

**JAARSTUKKEN INZAKE
JAARVERSLAGGEVING 2025**

Stichting Elkerliek ziekenhuis

Inhoudsopgave

1. Jaarrekening 2025	1
1.1 Jaarrekening	2
1.1.1 Balans per 31 december 2025	2
1.1.2 Winst- en verliesrekening over 2025	4
1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2025	5
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
1.1.5 Toelichting op de balans	15
1.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	25
1.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	26
1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	27
1.1.9 Toelichting op de winst- en verliesrekening	28
1.1.10 Wet Normering Topinkomens (WNT)	32
1.1.11 Vaststelling en goedkeuring	35
2. Overige gegevens	36
2.1 Overige gegevens	37
2.1.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	37
2.1.2 Nevenvestigingen	37
2.1.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	37

1. Jaarrekening 2025

Regeling openbare jaarverantwoording WMG

1.1 Jaarrekening

1.1.1 Balans per 31 december 2025 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u> x € 1.000	<u>31-dec-24</u> x € 1.000
ACTIVA			
VASTE ACTIVA			
Immateriële vaste activa	1		
Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		1.424	2.182
Totaal immateriële vaste activa		<u>1.424</u>	<u>2.182</u>
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		19.508	23.014
Machines en installaties		18.281	18.619
Andere vaste bedrijfsmiddelen		23.073	21.951
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		2.858	1.768
Totaal materiële vaste activa		<u>63.720</u>	<u>65.352</u>
Financiële vaste activa	3		
Totaal financiële vaste activa		<u>-</u>	<u>-</u>
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorraden	4		
Grond- en hulpstoffen		3.973	3.536
Totaal voorraden		<u>3.973</u>	<u>3.536</u>
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	484	1.663
Vorderingen	6		
Op handelsdebiteuren		19.768	14.084
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		24.871	28.351
Overige vorderingen		22.675	26.838
Overlopende activa		1.839	3.704
Totaal vorderingen		<u>69.153</u>	<u>72.977</u>
Liquide middelen	7	70.788	60.056
TOTAAL ACTIVA		<u>209.542</u>	<u>205.766</u>

	Ref.	31-dec-25 x € 1.000	31-dec-24 x € 1.000
PASSIVA			
EIGEN VERMOGEN	8		
Gestort en opgevraagd kapitaal		-	-
Overige reserves		102.767	94.238
Totaal eigen vermogen		<u>102.767</u>	<u>94.238</u>
VOORZIENINGEN	9		
Overige		17.153	19.678
Totaal voorzieningen		<u>17.153</u>	<u>19.678</u>
LANGLOPENDE SCHULDEN (NOG VOOR MEER DAN EEN JAAR)	10		
Schulden aan kredietinstellingen / banken		16.245	29.243
Totaal langlopende schulden		<u>16.245</u>	<u>29.243</u>
KORTLOPENDE SCHULDEN (TEN HOOGSTE 1 JAAR)	11		
Terugbetalingsverplichting zorgverzekeraars		4.164	5.235
Andere schulden aan kredietinstellingen / banken		12.998	5.476
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		8.442	10.810
Schulden aan maatschappen waarin niet wordt deelgenomen		4.893	2.218
Belastingen en premies sociale verzekeringen		6.044	5.775
Schulden ter zake pensioenen		2.992	2.859
Overige schulden		26.345	24.933
Overige passiva		7.499	5.301
Totaal kortlopende schulden		<u>73.377</u>	<u>62.607</u>
TOTAAL PASSIVA		<u>209.542</u>	<u>205.766</u>

1.1.2 Winst- en verliesrekening over 2025

	Ref.	2025 x € 1.000	2024 x € 1.000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	15		
Zorgverzekeringswet		243.621	239.508
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet			
VWS-subsidies		4.684	5.142
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		<u>7.045</u>	<u>6.445</u>
		255.350	251.095
Overige bedrijfsopbrengsten	16	<u>7.246</u>	<u>8.441</u>
		7.246	8.441
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>262.596</u>	<u>259.536</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	17	38.601	37.243
Lonen en salarissen	18	98.239	93.228
Sociale lasten	18	15.201	14.204
Pensioenlasten	18	8.562	8.158
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	19	12.825	12.411
Overige bedrijfskosten	20	<u>80.509</u>	<u>78.711</u>
Som der bedrijfslasten		253.937	243.955
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	-1.113	-1.645
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	<u>1.243</u>	<u>1.486</u>
		130	-159
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>8.529</u>	<u>15.740</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2025 x € 1.000	2024 x € 1.000
Toevoeging/onttrekking:			
Reserve aanvaarbare kosten		8.529	15.740
Bestemmingsreserve			
Overige reserves			
		<u>8.529</u>	<u>15.740</u>

1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2025

	Ref.	2025		2024	
		x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			8.659		15.581
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	23,2	12.825		12.411	
- mutaties voorzieningen	10	<u>-2.525</u>		<u>900</u>	
			10.300		13.311
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	-437		241	
- mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	1.179		23.330	
- vorderingen	6	3.824		-861	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	3.248		-9.148	
			<u>7.814</u>		<u>13.562</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>26.773</u>		<u>42.454</u>
Ontvangen interest	27	<u>1.113</u>		<u>1.645</u>	
			<u>1.113</u>		<u>1.645</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>27.886</u>		<u>44.099</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen (im)materiële vaste activa	1,2	<u>-10.435</u>		<u>-11.928</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-10.435		-11.928
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	11	-5.476		-5.477	
Betaalde interest	27	<u>-1.243</u>		<u>-1.486</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>-6.719</u>		<u>-6.963</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>10.732</u>		<u>25.208</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	8		60.056		34.848
Stand geldmiddelen per 31 december	8		<u>70.788</u>		<u>60.056</u>
Mutatie geldmiddelen			10.732		25.208

Toelichting:

Er wordt gebruik gemaakt van de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit positieve banksaldi, kasgeld en kruisposten.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Elkerliek ziekenhuis is statutair (en feitelijk) gevestigd te Helmond, op het adres Wesselmanlaan 25 en is geregistreerd onder KvK-nummer 41089837. De stichting heeft ten doel te voorzien in de behoefte aan onderzoek, behandeling, verpleging en verzorging van personen, die om enigerlei reden medisch-specialistische-, paramedische-, verpleegkundige- en/of verloskundige bijstand behoeven. Het Elkerliek ziekenhuis heeft vestigingen in Helmond, Deurne en Gemert.

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 volgens de bepalingen van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT). De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW – voor zover deze volgens deze regeling van toepassing zijn – en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving. 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. De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Elkerliek ziekenhuis.

Continuïteit van de activiteiten

De eigen financiële positie en vooruitzichten in ogenschouw nemend is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of het Elkerliek ziekenhuis haar activiteiten voort kan zetten. Derhalve is de jaarrekening 2025 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen: specifieke schattingen

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van definitief gemaakte afspraken en opgestelde regelingen in het kader van COVID-19, zoals de CB-regeling (continuïteitsbijdrage), de hardheidsclausule en de Subsidieregeling opschaling curatieve zorg COVID-19.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Schattingen en Schattingswijziging

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van

schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. Indien het voor het geven van het in art. 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is wordt dit bij de betreffende post apart toegelicht. De waarderingsgrondslagen van de volgende posten zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Onderhanden DBC's en DBC zorgproducten vanwege de complexiteit van resultaatsbepaling;
- Opbrengsten zorgverzekeringswet als gevolg van een complexe toerekening van plafondafspraken met zorgverzekeraars;
- De schatting van de disconteringsvoet van de voorzieningen, etc.
- De waardering van de vaste activa, eventuele bijzonder waardeverminderingen en bepalingen van de levensduur.

Ziekenhuizen maken jaarlijks een schatting om reguliere zorgcontracten met zorgverzekeraars op schadelastjaar te vertalen naar boekjaren. Deze schatting is in belangrijke mate gebaseerd op ervaringscijfers.

In de jaarrekening 2025 heeft de toerekening van het schadelastjaar naar het boekjaar plaatsgevonden op basis van de verhouding tussen de verrichte prestaties, gebaseerd op de gerealiseerde en gesloten zorgproducten, en de prognose voor de verrichte prestaties voor het gehele schadelastjaar. Dit percentage is opnieuw herijkt (92,8%) en vergelijkbaar met voorgaande jaren (93,5%).

In 2025 heeft het Elkerliek Ziekenhuis een schattingswijziging doorgevoerd met betrekking tot de onderhoudsvoorziening. Deze voorziening is gebaseerd op het lange termijn onderhoudsplan (LTOP), dat in 2019 is herijkt en sindsdien als uitgangspunt dient. Vanaf 2025 heeft het Elkerliek Ziekenhuis de horizon van het LTOP verkort naar 2040 in verband met de verwachte vervangende nieuwbouw. Daarnaast is het LTOP geïndexeerd met de bouwindex in verband met de stijgende bouwkosten.

Consolidatie

Op basis van artikel 407 lid 1a Boek 2 BW is geen geconsolideerde jaarrekening opgesteld.

Verbonden partijen

Het Elkerliek ziekenhuis heeft beperkte kapitaalbelangen in:

- Onderlinge Waarborgmaatschappij voor Instellingen in de Gezondheidszorg MediRisk B.A.;
- Stichting Zelfstandig Behandel Centrum regio Helmond/ Deurne;
- VOF Prenataal Screenings Centrum "De Peel";
- JIJWIJ, Samen in Geboortezorg Coöperatie U.A.;
- Breedband Regio Eindhoven BV.

Transacties met deze verbonden partijen vinden plaats op basis van zakelijke gronden.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten (zoals vorderingen en schulden) als afgeleide financiële instrumenten (derivaten) verstaan. In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen, wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting.

Primaire financiële instrumenten

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost van de 'Grondslagen voor de waardering van activa en passiva'.

Afgeleide financiële instrumenten (derivaten)

Financiële derivaten waarbij de onderliggende waarde niet beursgenoteerd is, worden tegen kostprijs opgenomen. Indien per balansdatum de reële waarde lager is dan de kostprijs dan wel negatief is, wordt het derivaat ten laste van de winst-en-verliesrekening afgewaardeerd naar de lagere reële waarde, tenzij kostprijshedge-accounting wordt toegepast. Bij de bepaling van de lagere reële waarde wordt het effect van lopende rente buiten beschouwing gelaten.

Hedge accounting

Het effectieve deel van financiële derivaten die zijn toegewezen voor kostprijshedge-accounting, wordt tegen kostprijs gewaardeerd en loopt tot 31-12-2028. Op iedere balansdatum wordt bepaald of er een indicatie is voor ineffectiviteit door de kritische kenmerken van het hedge-instrument te vergelijken met de kritische kenmerken van de afgedekte positie. In het geval dat de kritische kenmerken van het hedge-instrument en de kritische kenmerken van de afgedekte positie niet aan elkaar gelijk zijn, is dit een indicatie dat de kostprijshedge een ineffectief deel bevat. In dat geval wordt een kwantitatieve ineffectiviteitsmeting uitgevoerd door het vergelijken van de cumulatieve verandering van de reële waarde van het hedge-instrument met de cumulatieve verandering van de reële waarde van de afgedekte positie sinds het aanwijzen van de hedge-relatie. Ineffectiviteit wordt in de winst-en-verliesrekening verwerkt indien en voor zover uit de kwantitatieve ineffectiviteitsmeting (cumulatief) een verlies blijkt.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de bestede kosten, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de bestede kosten, zoals nader in de toelichting op de balans is gespecificeerd. De verwachte gebruiksduur en de afschrijvingsmethode worden aan het einde van elk boekjaar opnieuw beoordeeld. Binnen het Elkerliek zijn onder de immateriële vaste activa de implementatiekosten van het EPD geactiveerd.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de verwachte toekomstige gebruiksduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen (grond) wordt niet afgeschreven.

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de investering/ in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Materiële vaste activa in aanbouw worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs en indien van toepassing verminderd met bijzondere waardeverminderingen. De vervaardigingsprijs bestaat uit materiaalkosten, directe arbeidskosten, een toerekenbaar deel van de indirecte productiekosten en de rente op schulden over het tijdvak dat aan de vervaardiging van het actief kan worden toegerekend.

Voor kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend op het zakelijke en financiële beleid, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd.

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere realiseerbare waarde en indien van toepassing onder aftrek van bijzondere waardeverminderingen.

Vorraden

De voorraden gereed product worden bij eerste waardering gewaardeerd tegen kostprijs en vervolgens gewaardeerd tegen kostprijs of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden. De netto-opbrengstwaarde is gebaseerd op een verwachte verkoopprijs, onder aftrek van nog te maken kosten voor verkoop.

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's en DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd op basis van het tussentijds afgeleide product (huidige opbrengstwaarde). In de waarde van het onderhanden werk uit hoofde van DBC's/ DBC-zorgproducten is de waarde van uitvalproducten meegenomen voor zover dit naar verwachting zal leiden tot een eindproduct. De uitvalproducten zijn gewaardeerd tegen kostprijs. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van zorgverzekeraars in mindering gebracht.

In het boekjaar gerealiseerde opbrengsten worden als onderdeel van de netto-omzet in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Kosten worden verwerkt naar de aard van de kosten.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde inclusief transactiekosten en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid worden in mindering gebracht. De voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

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

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij anders vermeld. De gehanteerde disconteringsvoet is 3,39%. Voorgaand jaar was de disconteringsvoet 3,1%.

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.

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud is gebaseerd op een meerjarenonderhoudsplan dat in 2019 is herzien en jaarlijks wordt bijgesteld op basis van verricht onderhoud en verwacht nog te voeren onderhoud. De voorziening betreft groot onderhoud van de panden, installaties en dergelijke. Regulier onderhoud loopt via de exploitatie. Vervangingen worden geactiveerd onder de vaste activa. De voorziening is gebaseerd op de contante waarde van de toekomstige verwachte uitgaven aan het groot onderhoud, waarbij prijzen in 2025 zijn geïndexeerd en de verwachte uitgaven aan het groot onderhoud is gemaximeerd op 2040 in verband met de vastgoedstrategie.

Voorziening sloopkosten

De voorziening sloopkosten is gebaseerd op een inschatting van de geraamde kosten voor het slopen van de bouwdelen die noodzakelijk zijn voor realisatie van (nieuwbouw van) de CUB en het polikliniekgebouw. De nieuwbouw van deze onderdelen volgen uit fase 1 t/m 4 van het vastgoedplan, welke formeel van start zijn gegaan. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde.

Voorziening verlieslatende contracten

De voorziening verlieslatende contracten is gevormd voor verhuurcontracten waarvan de onvermijdbare kosten om aan de verplichtingen te voldoen hoger zijn dan de verwachte voordelen. Omdat het niet gaat over activa, is hier geen sprake van een bijzondere waardevermindering. De voorziening is gewaardeerd op nominale waarde.

Voorziening persoonlijk levensfase budget

De voorziening Persoonlijk Levensfasebudget had betrekking op CAO-verplichtingen voor extra toe te kennen PLB-uren aan bepaalde oudere werknemers die onder de overgangsregeling vallen. De berekening hiervan was gebaseerd op de resterende looptijd van deze overgangsregeling (tot en met 2026), het salaris en de verwachte salarisontwikkeling, de vertrekkans en de leeftijden van de betrokken werknemers. De voorziening werd nominaal gewaardeerd, omdat de resterende looptijd beperkt was en daarom geen rekenrente werd toegepast.

Vanaf dit boekjaar wordt deze voorziening niet meer opgenomen in de jaarrekening. Dit komt doordat de regeling tijdelijk van aard was en de resterende verplichting een looptijd korter dan één jaar heeft, waardoor het vormen van een voorziening niet langer noodzakelijk is.

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 en pensioengratificaties. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, vertrekkans en leeftijd.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid, voor zover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% loondoorbetaling gedurende het eerste jaar en 70% loondoorbetaling gedurende het tweede jaar. Transitievergoedingen zijn eveneens voorzien. Separaat is een vordering opgenomen in de balans die verband houdt met de compensatieregeling transitievergoedingen die geldt voor transitievergoedingen die zijn betaald vanaf 1 juli 2015 bij ontslag na langdurig ziekteverzuim. De voorziening wordt bijgesteld voor verwachte betermeldingen gedurende de genoemde periode. De voorziening is gewaardeerd op nominale waarde, omdat het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is.

Voorziening asbest

De voorziening asbest is gebaseerd op een inschatting van de geraamde kosten voor het verwijderen van het aanwezige asbest dan wel geïdentificeerde asbestrisico's uit het verleden op zowel de locatie Helmond als de locatie Deurne. De voorziening is gewaardeerd op nominale waarde, omdat het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is.

Voorziening WA eigen risico

De voorziening eigen risico WA-verzekering is gebaseerd op de afwikkeling van de bestaande claims en de IBNR. De voorziening is gewaardeerd op nominale waarde, omdat het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is. Vanaf 2025 wordt het aan het medisch specialistisch bedrijf doorbelaste en vooruitontvangen bedrag apart gepresenteerd als overlopende passiva. Deze mutatie is in het verloopoverzicht als vrijval opgenomen.

Voorziening generatiebeleid

De voorziening generatiebeleid betreft een voorziening uit hoofde van CAO beleid, in combinatie met een Elkerliek specifieke regeling, t.b.v. de mogelijkheid minder te gaan werken, met behoud van het salaris en de pensioenopbouw. De berekening is gebaseerd op de beste schatting van de contante waarde van de verplichting volgens de regeling in combinatie met deelnamemogelijkheden (werknemers waarop de regeling van toepassing is), salaris, verwachte salarisstijging, vertrekkans en deelnamekansen.

Schulden

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

Leasing

Bij de stichting bestaan er leasecontracten 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. Deze leaseobjecten worden niet geactiveerd. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

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.

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

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

Zorgverzekeringswet

Stichting Elkerliek Ziekenhuis heeft uit hoofde van de zorgcontractering met zorgverzekeraars afspraken gemaakt over de zorgverlening. Daarbij is een inschatting gemaakt van de verwachte realisatie van deze contractafspraken. Met de uitkomsten van deze analyse is rekening gehouden bij de bepaling van de opbrengstverantwoording. De getekende contracten met de zorgverzekeraars zijn daarbij leidend.

De opbrengsten worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de gerealiseerde en gesloten zorgproducten in het boekjaar en de mutatie in de waarden van het onderhanden werk uit hoofde van DBC-zorgproducten.

Bij de omzetsbepaling wordt rekening gehouden met een nuancering in verband met materiële/formele controles. De nuancering voor de materiële/formele controles is gebaseerd op ervaringscijfers.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten betreffen opbrengsten die voortkomen uit incidentele en/of overige bedrijfsactiviteiten en bestaan uit:

- (exploitatie)subsidies op grond van een regeling als bedoeld in de kaderwet VWS-subsidies;
- overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening
- overige bedrijfsopbrengsten

Exploitatiesubsidies hebben betrekking op gesubsidieerde uitgaven en worden ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen. Subsidies worden verwerkt zodra er redelijke zekerheid is dat aan de gestelde subsidievoorwaarden wordt voldaan en de subsidie daadwerkelijk zal worden verkregen.

Lonen en salarissen

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, 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.

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.

Pensioenlasten

Stichting Elkerliek Ziekenhuis heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn. Deelname aan Zorg en Welzijn is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder Stichting Elkerliek Ziekenhuis valt.

De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement.

De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 25,8% (2024: 25,8%) van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 16.655 (2024 € 15.816). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 137.800 (2024 € 137.800). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 12,9% (2024: 12,9%) van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen.

De dekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt conform het jaarbericht Pensioenfonds Zorg en Welzijn 2025 125,7% (2024: 109,5%).

Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Stichting Elkerliek Ziekenhuis bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies. Stichting Elkerliek Ziekenhuis heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

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

Transacties waarbij geen ruil van geldmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, worden niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betalingen van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract worden onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten gepresenteerd als aflossingen van schulden voor het aflossingsbestanddeel en als betaalde interest voor het interestbestanddeel.

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, waaronder de instelling specifieke (sectorale) regels.

1.1.5 Toelichting op de balans

1.1.5.1 Immateriële vaste activa

<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Boekwaarde per 1 januari	2.182	2.939
Bij: investeringen	-	-
Af: afschrijvingen	758	757
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u>1.424</u>	<u>2.182</u>

Toelichting:

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

1.1.5.2 Materiële vaste activa

<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Boekwaarde per 1 januari	65.352	65.079
Bij: investeringen	10.435	11.927
Bij: herwaarderingen	-	-
Af: afschrijvingen	12.067	11.654
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: in gebruik genomen vaste activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u>63.720</u>	<u>65.352</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.7. De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in paragraaf 1.1.8.

De impact op het resultaat in 2025 van de versnelde afschrijvingen, voortvloeiend uit de in 2024 verkorte economische levensduur, bedraagt € 1.138.300 (hogere afschrijvingslasten)

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 29,2 mln. (2024: € 34,7 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 26,4 mln. (2024: € 30,7 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WfZ). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WfZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. De zorginstelling heeft een hypothecaire zekerheid verstrekt aan al haar kredietverstrekkers.

1.1.5.3 Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	x € 1.000	x € 1.000
Boekwaarde per 1 januari	-	-
Kapitaalstortingen		
Resultaat deelnemingen		
Ontvangen dividend		
Acquisities van deelnemingen		
Nieuwe/vervallen consolidaties		
Verstrekke leningen / verkregen effecten		
Ontvangen dividend / aflossing leningen (Terugname) waardeverminderingen		
Amortisatie (dis)agio		
Boekwaarde per 31 december	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Toelichting:

De stichting houdt een aandeelhoudersrekening met Medirisk B.A. Uit voorzichtigheids- overwegingen is dit belang in zijn geheel tot nihil afgewaardeerd. Eind 2025 was de aandeelwaarde € 555.718. Van de totale aandeelwaarde was € 111.000 nominaal kapitaal en bedroeg het agio van Stichting Elkerliek Ziekenhuis per ultimo 2025 € 432.573.

1.1.5.4 Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	x € 1.000	x € 1.000
Grond- en hulpstoffen	3.973	3.536
Totaal voorraden	<u><u>3.973</u></u>	<u><u>3.536</u></u>

Toelichting:

De voorraden zijn per ultimo 2025 geïventariseerd en gewaardeerd tegen de laatst bekende inkoop prijs. Daarnaast is er een voorraad in consignatie ten bedrage van € 1.147.111 ultimo 2025 (2024: € 1.124.597). Het betreft hier voorraden ten behoeve van de operatiekamers. Er is ultimo 2025 geen voorziening opgenomen voor incurante voorraad.

1.1.5.5 Onderhanden werk uit hoofde van DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	x € 1.000	x € 1.000
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment		
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	27.859	24.976
Af: ontvangen voorschotten	-27.375	-23.313
Af: voorziening onderhanden werk		
Totaal onderhanden werk	<u><u>484</u></u>	<u><u>1.663</u></u>

Toelichting:

In 2025 heeft het Elkerliek gebruik gemaakt van de mogelijkheid tot reguliere onderhanden werk bevoorschotting door zorgverzekeraars voor de zorg geleverd door het Elkerliek.

Per ultimo 2025 is er € 27,4 mln. ontvangen van de 3 grootste verzekeraars.

1.1.5.6 Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Debiteuren	19.768	14.084
Nog te factureren omzet DBC's en Zorgproducten	24.871	28.351
<i>Overige vorderingen:</i>		
Vorderingen zorgverzekeraars	19.280	23.440
Vorderingen zorgverzekeraars inzake schadelast oude jaren	-	-
Diverse vorderingen	3.395	3.398
<i>Overlopende activa:</i>		
Disagio waarborgfonds	206	264
Vooruitbetaalde (onderhouds)contracten	1.633	3.440
Totaal vorderingen	<u>69.153</u>	<u>72.977</u>

Toelichting:

De daling van de nog te factureren omzet DBC's en zorgproducten heeft te maken met het moment van afsluiten, afleiden en factureren van de DBC's in het boekjaar. De voorziening oninbaar die in aftrek op de vorderingen op debiteuren is gebracht, bedraagt € 23.200 (2024: € 22.000). In de vordering vanuit het disagio waarborgfonds heeft € 147.500 betrekking op langer dan 1 jaar.

1.1.5.7 Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Bankrekeningen	53.295	57.601
Kassen	15	13
Deposito's	17.478	2.442
Totaal liquide middelen	<u>70.788</u>	<u>60.056</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn grotendeels vrij beschikbaar. Het deposito bij ABN-AMRO en het tijdslootsparen bij Rabobank zijn hier de uitzondering op. Dit deposito staat voor minder dan 12 maanden vast. Het rekening-courantkrediet is verstrekt door Coöperatieve Rabobank Helmond U.A. te Helmond op basis van een maximale faciliteit van € 2,5 mln. met als zekerheid een pari-passu-verklaring en een cross default-verklaring. Gelet op de liquiditeitspositie wordt geen gebruik gemaakt van de maximale kredietfaciliteit.

1.1.5.8 Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-25	31-dec-24
	x € 1.000	x € 1.000
Kapitaal	-	-
Overige reserves	102.767	94.238
Totaal eigen vermogen	<u>102.767</u>	<u>94.238</u>

Het verloop in 2025 is als volgt:

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per	Resultaat-	Overige	Saldo per
	1-jan-25	bestemming	mutaties	31-dec-25
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Kapitaal:	-			-
Overige reserves:				
Algemene reserves	988			988
Reserve aanvaardbare kosten	93.250	8.529		101.779
Totaal overige reserves	<u>94.238</u>	<u>8.529</u>	<u>-</u>	<u>102.767</u>

Het verloop in 2024 is als volgt:

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per	Resultaat-	Overige	Saldo per
	1-jan-24	bestemming	mutaties	31-dec-24
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Kapitaal:	-			-
Overige reserves:				
Algemene reserves	988			988
Reserve aanvaardbare kosten	77.510	15.740		93.250
Totaal overige reserves	<u>78.498</u>	<u>15.740</u>	<u>-</u>	<u>94.238</u>

Het vermogen van het Elkerliek Ziekenhuis bestaat sec uit eigen vermogen. In 2025 is het resultaat toegevoegd aan de Reserve Aanvaardbare kosten.

Resultaatbestemming toevoegen bij eigen vermogen

Bestemming van het resultaat over het boekjaar 2025

De jaarrekening 2025 is goedgekeurd in de Raad van Toezicht gehouden op 27 mei 2026. De Raad van Toezicht heeft de bestemming van het resultaat goedgekeurd conform het daartoe gedane voorstel.

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2025

De Raad van Bestuur heeft aan de Raad van Toezicht voorgesteld om het resultaat over het boekjaar 2025 ten bedrage van € 8.529 mln. als volgt te bestemmen:

- € 8.529 mln. toevoeging aan de Reserve aanvaardbare kosten
- € 0 toevoeging aan de overige reserves

Dit voorstel is reeds in de balans verwerkt.

De enige mutatie betreffende 2025 betreft de toevoeging van het resultaat aan de Reserve aanvaardbare kosten.

1.1.5.9 Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Discontering	Saldo per
	1-jan-25					31-dec-25
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Groot onderhoud	3.050	1.700	187	-	-84	4.479
Sloopkosten	533	145	-	-	-6	672
Verlieslatende contracten en projecten	571			253	-	318
PLB	60	-20	31	9	-	-
Jubileum	2.645	489	137	162	-68	2.767
Langdurig Zieken	2.071	2.407	773	1.063	-	2.642
Asbest	1.484	275	12	-	-	1.747
WA eigen risico	5.272	414	160	3.334	-	2.192
Generatiebeleid	3.992	188	209	1.611	-24	2.336
Totaal voorzieningen	19.678	5.598	1.509	6.432	-182	17.153

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

	31-dec-25
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.824.164
Langlopend deel van de voorzieningen (< 5 jr.)	8.131.663
Langlopend deel van de voorzieningen (> 5 jr.)	6.197.383

Toelichting per categorie voorziening:

Groot onderhoud

In 2019 is een meerjarenbegroting gemaakt van het uit te voeren onderhoud per functioneel gebouwelement ten behoeve van de locaties Helmond en Deurne. In 2025 heeft een onttrekking van € 0,2 miljoen plaatsgevonden ten laste van de voorziening voor uitgevoerd onderhoud.

Vanaf 2025 heeft het Elkerliek Ziekenhuis de horizon van het LTOP verkort naar 2040 in verband met de verwachte vervangende nieuwbouw. Deze wijziging sluit aan bij de in 2024 toegepaste versnelde afschrijving van een deel van de activa. De inkorting van de looptijd heeft geleid tot een vrijval van € 0,5 miljoen. Daarnaast is het LTOP geïndexeerd met de bouwindex in verband met de stijgende bouwkosten, hetgeen heeft geleid tot een additionele dotatie aan de onderhoudsvoorziening van € 1,3 miljoen. Deze aanpassing leidt tot een beter aansluitende raming van de toekomstige onderhoudslasten en is aangemerkt als een schattingswijziging en voor een toelichting wordt verwezen naar de Grondslagen van waardering en resultaatbepaling. De voorziening is contant gemaakt op basis van een rekenrente van 3,39%. (2024: geen discontering). Het totale effect van de discontering bedraagt -/- € 1.192.495.

Sloopkosten

De voorziening sloopkosten is gebaseerd op een inschatting van de geraamde kosten voor het slopen van bouwdelen die noodzakelijk zijn voor de realisatie van (nieuwbouw van) de CUB en het polikliniekgebouw o.b.v. vierkante meters en (geïndexeerde) normbedragen voor sloop. De voorziening is nominaal gewaardeerd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,39% (2024: 3,1%). Het totale effect van de discontering bedraagt -/- € 56.266.

Verlieslatende contracten

De contractuele verplichtingen uit huur en onderhuur zijn verlieslatend i.v.m. (1) het niet kunnen doorberekenen van gebruiksmeters en (2) onverhaalbare kosten. De voorziening is nominaal gewaardeerd.

Jubileum

Van elk personeelslid dat op 31 december in dienst is van het ziekenhuis, is bepaald op welke datum het 12½, 25 of 40 jarig jubileum is, alsmede de gratificatie in verband met pensionering. Bij deze berekening wordt rekening gehouden met verloopcijfers (vertrekkans van 6,06 %) en salarisstijging (4,04 %). De voorziening is contant gemaakt op basis van de gehanteerde disconteringsvoet 3,39% (2024: 3,10 %). Het totale effect van de discontering bedraagt -/- € 1.041.983. Door wijziging van de disconteringsvoet is de voorziening gedaald met € 68.189.

Langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid, voor zover deze na 31 december 2025 vallen, gebaseerd op 100% doorbetaling gedurende het eerste jaar en 70% doorbetaling gedurende het tweede jaar. Op basis van het aantal betermeldingen in de berekende voorziening bij de vorige jaarrekening is er een afslag opgenomen op de voorziening voor betermeldingen gedurende het jaar. Transitievergoedingen zijn eveneens voorzien.

Er is geen vordering opgenomen in de balans die verband houdt met de compensatieregeling transitievergoeding voor 2027 e.v. Elkerliek acht het aannemelijk dat het wetsvoorstel voor beperking van deze regeling in werking zal treden met ingangsdatum van 1 januari 2027. Het Elkerliek heeft bij aanneming van het wetsvoorstel geen recht meer op compensatie.

Asbest

De voorziening asbest is gebaseerd op een inschatting van de geraamde kosten voor het verwijderen van het aanwezige asbest dan wel geïdentificeerde asbestrisico's uit het verleden op zowel de locatie Helmond als Deurne. De voorziening is gewaardeerd op nominale waarde.

WA eigen risico

De voorziening eigen risico WA-verzekering is gebaseerd op de afwikkeling van de bestaande claims en de IBNR. De voorziening is gewaardeerd op nominale waarde. Vanaf 2025 wordt het aan het medisch specialistisch bedrijf doorbelaste en vooruitontvangen bedrag apart gepresenteerd als overlopende passiva. Deze mutatie is in het verloopoverzicht als vrijval opgenomen.

Generatiebeleid

De voorziening generatiebeleid is gebaseerd op de CAO Ziekenhuizen in combinatie met de Elkerliek specifieke regeling en op 1 juli 2022 in werking getreden. Voor ieder personeelslid wordt gewerkt met een opbouwperiode. Er wordt opgebouwd tot het moment dat iemand, volgens de voorwaarden van de regeling, daadwerkelijk kan deelnemen. Vanwege het criterium van minimaal 8 dienstjaren, is als startdatum voor opbouw 1 juli 2014 gehanteerd óf de indienstdatum van de medewerker. Daarnaast is rekening gehouden met salariscroei, een gemiddelde vertrekkans en een verwachte deelnamekans. De voorziening is contant gemaakt op basis van een rekenrente van 3,39 % (2024: 3,10%). Het totale effect van de discontering bedraagt -/- € 313.737. Door wijziging van de disconteringsvoet is de voorziening afgenomen met € 24.286.

1.1.5.10 Langlopende schulden (> 1 jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2025	2024
	x € 1.000	x € 1.000
Stand per 1 januari	34.719	40.196
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	5.476	5.477
Stand per 31 december	<u>29.243</u>	<u>34.719</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	12.998	5.476
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>16.245</u>	<u>29.243</u>

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

	31-dec-25	31-dec-24
	x € 1.000	x € 1.000
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	12.998	5.476
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	16.245	29.243
hiervan > 5 jaar	7.806	9.429

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt mede verwezen naar het overzicht van langlopende schulden ultimo 2025 (hoofdstuk 1.1.8.). De aflossingsverplichtingen voor het komende boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Stichting Elkerliek ziekenhuis heeft een kredietovereenkomst bij de Rabobank. In verband met de overeengekomen kredietfaciliteit is een gezamenlijke hypothecaire inschrijving ten gunste van het WfZ gevestigd. Tevens heeft de Rabobank als zekerheid verkregen verpanding van inventaris, voorraden en debiteuren. Met de Rabobank is overeengekomen dat de solvabiliteitseis 20% bedraagt. De solvabiliteit wordt bepaald tussen de verhouding van het eigen vermogen enerzijds minus geactiveerde immateriële vaste activa en het balanstotaal anderzijds. De DSCR, de verhouding tussen de betalingscapaciteit en de financiële verplichtingen, zal ten minste 1,2 moeten bedragen. Ultimo 2025 bedraagt de solvabiliteit 49,0% en de DSCR 1,8.

Conform het reglement van de deelneming WfZ kan zij als bijdrage in het vermogen van het WfZ als obligo 3% van de uitstaande hoofdsom op 31 december van enig jaar opeisen op geborgde leningen. Ultimo 2025 bedraagt dat € 0,8 mln.

De reële waarde van de leningen bedraagt € 28,8 mln. (31 december 2024 € 34,2 mln.).

1.1.5.11 Kortlopende schulden (< 1 jaar)

De specificatie kortlopende schulden is als volgt:

	2025	2024
	x € 1.000	x € 1.000
Terugbetalingsverplichting zorgverzekeraars	4.164	5.235
Andere schulden aan kredietinstellingen / banken	12.998	5.476
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	8.442	10.810
Schulden aan maatschappen waarin niet wordt deelgenomen	4.893	2.218
Belastingen en premies sociale verzekeringen	6.044	5.775
Schulden ter zake pensioenen	2.992	2.859
Overige schulden - PLB	18.492	17.442
Overige schulden - Zorginstellingen	383	397
Overige schulden - Vakantiegeld	4.424	4.257
Overige schulden - Vakantiedagen en JUS	2.827	2.567
Overige Schulden - Intrest op langlopende leningen	219	270
Overige passiva	7.499	5.301
Totaal kortlopende schulden	<u>73.377</u>	<u>62.607</u>

Toelichting:

Van de kortlopende schulden is een deel de terugbetalingsverplichting aan de zorgverzekeraars aangaande de zorgovereenkomsten. Hetgeen onder 'andere obligatieleningen en onderhandse leningen' opgenomen betreft de aflossingsverplichting van het komende jaar (< 1 jaar). Deze is hoger dan voorgaand jaar door een aflopende lening in 2025. De overige schulden zijn in bovenstaand overzicht gespecificeerd. Onder de overige passiva zitten o.a. de 'nog te betalen salarissen', zijnde o.a. de uitbetaling van teveel gewerkte jaaruren en andere kortlopende schulden als gevolg van personele afspraken. Daarnaast bevat deze post de variabele componenten van het salaris uit december 2025 (die worden uitbetaald in januari). Ook een reservering voor het mogelijk met terugwerkende kracht uitbetalen van een overwerkvergoeding aan parttimers over gemaakte meeruren maakt onderdeel uit van de overige passiva.

1.1.5.12 Financiële instrumenten

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

Algemeen

De belangrijkste financiële risico's waaraan de stichting onderhevig is, zijn het renterisico, het liquiditeitsrisico en het kredietrisico. Het financiële beleid van Stichting Elkerliek Ziekenhuis is erop gericht om op lange termijn de markttrentes te volgen. Het Elkerliek Ziekenhuis maakt gebruik van financiële derivaten om de financiële risico's die verbonden zijn aan bedrijfsactiviteiten te beheersen. Het Elkerliek Ziekenhuis neemt met financiële derivaten geen speculatieve posities in.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 95% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 0,1 mln.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico heeft betrekking op eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen en het kasstroomrisico op eventuele veranderingen in het rentepercentage van deze leningen. Er zijn leningen met een variabele (tussentijdse) rentefluctuatie. Het renterisico van de hiervoor genoemde leningen wordt afgedekt door middel van een renteswap. Aangezien er bij het afsluiten van het derivatencontract sprake was van een effectieve hedgerelatie, heeft de stichting ervoor gekozen om kostprijs hedge accounting toe te passen en de renteswap in de jaarrekening tegen kostprijs (nihil) te waarderen. De hedgerelatie is gedocumenteerd in specifieke hedgedocumentatie. Daarnaast wordt de effectiviteit van de hedgerelatie periodiek getoetst door vast te stellen dat geen sprake is van een overhedge. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd.

Renteswap met een afgesloten lening

Per einde boekjaar staan er 2 renteswap contracten uit. Eén met een hoofdsom van € 10,0 mln. en 1 renteswap contract met een hoofdsom van € 7,5 mln. Op grond van de onderliggende contracten betaalt het Elkerliek ziekenhuis bij het ene contract over het nominale restant bedrag van € 2,0 mln. een vaste rente van 2,225% en bij het tweede contract over het restant bedrag van € 2,0 mln. een vaste rente van 2,5%. De renteswaps zijn aangegaan per 1 november van het jaar 2012 en 1 december 2013 met een looptijd van 15 jaar. Op 19 maart 2019 zijn de 2 renteswapcontracten vernieuwd, waarbij de betaaldatum is aangepast aan de betaaldatum van de bijbehorende leningen. De marktwaarde van de 2 derivaten gezamenlijk bedraagt op 31 december 25 - € 0,11 mln. De renteswap dient ter dekking van het renterisico dat het Elkerliek ziekenhuis loopt op haar onderhanden lening(en) met een marktrente gelijk aan het 3-maands Euribor met een vaste krediet opslag. Er zijn geen derivaten afgesloten met margin calls.

1.1.5.13 Niet in de balans opgenomen rechten & verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Huur- en leaseverplichtingen**

Het Elkerliek ziekenhuis heeft een vijftal operational leasecontracten afgesloten met een looptijd eindigend van 2027 tot 2029. De jaarlijkse verplichting bedraagt € 956.436 (in 2026). Het betreft de lease van twee bedrijfsauto's en twee leaseauto's t.b.v. de bestuurders en een Medical Pet scan.

Het jaarlijkse bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 516.662 en voor de komende 1 tot 2 jaar daaropvolgend tenminste € 492.085 per jaar. De resterende looptijd van de lopende huurcontracten bedraagt 1 tot 8 jaar met een totale huurverplichting ad € 3.756.221

De totale contractuele rechten uit hoofde van huurovereenkomsten hebben een opzegtermijn van korter dan één jaar en zijn derhalve niet als langlopende verplichting of rechten in de balans opgenomen. De totale jaarlijkse huuropbrengsten die uit deze contracten voortvloeien, worden op basis van de huidige overeenkomsten ingeschat op circa € 828.000.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties 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.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument (MBI) kan door de minister van Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport worden ingezet om overschrijdingen van het macrokader zorg in verschillende subsectoren terug te vorderen bij zorgaanbieders. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit ambtshalve een macro-omzetgrens vastgesteld. Tevens kan door de NZa een omzetplafond per zorgaanbieder worden vastgesteld, afhankelijk van de realisatie van de macro-omzetgrens van alle zorgaanbieders gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de minister van VWS de eventuele overschrijding van de macro-omzetgrens uiterlijk vóór 1 december van het opvolgende jaar is gecommuniceerd.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 staat vast dat het macrobeheersinstrument voor de jaren tot en met 2018 niet wordt toegepast. Voor de jaren vanaf 2019 geldt dat het macrobeheersinstrument formeel nog van toepassing kan zijn. In de praktijk is het instrument sinds de invoering niet toegepast en is, mede in het licht van het beleid gericht op passende zorg en de beheersing van de zorguitgaven via andere instrumenten, de verwachting dat toepassing niet waarschijnlijk is.

Ten tijde van het opmaken van de jaarrekening 2025 is er geen aanwijzing dat het macrobeheersinstrument voor de jaren 2019 tot en met 2025 zal worden ingezet. Een definitief besluit hierover door de minister van VWS is echter nog niet voor alle jaren genomen. Hierdoor is Elkerliek ziekenhuis niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventuele verplichting die hieruit kan voortvloeien.

Derhalve is geen verplichting uit hoofde van het macrobeheersinstrument in de balans per 31 december 2025 opgenomen.

1.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde			3.787			3.787
- cumulatieve afschrijvingen			1.605			1.605
Boekwaarde per 1 januari 2025	-	-	2.182	-	-	2.182
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen						-
- afschrijvingen			758			758
- subsidies						-
- terugname bijz. waardeverminderingen						-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						-
.cumulatieve afschrijvingen						-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						-
cumulatieve afschrijvingen						-
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-	-	-758	-	-	-758
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	-	-	3.787	-	-	3.787
- cumulatieve afschrijvingen	-	-	2.363	-	-	2.363
Boekwaarde per 31 december 2025	-	-	1.424	-	-	1.424
Afschrijvingspercentage			20%			

1.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen x € 1.000	Machines en installaties x € 1.000	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting x € 1.000	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa x € 1.000	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa x € 1.000	Totaal x € 1.000
Stand per 1 januari 2025						
- aanschafwaarde	108.974	107.602	49.869	1.768	7.694	275.907
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	85.960	88.983	27.918	-	7.694	210.555
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>23.014</u>	<u>18.619</u>	<u>21.951</u>	<u>1.768</u>	<u>-</u>	<u>65.352</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen				10.435		10.435
- herwaarderingen						-
- afschrijvingen	3.732	2.748	5.587			12.067
- bijzondere waardeverminderingen						-
- terugname bijz. waardeverminderingen						-
- <i>In gebruik genomen activa</i>						
.aanschafwaarde	226	2.410	6.709	-9.345		-
.cumulatieve herwaarderingen						-
.cumulatieve afschrijvingen						-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde			7.488			7.488
cumulatieve herwaarderingen						-
cumulatieve afschrijvingen			7.488			7.488
per saldo	-	-	-	-	-	-
- <i>herkwalificaties</i>						
herkwalificatie aanschafwaarde						-
herkwalificatie cumulatieve afschrijvingen						-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.506</u>	<u>-338</u>	<u>1.122</u>	<u>1.090</u>	<u>-</u>	<u>-1.632</u>
Stand per 31 december 2025						
- aanschafwaarde	109.200	110.012	49.090	2.858	7.694	278.854
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	89.692	91.731	26.017	-	7.694	215.134
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>19.508</u>	<u>18.281</u>	<u>23.073</u>	<u>2.858</u>	<u>-</u>	<u>63.720</u>
Afschrijvingspercentages	2%,5% en 10%	5%,10% en 20%	10% en 20%			

1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025

Lening-gever	Afsluit-datum	Hoofd-som	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Rest-schuld 31 dec. 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Rest-schuld 31 dec. 2025	Rest-schuld over 5 jaar	Rest-looptijd in jaren eind 2025	Aflos-sings-wijze	Aflos-sing 2026	Gestelde zekerheden
		x € 1.000			%	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	€ 1.000			x € 1.000	
BNG	20-6-2006	7.750	30	onderhands	4,46%	3.099		258	2.841	1.548	11	lineair	258	Garantie WFZ
BNG	20-6-2006	15.000	20	onderhands	4,33%	1.500		750	750	-	1	lineair	750	Garantie WFZ
BNG	29-12-2006	22.000	20	onderhands	4,04%	8.916		697	8.218	-	1	lineair	8.220	Garantie WFZ
NWB	13-7-2007	6.500	20	onderhands	4,97%	975		325	650	-	2	lineair	325	Garantie WFZ
BNG	3-7-2009	11.000	23	onderhands	4,99%	3.827		479	3.348	958	7	lineair	478	Garantie WFZ
BNG	22-7-2011	13.900	15	onderhands	3,82%	1.853		926	927	-	1	lineair	926	Garantie WFZ
Rabobank	1-11-2012	10.000	15	onderhands	4,24%	1.999		666	1.333	-	2	lineair	666	Hypotheek
BNG	3-12-2012	10.000	25	onderhands	3,09%	5.200		400	4.800	2.800	12	lineair	400	Garantie WFZ
Rabobank	1-12-2013	7.500	15	onderhands	4,60%	2.000		500	1.500	-	3	lineair	500	Hypotheek
BNG	16-10-2014	3.500	20	onderhands	1,77%	1.750		175	1.575	700	9	lineair	175	Garantie WFZ
BNG	21-10-2016	6.000	20	onderhands	0,83%	3.600		300	3.300	1.800	11	lineair	300	Garantie WFZ
						<u>34.719</u>	-	<u>5.476</u>	<u>29.242</u>	<u>7.806</u>			<u>12.998</u>	

1.1.9 Toelichting op de winst- en verliesrekening

1.1.9.15.1 Zorgverzekeringswet

<i>De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	243.621	239.508
Totaal	<u>243.621</u>	<u>239.508</u>

Toelichting:

De stijging van de opbrengsten zorgverzekeringswet is het gevolg van het effect van prijsindexering en contractafspraken met zorgverzekeraars die beter aansluiten bij het zorgvolume. In deze post is een mutatie op Nog te factureren omzet DBC's en zorgproducten begrepen van € 7,8 mln.

1.1.9.15.2 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidie of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg

<i>De baten subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	0	241
SO MSZ / Kwaliteitsimpuls	1.500	1.684
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	3.174	2.611
Overig	10	606
Totaal	<u>4.684</u>	<u>5.142</u>

Toelichting:

De rijkssubsidies vanwege het ministerie van VWS betreft het stagefonds. Het verschil onder 'Overig' wordt verklaard doordat in 2024 een bedrag aan VIPP-subsidie is opgenomen, terwijl dit in 2025 niet het geval is.

1.1.9.15.3 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengeste</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Overige zorgprestaties	7.045	6.445
Totaal	<u>7.045</u>	<u>6.445</u>

Toelichting:

Dit betreft de overige baten uit zorgverlening, waaronder de opbrengsten van de politheek, de dienstapotheek en de opbrengsten voor onverzekerde zorg.

1.1.9.16 Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2025</u> x € 1.000	<u>2024</u> x € 1.000
Overige dienstverlening:		
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies		
- Bereide maaltijden	910	893
- Dienstverlening aan RGC	810	836
- Affiliaties	121	75
- Salarissen	644	869
- Huisvesting	713	685
- Huuropbrengsten RGC	987	1.016
- Overige opbrengsten diensten en baten	3.061	4.067
Totaal	<u>7.246</u>	<u>8.441</u>

Toelichting:

In bovenstaande tabel zijn de overige niet-zorg gerelateerde bedrijfsopbrengsten opgenomen, zoals huurinkomsten uit de verhuur van vastgoed en opbrengsten uit overige dienstverlening (waaronder schoonmaak en het bedrijfsrestaurant).

De post overige opbrengsten diensten en baten is lager dan in het voorgaande jaar. Dit verschil wordt voornamelijk verklaard doordat in 2024 nog transformatiegelden (€ 897.000) en opbrengsten van Elkerliek Esthetique (€ 119.000) onder deze post zijn verantwoord, terwijl deze in 2025 niet meer voorkomen. Daarnaast zijn de diverse eenmalige doorbelastingen in 2025 lager dan in het voorgaande jaar.

1.1.9.17 Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2025</u> x € 1.000	<u>2024</u> x € 1.000
Personeel niet in loondienst	4.027	3.714
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	34.574	33.529
Totaal	<u>38.601</u>	<u>37.243</u>

Toelichting:

De stijging van de honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten heeft direct verband met de stijging van de opbrengsten zorgverzekeringswet.

1.1.9.18 Lonen, salarissen en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Lonen en salarissen	98.239	93.228
Sociale lasten	15.201	14.204
Pensioenpremies	8.562	8.158
Totaal personeelskosten	<u>122.002</u>	<u>115.590</u>

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van FTE

1.439	1.438
-------	-------

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden

<u>1.439</u>	<u>1.438</u>
--------------	--------------

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is

0	0
---	---

1.1.9.19 Afschrijvingen op (im)materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	758	757
- materiële vaste activa	12.067	11.654
Totaal afschrijvingen	<u>12.825</u>	<u>12.411</u>

1.1.9.20 Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>x € 1.000</u>	<u>x € 1.000</u>
Overige personeelskosten	5.542	4.656
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.822	2.882
Algemene kosten	14.682	13.815
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	50.945	48.991
Onderhoud en energiekosten	4.783	5.349
Huur en leasing	562	575
Dotaties en vrijval voorzieningen	1.173	2.443
Totaal overige bedrijfskosten	<u>80.509</u>	<u>78.711</u>

1.1.9.21 Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	x € 1.000	x € 1.000
Rentebaten	-1.113	-1.645
Rentebaten groepsmaatschappijen	0	0
Ontvangen dividenden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Financiële baten uit verhouding met groepsmaatschappijen	0	0
Financiële baten uit verhoudingen met overige verbonden maatschappijen	0	0
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>-1.113</u>	<u>-1.645</u>
Rentelasten	1.243	1.486
Rentelasten groepsmaatschappijen	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Geactiveerde rente	0	0
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>1.243</u>	<u>1.486</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>130</u></u>	<u><u>-159</u></u>

Toelichting:

De rentebaten zijn afgenomen door een daling van het rentepercentage.

1.1.9.22 Bijzondere posten in het resultaat

Hieronder is het totale accountants honoraria opgenomen op exploitatiebasis.

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	x € 1.000	x € 1.000
Controle van de jaarrekening	216	210
Overige controlewerkzaamheden	60	54
Fiscale advisering	45	0
IT Audit	0	0
Totaal honoraria accountant (op exploitatiebasis)	<u><u>321</u></u>	<u><u>264</u></u>

Toelichting:

De opgenomen honoraria betreffen de controle van de jaarrekening en fiscale advieswerkzaamheden, alsmede overige controlewerkzaamheden, waaronder begrepen de controle van de subsidies SomZ en MVO en de beoordeling in het kader van de WNT.

1.1.9.23 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.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder hoofdstuk 1.1.10.

1.1.10 Wet Normering Topinkomens (WNT)

WNT-verantwoording 2025 Stichting Elkerliek ziekenhuis

Het Elkerliek scoort 13 punten op de WNT beoordeling. Hiermee valt het Elkerliek ziekenhuis in klasse V van de sectorale norm en daarmee is het bezoldigingsmaximum van deze WNT klasse van toepassing. Het voor Stichting Elkerliek ziekenhuis toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 246.000.

1.1.10.1 Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2025		
bedragen x € 1	L. Behrendt - Barten	E.S.J.M. Tio - de Bont
Functiegegevens	RvB	RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2025	1/1- 31/12	1/1- 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	217.621	229.788
Beloningen betaalbaar op termijn	16.058	16.096
<i>Bezoldiging</i>	233.680	245.885
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	246.000	246.000
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2024		
bedragen x € 1	L. Behrendt - Barten	E.S.J.M. Tio - de Bont
Functiegegevens	RvB	RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/3 - 31/12	1/1- 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	161.871	216.713
Beloningen betaalbaar op termijn	13.441	16.176
<i>Bezoldiging</i>	175.312	232.889
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	188.603	233.000
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
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.

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking

Gegevens 2025		P.C. de Schipper
bedragen x € 1		
Functiegegevens		RvB
Kalenderjaar		2025
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)		1/12-31/12
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar		1
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar		235
Maxima op basis van de normbedragen per maand		32.700
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12		345.600
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)		
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief?		235
Bezoldiging in de betreffende periode		28.083
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12		28.083
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ⁵		n.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		n.v.t.

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2025							
bedragen x € 1	Mw. M.E.F. Bots	Dhr. W.van Kuijen	Mw. M. Chatrou	Dhr. M.G.W. Barnas	Dhr. T. van den Broek	Dhr. E.J.P. Jansen	
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2025	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	
Bezoldiging							
Bezoldiging	31.674	21.116	21.116	21.116	21.116	21.116	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	36.900	24.600	24.600	24.600	24.600	24.600	
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	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.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	
Gegevens 2024							
bedragen x € 1	Mw. M.E.F. Bots	Dhr. W.van Kuijen	Mw. M. Chatrou	Dhr. M.G.W. Barnas	Dhr. T. van den Broek	Dhr. E.J.P. Jansen	Dhr. P.H.J. de Koning
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	1/7-31/12	1/7-31/12	1/1-21/2
Bezoldiging							
Bezoldiging	30.000	20.000	20.000	20.000	10.055	10.055	2.787
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	34.950	23.300	23.300	23.300	11.714	11.714	3.247

1.1.10.2 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.

1.1.11 Vaststelling en goedkeuring

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Toezicht van de Stichting Elkerliek ziekenhuis heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 26 mei 2026.

De Raad van Bestuur van Stichting Elkerliek ziekenhuis heeft de jaarrekening 2025 vastgesteld in de vergadering van 6 mei 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.5.8.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum bekend bij het bestuur die invloed hebben op het beeld van de jaarrekening.

Ondertekening door Raad van Bestuur

W.G.

L. Behrendt

W.G.

Drs. P.C. de Schipper

Ondertekening door Raad van Toezicht

W.G.

mr. M.E.F. Bots

W.G.

drs. M.G.W. Barnas

W.G.

dr. H.W.C.C.I. Chatrou

W.G.

W.J.P. van Kuijen

W.G.

Dhr. T. van den Broek

W.G.

Dhr. E.J.P. Jansen

2. Overige gegevens

2.1 Overige gegevens

2.1.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is niets opgenomen omtrent resultaatbestemming.

2.1.2 Nevenvestigingen

Stichting Elkerliek ziekenhuis is statutair gevestigd op het adres Wesselmanlaan 25 te Helmond en heeft vestigingen in Helmond, Deurne en Gemert.

2.1.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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