

De stijging van de overige subsidies wordt veroorzaakt door de subsidie voor het project Sociale Benadering (€ 1,6 mln.).

De hogere overige opbrengsten worden veroorzaakt door eenmalige baten vanuit samenwerkingen met diverse opleiding instituten (project Leren, Ervaren en Verkennen).

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

14. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	11.392.990	12.904.050
Kosten uitbesteding onderaanneming	5.961.121	5.988.912
Totaal Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	<u>17.354.111</u>	<u>18.892.962</u>

**Toelichting:**

De daling van personeel niet in loondienst is het rechtstreeks gevolg van de genomen maatregelen om de inzet van uitzendkrachten en zzp-ers terug te dringen.

15. Lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Lonen en salarissen	93.600.488	85.901.769
Sociale lasten	16.093.508	14.493.484
Pensioenlasten	8.073.812	7.322.590
Dotatie/vrijval personele voorzieningen	-495.657	-918.407
Totaal personeelskosten	<u>117.272.151</u>	<u>106.799.436</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Stichting Surplus Zorg	1.726	1.669
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.726</u>	<u>1.669</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

**Toelichting:**

De stijging van de kosten voor lonen en salarissen inclusief sociale lasten en pensioenpremies wordt naast de toename van het aantal fte's verklaard door de reguliere periodieke verhogingen en door een tweetal CAO-verhogingen gedurende 2024 en een verhoging in 2025.

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
Materiële vaste activa		
- Bedrijfsgebouwen	3.672.621	3.709.127
- Machines en installaties	1.698.636	1.586.889
- Andere vaste bedrijfsmiddelen	2.405.430	2.332.612
Doorbelasting afschrijvingen	-179	-1.741
Totaal afschrijvingen	<u>7.776.508</u>	<u>7.626.887</u>

**Toelichting:**

De hogere afschrijvingskosten liggen in lijn met de gedane investeringen.

De doorbelasting afschrijvingskosten betreffen doorbelastingen aan projecten en het aandeel in de afschrijvingskosten van de overhead van verbonden maatschappijen welke door Stichting Surplus Zorg aan deze entiteiten zijn doorbelast.

17. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	9.398.865	9.140.695
Algemene kosten	18.668.069	18.947.557
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	6.655.420	6.984.963
Onderhoud en energiekosten	7.641.482	7.135.448
Huur en leasing	6.396.381	6.297.863
Dotaties en vrijval voorzieningen	-54.779	-66.007
Totaal overige bedrijfskosten	<u>48.705.438</u>	<u>48.440.519</u>

**Toelichting:**

Onder de algemene kosten is voor een bedrag van € 4.750.074 (2024 € 4.182.788) begrepen aan overige personeelskosten.

De totale algemene kosten blijven op het niveau van vorig jaar echter in 2024 zijn een aantal projecten eenmalig ten laste van de exploitatie verantwoord. In 2025 zijn met name de kosten voor software, (rand)apparatuur, automatiseringskosten derden, telefoon- en communicatiekosten gestegen.

De daling van de patiënt- en bewonersgebonden kosten wordt veroorzaakt doordat in 2024 de uitvoering van de strategische programma's en de door de IZA gefinancierde projecten hier zijn verantwoord. In 2025 zijn het met name de kosten voor laboratorium, geneesmiddelen en incontinentiematerialen die een stijging laten zien.

De stijging van de huurkosten wordt veroorzaakt door de jaarlijkse indexering van de huurprijzen.

De vrijval van de voorzieningen heeft betrekking op het herzien van de voorziening verlieslatende huurcontracten.

### 1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

#### 18. Rentelasten

	2025	2024
	€	€
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-396.849	-317.530
Rentelasten en soortgelijke kosten	1.953.456	3.032.253
Totaal rentelasten	<u>1.556.607</u>	<u>2.714.723</u>

#### Toelichting:

De afname van de rentelasten wordt enerzijds veroorzaakt door de eenmalig betaalde disagio in 2024 op de afgeloste ING-lening en anderzijds door de herfinanciering van deze lening tegen een lager rente tarief.

#### 19. Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

	2025	2024
	€	€
Resultaat deelneming Thuisondersteuning B.V.	-66.954	282.495
Resultaat deelneming Coöperatie De MARQ U.A.	195.402	467.940
Resultaat deelneming Coöperatie Zorgproducten U.A.	0	-2.484
Resultaat verkoop deelneming Coöperatie de MARQ U.A.	0	529.449
Totaal resultaat deelnemingen	<u>128.448</u>	<u>1.277.400</u>

#### 20. Honoraria van de onafhankelijke accountant

Voor het honoraria van de onafhankelijke accountant wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Surplus, alwaar deze zijn verantwoord.

#### 21. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

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

#### 22. Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

#### 23. Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

#### 24. Nevenvestigingen

Stichting Surplus Zorg heeft geen nevenvestigingen.

### 1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

#### 25. WNT-VERANTWOORDING 2025 Stichting Surplus Zorg & Stichting Surplus Welzijn

De WNT is van toepassing op Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn. Het toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 246.000, zijnde klasse V met 12 punten op basis van de regeling Zorg- en Jeugdhulp. Dit geldt naar rato van de duur en omvang van het dienstverband. Voor alle verantwoorde topfunctionarissen is sprake is van intra-groep detachering vanuit Stichting Surplus. Voor de toerekening van de bezoldiging naar de entiteiten Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn is gebruik gemaakt van een verdeelsleutel.

Als bezoldiging van topfunctionarissen waarbij sprake is van intra-groep-detachering is aangemerkt: de direct toerekenbare kosten die zijn doorbelast aan de WNT-entiteit voor de uitoefening van functie als topfunctionaris bij die WNT-entiteit, waarbij de doorbelasting is beperkt tot maximaal de voor de topfunctionaris van toepassing zijnde individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum.

In de WNT verantwoording over 2024 van Stichting Surplus Zorg was sprake van overschrijdingen waarvan foutief werd verondersteld dat deze waren toegestaan (nabetalingen over voorgaande jaren). Er was feitelijk sprake van onverschuldigde betalingen als gevolg van overschrijdingen bij de leidinggevende topfunctionarissen A.L. Maranus en F. Aarts voor bedragen van respectievelijk €15.057 en €5.775. Deze fout is na het vaststellen van de jaarrekening 2024 geconstateerd en direct gecorrigeerd door aanpassing van de doorbelasting vanuit Stichting Surplus aan Stichting Surplus Zorg, waarmee terugbetaling van de onverschuldigde betaling volledig heeft plaatsgevonden. In lijn met de regels van fouterstel zijn de vergelijkende cijfers 2024 in de WNT verantwoording aangepast.

#### 1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2025 Stichting Surplus Zorg			
bedragen x € 1	A.L. Maranus		H. Otte
	Lid RvB		Lid RvB
<b>Functiegegevens</b>			
Kalenderjaar	2025	2024	2025
Periode functievervulling in het kalenderjaar	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/9 - 31/12
Omvang van het dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,882	0,92	0,882
Dienstbetrekking	nee	nee	nee
<b>Bezoldiging</b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 216.972	€ 214.826	€ 72.332
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Subtotaal</i>	€ 216.972	€ 214.826	€ 72.332
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 216.972	€ 214.826	€ 72.522
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>€ 216.972</b>	<b>€ 214.826</b>	<b>€ 72.332</b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2025 Stichting Surplus Zorg			
bedragen x € 1	F. Aarts		
	Adviseur RvB	Adviseur RvB	Lid RvB
<b>Functiegegevens</b>			
Kalenderjaar	2025	2024	2024
Periode functievervulling in het kalenderjaar	1/1 - 30/04	1/11 - 31/12	1/1 - 31/10
Omvang van het dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,882	0,92	0,92
Dienstbetrekking	nee	nee	nee
<b>Bezoldiging</b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 71.334	€ 35.804	€ 179.022
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Subtotaal</i>	€ 71.334	€ 35.804	€ 179.022
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 71.334	€ 35.804	€ 179.022
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>€ 71.334</b>	<b>€ 35.804</b>	<b>€ 179.022</b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

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

In 2025 is geconstateerd dat de bezoldiging van de topfunctionarissen over het verslagjaar 2024 niet was verantwoord in de WNT-verantwoording in de jaarrekening van Stichting Surplus Welzijn. Dit betreft een fouterstel als bedoeld in de WNT. De fout is hersteld door het opnemen van de vergelijkende cijfers in de WNT verantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening 2025 van Stichting Surplus Zorg. Dit fouterstel heeft niet geleid tot een (wijziging in) onverschuldigde betaling als bedoeld in de WNT.

Gegevens 2025 Stichting Surplus Welzijn			
bedragen x € 1	A.L. Maranus		H. Otte
	Lid RvB		Lid RvB
<b>Functiegegevens</b>	2025	2024	2025
Kalenderjaar	2025	2024	2025
Periode functievervulling in het kalenderjaar	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/9 - 31/12
Omvang van het dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,081	0,05	0,081
Dienstbetrekking	nee	nee	nee
<b>Bezoldiging</b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 19.926	€ 11.650	€ 6.643
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Subtotaal</i>	€ 19.926	€ 11.650	€ 6.643
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 19.926	€ 11.650	€ 6.660
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>€ 19.926</b>	<b>€ 11.650</b>	<b>€ 6.643</b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2025 Stichting Surplus Welzijn			
bedragen x € 1	F. Aarts		
	Adviseur RvB	Adviseur RvB	Lid RvB
<b>Functiegegevens</b>	2025	2024	2024
Kalenderjaar	2025	2024	2024
Periode functievervulling in het kalenderjaar	1/1 - 30/04	1/11 - 31/12	1/1 - 31/10
Omvang van het dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,081	0,05	0,05
Dienstbetrekking	nee	nee	nee
<b>Bezoldiging</b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 6.551	€ 1.942	€ 9.708
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Subtotaal</i>	€ 6.551	€ 1.942	€ 9.708
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 6.551	€ 1.942	€ 9.708
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>€ 6.551</b>	<b>€ 1.942</b>	<b>€ 9.708</b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

Gegevens 2025 Stichting Surplus Zorg		
bedragen x € 1	J.H.L. Jansen	
Functiegegevens	Lid RvB	
Kalenderjaar	2025	2024
Periode functievervulling in het kalenderjaar	01/01 - 31/08	01/11 - 31/12
Aantal kalendermaandenfunctievervulling in het kalenderjaar	8	2
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	868	258
<b>Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum</b>		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 235	€ 221
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 230.400	€ 61.600
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 260.998	
<b>Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)</b>		
Bezoldiging in de betreffende periode	€ 203.213	€ 56.795,00
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 260.008	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	
<b>Bezoldiging</b>	<b>€ 260.008</b>	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2025 Stichting Surplus Welzijn		
bedragen x € 1	J.H.L. Jansen	
Functiegegevens	Lid RvB	
Kalenderjaar	2025	2024
Periode functievervulling in het kalenderjaar	01/01 - 31/08	01/11 - 31/12
Aantal kalendermaandenfunctievervulling in het kalenderjaar	8	2
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	80	23
<b>Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum</b>		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 235	€ 221
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 230.400	€ 61.600
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 23.883	
<b>Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)</b>		
Bezoldiging in de betreffende periode	€ 18.662	€ 4.990
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 23.652	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	
<b>Bezoldiging</b>	<b>€ 23.652</b>	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.

### 1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

*1c. Toezichthoudende topfunctionarissen*

Deze categorie is in 2025 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn.

*1d. Topfunctionarissen met een bezoldiging van € 2.100 of minder*

Deze categorie is in 2025 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn.

*1e. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van meer dan € 2.100*

Deze categorie is in 2025 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn.

*1f. Topfunctionaris met een totale bezoldiging van meer dan €2.100 waarop de anticumulatie bepaling van toepassing is*

Deze categorie is in 2025 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn.

*1g. Topfunctionaris met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder waarop de anticumulatie bepaling van toepassing is*

Deze categorie is in 2025 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn.

2. Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen met of zonder dienstbetrekking

Deze categorie is in 2025 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn.

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2025 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

**26. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening**

De Raad van Bestuur van Stichting Surplus heeft de jaarrekening 2025 van Stichting Surplus Zorg vastgesteld in de vergadering van 9 april 2026.

De Raad van Toezicht van Stichting Surplus heeft de jaarrekening 2025 van Stichting Surplus Zorg goedgekeurd in de vergadering van 9 april 2026.

**Ondertekening door bestuurders en toezichthouders**

W.G.  
\_\_\_\_\_  
De heer Drs. A.L. Maranus MBA-H  
Raad van Bestuur

W.G.  
\_\_\_\_\_  
Mevrouw Drs. H. Otte  
Raad van Bestuur

W.G.  
\_\_\_\_\_  
De heer Drs. S.V.A. de Kort MHA CPC  
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.  
\_\_\_\_\_  
Mevrouw Drs. J.F.M. van den Broek  
Lid Raad van Toezicht

W.G.  
\_\_\_\_\_  
Mevrouw Dr. B.T.J. Hooghiemstra  
Lid Raad van Toezicht

W.G.  
\_\_\_\_\_  
De heer Dr. J.W.G. Meijer  
Lid Raad van Toezicht

W.G.  
\_\_\_\_\_  
Mevrouw Dr. A.I.M.C Wydoodt  
Lid Raad van Toezicht

W.G.  
\_\_\_\_\_  
De heer Drs. A.A.H. Kolen RC CBM  
Lid Raad van Toezicht

W.G.  
\_\_\_\_\_  
Mevrouw. E. Lindeman MBA QC  
Lid Raad van Toezicht

## 1.2 OVERIGE GEGEVENS

## 1.2 OVERIGE GEGEVENS

### 1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In het jaar behaalde overschotten mogen uitsluitend worden aangewend ten bate van een lichaam dat zelf gebruik maakt van de zorgvrijstelling Vennootschapsbelasting dan wel een algemeen maatschappelijk belang behartigt te bepalen door de bestuurder na voorafgaande goedkeuring door de Raad van Toezicht van Surplus.

### 1.2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

# Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Surplus Zorg

## Verklaring over de jaarrekening 2025

---

### Ons oordeel met beperking

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Stichting Surplus Zorg ('de stichting'), uitgezonderd de mogelijke gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons oordeel met beperking',

- een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de stichting op 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG; en
- is de in de jaarrekening van de stichting opgenomen WNT-verantwoording inzake Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn over 2025 in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de bepalingen bij en krachtens de Wet normering topinkomens ('WNT') en de brief van het Ministerie van BZK aan de NBA d.d. 14 februari 2023 met kenmerk 2023-0000083914.

### Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2025 van Stichting Surplus Zorg te Moerdijk gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2025;
- de winst-en-verliesrekening over 2025; en

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Fascinatio Boulevard 350, 3065 WB Rotterdam, Postbus 8800, 3009 AV Rotterdam, T: 088 792 00 10, [www.pwc.nl](http://www.pwc.nl)

\*PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op [www.pwc.nl](http://www.pwc.nl) treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de WNT en de brief van het Ministerie van BZK aan de NBA d.d. 14 februari 2023 met kenmerk 2023-0000083914.

---

## **De basis voor ons oordeel met beperking**

### **Bevindingen die hebben geleid tot ons oordeel met beperking**

De beperking in ons oordeel heeft betrekking op WNT-aangelegenheden bij intra-groep detachering. Stichting Surplus Zorg heeft in de jaarrekening in paragraaf 25 op pagina's 36 tot en met 39 toegelicht van welke topfunctionarissen bij welke WNT-instellingen de omstandigheden, zoals hierna nader toegelicht, toezien.

Wij zijn niet in staat geweest:

- vast te stellen of in de overige doorbelaste kosten nog bezoldigingscomponenten zijn opgenomen die aan het vervullen van de topfunctie moeten worden toegerekend, omdat de bepalingen bij en krachtens de WNT niet voorzien in een limitatieve opsomming van de componenten die tot de WNT-bezoldiging gerekend moeten worden bij intra-groep detachering;
- vast te stellen of de verantwoorde omvang dienstverband van de betreffende leidinggevende topfunctionarissen overeenkomt met de praktijk, onder meer omdat de bepalingen bij en krachtens de WNT niet voorzien in de wijze van toerekening van groepsbrede activiteiten aan individuele WNT-instellingen, alsmede als gevolg van het ontbreken van een vorm van tijdsregistratie.

Als gevolg hiervan zijn wij niet in staat geweest voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om vast te stellen dat de WNT-gegevens over zowel 2025 als 2024 van de hiervoor genoemde topfunctionarissen bij de WNT-instellingen, inclusief een eventuele onverschuldigde betaling als gevolg van WNT-bezoldigingselementen die mogelijk in de overige doorbelaste kosten zijn begrepen, in overeenstemming zijn met de bepalingen bij en krachtens de WNT.

## **De basis voor onze controle**

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT 2025 en de brief van het Ministerie van BZK aan de NBA d.d. 14 februari 2023 met kenmerk 2023-0000083914 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

## **Onafhankelijkheid**

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

---

## **Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd**

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

## **Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie**

Het jaarverslag omvat ook andere informatie. Dat betreft alle informatie in het jaarverslag anders dan de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;

- alle informatie bevat die op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en RJ 400 is vereist voor het bestuursverslag, op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is vereist voor het verslag raad van toezicht en op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is vereist voor de overige gegevens.

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

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en RJ 400 en de overige gegevens in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG, alsmede voor het toevoegen van het verslag raad van toezicht.

## **Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole**

---

### **Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening**

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de WNT; en voor
- een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

---

## **Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening**

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

Onze doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid en is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de controlestandaarden is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer hier sprake van is.

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol WNT 2025, de brief van het Ministerie van BZK aan de NBA d.d. 14 februari 2023 met kenmerk 2023-0000083914, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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



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

Rotterdam, 22 april 2026

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

*Helmer de Coninck*

drs. H.A.B. de Coninck RA