

Jaarverslaggeving 2024

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland

Alleen voor identificatiedoeleinden:



MOORE DRV

Datum:

22-5-2025

Jaarrekening 2024 (geconsolideerd en enkelvoudig)

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.1 Geconsolideerde jaarrekening

1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2024	4
1.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2024	5
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	6
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	7
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	12
1.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	17
1.1.7	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2024	18

1.2 Enkelvoudige jaarrekening

1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2024	24
1.2.2	Enkelvoudige resultatenrekening over 2024	25
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	26
1.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	27
1.2.5	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2024	28
1.2.6	Vaststelling en goedkeuring	29

1.3 Overige gegevens

1.3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	30
1.3.2	Nevenvestigingen	30
1.3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	31

*:

1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2024

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		in €	in €
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		4.305.558	4.584.330
2. machines en installaties		541.133	547.256
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		403.057	394.038
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		-0	-0
Totaal materiële vaste activa		<u>5.249.748</u>	<u>5.525.624</u>
B Vlottende activa			
II Vorderingen	2		
1. op handelsdebiteuren		39.695	64.797
2. overige vorderingen		452.260	299.206
3. overlopende activa		104.963	35.127
Totaal vorderingen		<u>596.918</u>	<u>399.130</u>
III Liquide middelen	3	1.577.209	1.669.069
C Totaal activa		<u>7.423.875</u>	<u>7.593.823</u>

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		in €	in €
PASSIVA			
D Groepsvermogen			
I Kapitaal	4	184	184
II Bestemmingsfondsen		2.961.984	3.141.680
III Overige reserves		986.914	1.001.756
Totaal groepsvermogen		<u>3.949.082</u>	<u>4.143.620</u>
E Voorzieningen			
1. Voorziening jubileum	5	40.538	41.049
2. Voorziening langdurig zieken		101.389	98.888
3. Voorziening RVU		87.235	-
Totaal voorzieningen		<u>229.162</u>	<u>139.937</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)			
1. schulden aan banken	6	1.912.500	2.125.000
Totaal langlopende leningen		<u>1.912.500</u>	<u>2.125.000</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. Schulden aan banken (transitorische rente)	7	1.972	2.325
2. Crediteuren		328.910	224.932
3. Aflossingsverplichtingen langlopende leningen		112.500	132.500
4. Belastingen en sociale premies		73.303	135.363
5. Schulden terzake pensioenen		141.658	117.000
6. Nog te betalen salarissen		58.358	49.006
7. Vakantiegeld		197.782	186.066
8. Vakantiedagen		269.658	283.257
9. Nog te betalen kosten		148.991	54.816
Totaal kortlopende schulden		<u>1.333.132</u>	<u>1.185.265</u>
H Totaal passiva		<u>7.423.875</u>	<u>7.593.823</u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING over 2024

	Ref.	2024	2023
		in €	in €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	8		
Zorgverzekeringswet		371.097	427.899
Wet langdurige zorg		8.403.193	7.248.268
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		128.187	123.094
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		615.757	594.776
		9.518.235	8.394.037
Netto omzet		9.518.235	8.394.037
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	90	1.823.274	1.098.652
Lonen en salarissen	10	4.315.060	4.159.370
Sociale lasten	10	719.666	684.781
Pensioenlasten	10	362.942	324.954
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	11	457.099	432.116
Overige bedrijfskosten	12	1.939.554	1.553.445
Som der bedrijfslasten		9.617.595	8.253.319
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	13		
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	13	-23.585	-9.286
Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	13		
Rentelasten en soortgelijke kosten	13	61.022	67.055
		37.437	57.769
RESULTAAT VOOR BELASTING		-136.797	82.949
Belastingen			
RESULTAAT BOEKJAAR		-136.797	82.949
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		in €	in €
Toevoeging/(onttrekking):			
Algemene reserve Stichting Vrienden Ouderenzorg Noord-Beveland		-14.842	-18.414
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-121.955	101.363
		-136.797	82.949

1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024

	Ref.	2024		2023	
		in €	in €	in €	in €
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-99.360		140.719
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	3,24,25	457.099		432.116	
- mutaties voorzieningen	11	31.484		9.547	
- boekresultaten afstoting vaste activa	18	-		-	
			488.583		441.663
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	7	-197.787		263.043	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	147.867		-465.373	
			-49.921		-202.331
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			339.302		380.051
Ontvangen interest	27	23.585		9.286	
Betaalde interest	27	-61.022		-67.055	
Ontvangen dividenden	27	-		-	
			-37.437		-57.769
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			301.864		322.282
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-181.223		-25.335	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-181.223		-25.335
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	12	-		-	
Aflossing langlopende schulden	12	-232.500		-132.500	
Kortlopend bankkrediet	13	-		-	
			-232.500		-132.500
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-232.500		-132.500
Mutatie geldmiddelen					
			-111.859		164.447
Stand geldmiddelen per 1 januari	9	1.669.069		1.504.622	
Stand geldmiddelen per 31 december	9	1.577.209		1.669.069	
Mutatie geldmiddelen		-91.859		164.447	

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is statutair en feitelijk gevestigd te Colijnsplaat op het adres Dr. Maasstraat 4 en is geregistreerd onder KvK-nummer 41114556. De belangrijkste activiteiten is het exploiteren van zorgcentrum Cleijenborch en het leveren van extramurale zorg. De Stichting Vrienden van Ouderenzorg Noord-Beveland maakt onderdeel uit van de groep. Deze steunstichting is met ingang van 2022 geconsolideerd in het kader van de regeling openbare jaarverantwoording Wmg.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW), ingevolge artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg. Hierbij is gebruikt gemaakt van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor Zorgaanbieders, jeugdhulpaanbieders en gecertificeerde instellingen (RJ 655)

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

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Stelselwijziging

Met ingang van 2023 heeft er een stelselwijziging plaatsgevonden op basis van de regeling openbare jaarverslaggeving WMG waarin de presentatie van de posten in de jaarrekening van zorgaanbieders wordt voorgeschreven. Als gevolg van de stelselwijziging is de presentatie van een divers aantal posten al in de jaarrekening 2023 aangepast en toegelicht om daarmee te voldoen aan de presentatievereisten van de RojW, bijlage 1 model E&F. Voor boekjaar 2024 geldt alleen dat nog 1 post namelijk de WMO opbrengsten qua presentatie in de resultatenrekening is aangepast van de overige bedrijfsopbrengsten naar de Baten uit andere beroepsmatige of bedrijfsmatige activiteiten, waardoor ook voor die post wordt voldaan aan de presentatievereisten van de RojW.

De wijziging heeft een effect op het vermoeden en het resultaat van het voorgaande en huidige boekjaar.

Vergelijkende cijfers

De cijfers van 2023 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2024 mogelijk te maken

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van zorginstelling Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn tevens opgenomen de stichtingen die tot de groep behoren. Dit betreft de volgende stichtingen:

Naam:	Statutaire zetel:	Geconsolideerd:
Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland	Colijnsplaat	100% - integraal
Stichting Vrienden van Ouderenzorg Noord-Beveland	Colijnsplaat	100% - integraal

De financiële gegevens van de groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie betrokken rechtspersonen en vennootschappen zijn volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties. De waarderingsgrondslagen van de enkelvoudige jaarrekening Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland wijken niet af van de waarderingsgrondslagen geconsolideerde jaarrekening.

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd.

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft geen verbonden stichtingen en vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn.

Grondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen 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 opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 0 - 10%.
- Machines en installaties : 5 - 10%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10- 20%.

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen. Indien van toepassing wordt dit bij het betreffende actief toegelicht.

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere verminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer een boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte toekomstige kasstroom wordt een bedrag voor 'impairment' ten laste van de exploitatierekening geboekt voor het verschil tussen de boekwaarde en de toekomstige opbrengstwaarde van het actief, mits de boekwaarde eveneens hoger is dan de directe opbrengstwaarde. In verband met de vanaf 2012 gefaseerd in te voeren gewijzigde bekostiging kapitaalslasten heeft Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland de contante waarde van de toekomstige kasstromen van het zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden (in geval van de stichting het zorgcentrum Cleijenborch), en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa. De berekende contante waarde van de toekomstige kasstromen is hoger dan de boekwaarde per 31 december 2024 en leidt derhalve niet tot een duurzame waardevermindering van de activa.

Bij de bepaling van de contante waarde van de toekomstige kasstromen is in verband met de onzekerheden over de definitieve uitwerking van de beleidsvoornemens, de temporisering van de maatregelen, de gevolgen daarvan voor de omvang van de cliëntenpopulatie, de mogelijkheden tot externe verhuur van vrijgekomen appartementen e.d. een aantal scenario's uitgewerkt, waarbij in het basisscenario de volgende uitgangspunten zijn gehanteerd:

- Als basisscenario capaciteit wordt gehanteerd een bezetting van 70 plaatsen intramuraal (verdeeld over ZZP 4 tot en met 7 en meeliftende partners).

- Voor budgetontwikkeling 2024 tot en met 2028 is op basis van de historische ontwikkeling prijsindexcijfers die de Nza hanteert een indexering berekend op basis van gemiddelde OVA (arbeidskosten) en gemiddelde prijsindex materiële kosten. Het uitgangspunt is dat gerealiseerde productie gefinancierd wordt. Op basis van de ervaringen van voorgaande jaren, huidige ontwikkelingen binnen de WIZ zorg is het risico dat geleverde productie niet gefinancierd wordt op nihil ingeschat

- Op basis van de verwachte ZZP bezetting is de benodigde personele (norm)formatie berekend, hierbij is rekening gehouden met vereisten uit het kwaliteitskader. De personele kosten worden geïndexeerd op basis van de historisch gemiddelde OVA.

- De exploitatieperiode loopt tot en met 2038. De gedurende de exploitatieperiode noodzakelijke vervangingsinvesteringen zijn verwerkt in de kasstromen. Per einde exploitatieperiode is de waarde van de grond berekend, rekening houdende met sloopkosten.

- De kasstromen zijn contant gemaakt tegen een disconteringsvoet van 6%

Alleen voor identificatiedoeleinden:



MOORE DRV

Datum:

22-5-2025

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Financiële vaste activa

De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje Financiële Instrumenten.

Voorraden

Gezien het belang is de voorraad is gewaardeerd tegen een bedrag van € 1.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering..

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft geen afgeleide financiële instrumenten (derivaten), geen financiële instrumenten die deel uitmaken van een handelsportefeuille en geen gekochte leningen en obligaties.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden (betaalrekeningen en spaarrekeningen). Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

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

Bestemmingsreserves

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

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

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

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

Algemene en overige reserves

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

Voorziening jubileumverplichtingen

Voor de in de toekomst aan personeel uit te keren jubileumuitkeringen is op basis van het personeelsbestand een schatting gemaakt van de uit te keren bedragen in verband met 12,5-, 25 of 40 jarig dienstjubileum. De verplichting is gediscoteerd met 4,0 %.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken wordt opgenomen voor de toekomstige loonkosten van medewerkers die ultimo verslagjaar langdurig ziek zijn en waarvan er geen uitzicht is op een spoedig herstel. De doorbetalingsverplichting bedraagt het eerste jaar 100% en het tweede jaar 70%. De voorziening is op basis van nominale waarde opgesteld.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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.

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.

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

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

Bedrijfsopbrengsten

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald;

b. waarschijnlijke economische voordelen;

c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en

d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening). Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is rekening gehouden met de na-indexering.

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

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 stichting.

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.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Pensioenen

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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. In december 2024 bedroeg de dekkingsgraad 109,5 % en in maart 2025 114,3 %. De beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de actuele dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden) van maart 2025 is 110,2 %. Per 1 juli 2022 zijn de regels om (gedeeltelijk) te indexeren versoepeld. Pensioenfondsen mogen door deze versoepeling de pensioenen verhogen bij een beleidsdekkingsgraad van 105% of hoger. Het bestuur van PFZW heeft besloten per 1 januari 2025 de pensioenen van alle gepensioneerden en de pensioenaanspraken van alle ander deelnemers niet te verhogen. Pas bij een beleidsdekkingsgraad van rond de 125% mag Pensioenfonds Zorg & Welzijn het pensioen volledig laten meestijgen met de prijzen. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

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.

Overheidssubsidies

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

1.1.4.4 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

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

	31-dec-24	31-dec-23
	in €	in €
Boekwaarde per 1 januari	5.525.624	5.932.405
Bij: investeringen	181.223	25.335
Bij: herwaarderingen	-	-
Af: afschrijvingen	457.099	432.116
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	5.249.748	5.525.624

Toelichting:

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

2. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	in €	in €
1 Overige vorderingen:		
Vorderingen op debiteuren	39.695	64.797
Financieringsverschil WLZ	113.803	44.557
Overige vorderingen	338.457	254.649
2 Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	104.963	35.127
Totaal vorderingen	596.918	399.130

Toelichting:

Er is geen voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, dit gelijk aan 2023.

De overige vorderingen betreft € 105k subsidie (waaronder sectorplan plus), de te declareren zorgprestaties zorgverzekeringswet en Wmo over november en december (€ 120k) en detachering medewerker (€ 70k).

De vooruitbetaalde bedragen betreft licenties en premies, waarbij de toename ten opzichte van balansdatum voorgaand jaar is te verklaren door een wijziging van facturering door de verzekeringspartij waarbij het risico instroom Wga in verband met het eigenrisicodragerschap (ERD) is afgedekt. De premie voor 2025 (€ 65k) is eind december betaald.

De onder het overige vorderingen opgenomen financieringsverschil WLZ is als volgt te specificeren

	2022	2023	2024	Totaal
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot				
Saldo per 1 januari	0	44.557	0	44.557
Bij/af: financieringsverschil boekjaar		0	113.803	113.803
Bij/af: correcties voorgaande jaren		0	0,00	0
Bij/af: betalingen/ontvangsten		-44.557	0,00	-44.557
Saldo per 31 december	0	0	113.803	113.803
Stadium van vaststelling (*)	c	c	b	

(*) c = definitieve vaststelling Nza, b = overeenstemming met zorgkantoor, a = interne berekening

	2024	2023
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t	8.403.193	7.248.268
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	8.289.390	7.203.711
Financieringstekort / overschot	113.803	44.557

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	in €	in €
1. Bankrekeningen	1.576.111	1.665.537
2. Kassen	1.099	3.532
Totaal liquide middelen	1.577.209	1.669.069

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

4. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	in €	in €
I Kapitaal	184	184
II Bestemmingsfonds	2.961.984	3.141.680
III Overige reserves	986.914	1.001.756
	<u>3.949.082</u>	<u>4.143.620</u>

4.1 I Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	in €	in €	in €	in €
Kapitaal	184	-		184
	<u>184</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>184</u>

4.1.II Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	in €	in €	in €	in €
Bijdrage provincie Cleijenborch	393.738	-	26.250	367.488
Boekwinst grond Vredestein	141.190	-	19.646	121.544
Bijdrage provincie Vredestein	101.404	-	11.845	89.559
Reserve aanvaardbare kosten:	2.505.348	-121.955	-	2.383.393
	<u>3.141.680</u>	<u>-121.955</u>	<u>57.741</u>	<u>2.961.984</u>

4.1.III Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	in €	in €	in €	in €
Algemene reserve Vrienden	1.001.756	-14.842		986.914
	<u>1.001.756</u>	<u>-14.842</u>	<u>-</u>	<u>986.914</u>

Toelichting:

Bestemmingsfonds bijdrage provincie Cleijenborch

Het door de Provincie beschikbaar gestelde bedrag voor de nieuwbouw Cleijenborch ad € 853.108 is ultimo 2002 gepassiveerd. Met ingang van 1 januari 2003 vindt, analoog aan de afschrijvingen van het gebouw (conform eindkostenoverzicht), vrijval plaats ten gunste van het resultaat. Met ingang van 2013 is conform de gewijzigde afschrijvingstermijnen de jaarlijkse vrijval aangepast.

Bestemmingsfonds boekwinst grond Vredestein

In januari 2007 is de grond van de voormalige locatie Vredestein verkocht voor een bedrag van € 704.608. Hierbij is een netto boekwinst gerealiseerd van € 386.962. Deze boekwinst is ultimo 2007 gepassiveerd. Met ingang van 2009 vindt vrijval plaats op basis van de afschrijvingsduur van het onroerend goed Amaliahof, ten gunste van het resultaat segment Amaliahof. Met ingang van 2013 is analoog aan de gewijzigde afschrijvingstermijnen (schattingwijziging) de vrijval aangepast en is de jaarlijkse vrijval gelijk aan de afschrijvingslasten.

Bestemmingsfonds bijdrage provincie Vredestein

Ultimo 2007 is de bijdrage van de provincie voor de nieuwbouw ter vervanging van het voormalige Vredestein gepassiveerd op de egalisererekening afschrijvingen. Met ingang van 2009 vindt vrijval plaats op basis van de afschrijvingsduur van het onroerend goed Amaliahof, ten gunste van het resultaat segment Amaliahof.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

5 Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
	in €	in €	in €	in €	in €
1. Voorziening jubileum	41.049	-	-	511	40.538
2. Voorziening langdurig zieken	98.888	101.389	98.888		101.389
3. Voorziening RVU	-	87.235			87.235
Totaal voorzieningen	139.937	188.624	98.888	511	229.162

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

	31-dec-24 in €
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	70.291
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	58.531
hiervan > 5 jaar	15.278

Toelichting per categorie voorziening:

In de voorziening langdurig zieken zijn de loonkosten opgenomen van medewerkers waarvan de verwachting is dat zij niet meer in het arbeidsproces terugkeren. Per balansdatum 2024 betreft dit een 4-tal medewerkers.

Vanaf 1 september 2021 is de regeling "Pensioen na 45 jaar te hebben gewerkt in Zorg en Welzijn" in werking getreden. Medewerkers die meer dan 45 dienstjaren in de zorg en welzijn hebben gewerkt waarvan minimaal 20 jaar in een zwaar beroep kunnen op basis van deze regeling aanspraak maken op een uitkering bij vervroegde uittreding wanneer aan de genoemde criteria wordt voldaan. Een medewerker moet daarbij minimaal 5 jaar in dienst zijn van de huidige werkgever. Hiervoor stelt de werkgever een maandelijks (gemaximeerde en geïndexeerde) uitkering vast die gebaseerd is op het laatst verdiende salaris van de medewerker aan het einde van het dienstverband tot een maximaal bedrag van de geldende RVU-drempelvrijstelling (2025 : € 2.273 per maand). Voor Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft 1 medewerker in 2024 een beroep gedaan op deze regeling. De uitkering start per augustus 2025.

6 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-dec-24 in €	31-dec-23 in €
Stand per 1 januari	2.257.500	2.390.000
Bij: nieuwe leningen		
Af: aflossingen	232.500	132.500
Stand per 31 december	2.025.000	2.257.500
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	112.500	132.500
Stand langlopende schulden per 31 december	1.912.500	2.125.000

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

	31-dec-24 in €	31-dec-23 in €
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	112.500	132.500
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	1.912.500	2.125.000
hiervan > 5 jaar	1.595.000	1.595.000

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

In 2024 is een lening bij BNG met een restschuld van €100k versneld afgelost.
De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

7 Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-dec-24 in €	31-dec-23 in €
Schulden aan banken	1.972	2.325
Crediteuren	328.910	224.932
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	112.500	132.500
Belastingen en sociale premies	73.303	135.363
Schulden terzake pensioenen	141.658	117.000
Nog te betalen salarissen	58.358	49.006
Vakantiegeld	197.782	186.066
Vakantiedagen	269.658	283.257
Nog te betalen kosten	148.991	54.816
Totaal overige schulden	1.333.132	1.185.265

Toelichting:

Zowel in de post crediteuren als de post nog te betalen kosten zijn nemen de kosten personeel inleen met respectievelijk € 150k en € 74k, dit over de maanden december 2024 en deels november 2024, een substantieel deel voor hun rekening en verklaren ook grotendeels de toename van deze posten ten opzichte van 2023. Daarbij dient vermeld worden dat het per oktober 2024 leveren van de verblijfscomponent inclusief behandeling voor een toename heeft gezorgd van het ingeleende personeel in de vorm van (para)medici. Daarnaast brengt dit ook extra materiële kosten met zich mee welke eveneens zorgen voor een toename van de overlopende posten. Als voorbeeld daarvan de inkoop medicatie, per ultimo 2024 een bedrag van € 20k.

Alleen voor identificatiedoeleinden:


Datum: 22-5-2025



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

8. Financiële instrumenten

Deze toelichting betreft een voorbeeld en dient nog instellingsspecifiek gemaakt te worden.

Algemeen

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van debiteuren en voor overige vorderingen zijn gespreid en niet geconcentreerd waardoor kredietrisico's laag zijn.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

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

Jegens het waarborgfonds voor de zorgsector bestaat een obligo van maximaal 3 % van de boekwaarde van de geborgde leningen (maximaal € 67.725).

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.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2016 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument). Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2024.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	in €	in €	in €	in €	in €
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	8.052.073	3.627.601	1.535.648	-0	13.215.322
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	3.467.743	3.080.345	1.141.610	-	7.689.698
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>4.584.330</u>	<u>547.256</u>	<u>394.038</u>	<u>-0</u>	<u>5.525.624</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	9.482	72.856	98.885		181.223
- herwaarderingen					-
- afschrijvingen	288.254	78.979	89.866		457.099
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen					-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde					-
.cumulatieve herwaarderingen					-
.cumulatieve afschrijvingen					-
- <i>desinvesteringen</i>					
.aanschafwaarde					-
.cumulatieve herwaarderingen					-
.cumulatieve afschrijvingen					-
per saldo	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-278.772</u>	<u>-6.123</u>	<u>9.019</u>	<u>-</u>	<u>-275.875</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	8.061.555	3.700.457	1.634.533	-0	13.396.545
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	3.755.997	3.159.324	1.231.476	-	8.146.797
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>4.305.558</u>	<u>541.133</u>	<u>403.057</u>	<u>-0</u>	<u>5.249.748</u>
Afschrijvingspercentage	2,9 - 5 %	5-10%	10-50% 17		

1.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

8 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:	2024	2023
	€	€
Zorgverzekeringswet	371.097	427.899
Wet langdurige zorg	8.403.193	7.248.268
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening.		
Overige dienstverlening	128.187	123.094
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		
Wet maatschappelijke ondersteuning	399.638	413.974
Subsidies	143.061	92.570
Huuropbrengsten	73.058	88.232
Totaal	<u>9.518.235</u>	<u>8.394.037</u>

Toelichting:

Waar de opbrengsten zorgverzekeringswet en de overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening - dit betreft met name Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo)- een afname laten zien als gevolg van een afnemende cliëntenpopulatie op deze domeinen stijgt de opbrengst Wet langdurige zorg (Wlz) met € 1.150k, een toename van 16% ten opzichte van 2023. Er zijn verschillende verklarende factoren hiervoor naast de reguliere indexering van de tarieven (6%):

- * er is sprake van verdere zorgverzwaring, daar waar in 2023 gemiddeld 8 cliënten met een VV4 in zorg waren is dat in 2024 gehalveerd. Daarbij is een toename te zien naar de VV5 profielen welke een hogere vergoeding kennen dan VV6.
- * de bezettingsgraad ligt in 2024 hoger (472 meer verblijfsdagen)
- * per 1 oktober wordt alle verblijfszorg inclusief de component behandeling geleverd. Per verblijfsdag circa € 28 extra opbrengst, waartegenover uiteraard ook extra kosten staan, zie de toelichting aldaar. De geleverde productie past niet geheel binnen de gemaakte productie-afspraken. Er is sprake van een overproductie ad € 4.041 welke voorzichtigheidshalve niet is verantwoord in het boekjaar. De subsidies betreft stagefonds, praktijkleren, sectorplan plus en subsidie vanuit het consortium zorg in balans inzake domotica. De onzelfstandige verhuur wordt gelijdelijk aan afgebouwd (bij mutatie), daarnaast is de verhuur aan de Fysio in het gezondheidscentrum beëindigd. E.e.a. laat zich terug zien in lagere huuropbrengsten. De overige dienstverlening betreft servicekosten huur, diensten als telefonie en kabel (totaal samen € 15k) opbrengsten gastvrijheidsconcept (€15k) voornamelijk detachering van personeel bij collega-zorginstellingen € 71k en doorberekening personeelskosten aan Viazorg (€15k)

1.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

9. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:	2024 €	2023 €
Personeel niet in loondienst	1.823.274	948.865
Totaal	<u>1.823.274</u>	<u>948.865</u>

Toelichting:

Personeel niet in loondienst betreft hoofdzakelijk inleenkrachten zorg (ZZP en detachering), waarbij dit overwegend het de intramurale zorgverlening betreft. Daarnaast in de post niet in loondienst begrepen de inhuur van functionarissen waar gezien de omvang van de organisatie en/of tijdelijkheid van de werkzaamheden specifieke kennis extern wordt ingehuurd. Dit betreft in 2023 en ook 2024 adviseur vastgoed, adviserende specialist ouderengeneeskunde, kwaliteitsfunctionaris en planner. In 2024 zijn de kosten verder toegenomen, niet alleen inleenkrachten voor de directe zorg, ook het gaan bieden van de component behandeling zorgt voor een toename van de kosten personeel niet in loondienst. De kosten van de (pare)medische dienst in 2024 bedragen ca. € 200k, dit is inclusief de kosten in de opstartfase (januari tm september project behandeling).

10. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:	2024 €	2023 €
Lonen en salarissen	4.315.060	4.159.370
Sociale lasten	719.666	684.781
Pensioenpremies	362.942	324.954
Totaal personeelskosten	<u>5.397.668</u>	<u>5.169.106</u>

Toelichting:

De stijging van de totale personele kosten houdt logisch verband met de ingezette personele formatie (zie toelichting overzicht Fte)

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zorgcentrum Cleijenborch	93,6	84,7
Extramuraal	13,2	15,2
Amaliahof	0,4	0,4
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>107,1</u>	<u>100,3</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De personele inzet is ten opzichte van 2023 met 6,8 Fte toegenomen. Dit hangt geheel samen met de zorgtoename verblijfscliënten Wlz, niet alleen in aantal cliënten maar vooral wat betreft de gemiddelde zorgvraag. De personele formatie is inclusief de inzet van ZZP. In de zorgfuncties is in 2024 voor 20,25 Fte aan ZZP-ers ingezet (2023: 11,2 Fte) wat betekent dat de formatie in loondienst ten opzichte van 2023 is afgenomen. Dit verklaart de hogere kosten personeel niet in loondienst en de geringe stijging personeelskosten in loondienst, dit afgezet tegen de CAO-ontwikkelingen. Inzet van personeel niet in loondienst is noodzakelijk gezien de vacatureruimte gecombineerd met een hoog ziekteverzuim; 12,7 % (2023 : 9,36%) voor de totale stichting.

1.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

11. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	457.099	432.116
Totaal afschrijvingen	<u>457.099</u>	<u>432.116</u>

Toelichting:

De afschrijvingen nemen toe als gevolg van investeringen welke voornamelijk lopende 2023 zijn gerealiseerd en voor 2023 nog geen volledig jaar afschrijving kennen.

12. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2024	2023
	€	€
Overige personeelskosten	222.673	153.600
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	400.574	377.654
Algemene kosten	527.664	589.775
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	216.660	140.608
Onderhoud en energiekosten	441.100	349.550
Dotaties en vrijval voorzieningen	130.883	-57.741
Totaal overige bedrijfskosten	<u>1.939.554</u>	<u>1.553.445</u>

Toelichting:

In de algemene kosten 2023 zijn éénmalige kosten begrepen die verband houden met integriteitsonderzoek. Het betreft hoofdzakelijk onderzoekskosten en juridisch advies. De totale kosten bedragen € 127k . De stijging van de patiënt- en bewonersgebonden kosten is te verklaren door de al eerdere genoemde zorgverzekering en de behandelcomponent. De hogere overige personeelskosten betreft meer opleidingskosten, hogere kosten bedrijfsgezondheid (gerelateerd aan het ziekteverzuim) en toename van de reiskosten woonwerk (CAO gerelateerd). In 2024 is veel sprake van klachtenonderhoud (lekkages) en toename van in te zetten hulpmiddelen (domotica, tilliften en vacusan in de vorm van huur) betekent een hogere kostenniveau waar in het geval van aanschaf van deze middelen dit terug te zien zou zijn in de afschrijvingslasten.

1.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

13. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentebaten	23.585	9.286
Subtotaal financiële baten	23.585	9.286
Rentelasten	-61.022	-67.055
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-61.022</u>	<u>-67.055</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-37.437</u></u>	<u><u>-57.769</u></u>

Toelichting:

De te ontvangen rentevergoeding op de spaarrekening is toegenomen wat de hogere rentebaten verklaart.

16. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT-verantwoording 2024 is opgenomen op de volgende bladzijde

17. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	in €	in €
1 Controle van de jaarrekening	31.798	27.565
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	10.107	4.500
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u><u>41.905</u></u>	<u><u>32.065</u></u>

18. Transacties met verbonden partijen

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen op de volgende bladzijde

WNT-VERANTWOORDING 2024 STICHTING OUDERENZORG NOORD-BEVELAND

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland van toepassing zijnde regelgeving: Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp.

Het bezoldigingsmaximum in 2024 voor Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is € 158.000, gebaseerd op een classificatie van 8 punten waarmee klasse II van toepassing is. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking geldt met ingang van 1 januari 2018 voor de eerste 12 kalendermaanden een afwijkende normering, zowel voor de duur van de opdracht als voor het uurtarief.

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

bedragen x € 1	mw. drs. J.J. Meijer-Poelman
Functiegegevens	directeur/bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in Fte	1,0
Gewezen topfunctionaris?	nee
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
Individueel WNT-maximum	158.000
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	141.976
Beloningen betaalbaar op termijn	16.024
Subtotaal	158.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-
Totaal bezoldiging	158.000
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt
Gegevens 2023	
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in Fte	1,0
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	136.004
Beloningen betaalbaar op termijn	14.996
Totaal bezoldiging 2023	151.000

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	Dhr. T. Quaack	Dhr. A.G.M. Pinxteren	I. Broerse - van de Velde	Dhr. G. Bruning
Functiegegevens	[VOORZITTER]	[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
Individueel WNT-maximum	23.700	15.800	15.800	15.800
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	10.038	7.500	7.533	7.500
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-	-
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	10.038	7.500	7.533	7.500
Totaal bezoldiging	10.038	7.500	7.533	7.500
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	PM	PM	PM	PM
Gegevens 2023				
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	10.029	7.500	7.500	7.500
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-	-
Totaal bezoldiging 2023	10.029	7.500	7.500	5.000

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met dienstbetrekking die in 2023 een bezoldiging boven het individuele toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.



1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2024

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2024
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		in €	in €
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		4.305.558	4.584.330
2. machines en installaties		541.133	547.256
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		403.057	394.038
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		-0	-0
Totaal materiële vaste activa		<u>5.249.748</u>	<u>5.525.624</u>
B Vlottende activa			
II Vorderingen	2		
1. op handelsdebiteuren		39.695	64.797
2. overige vorderingen		442.005	292.527
3. overlopende activa		104.961	35.125
Totaal vorderingen		<u>586.660</u>	<u>392.449</u>
III Liquide middelen	3	900.233	998.634
C Totaal activa		<u>6.736.641</u>	<u>6.916.706</u>
PASSIVA			
D Eigen Vermogen	4		
I Kapitaal		184	184
III Bestemmingsfondsen		2.961.984	3.141.680
Totaal eigen vermogen		<u>2.962.168</u>	<u>3.141.864</u>
E Voorzieningen	5		
1. Voorziening jubileum		40.538	41.049
2. Voorziening langdurig zieken		101.389	98.888
3. Voorziening RVU		87.235	-
Totaal voorzieningen		<u>229.162</u>	<u>139.937</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	6		
1. schulden aan banken		2.212.582	2.450.041
Totaal langlopende leningen		<u>2.212.582</u>	<u>2.450.041</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	7		
1. Schulden aan banken (transitorische rente)		1.972	2.325
2. Crediteuren		328.910	224.932
3. Aflossingsverplichtingen langlopende leningen		112.500	132.500
4. Belastingen en sociale premies		73.303	135.363
5. Schulden terzake pensioenen		141.658	117.000
6. Nog te betalen salarissen		58.358	49.006
7. Vakantiegeld		197.782	186.066
8. Vakantiedagen		269.658	283.257
9. Nog te betalen kosten		148.588	54.415
Totaal kortlopende schulden		<u>1.332.729</u>	<u>1.184.864</u>
H Totaal passiva		<u>6.736.641</u>	<u>6.916.706</u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING over 2024

	Ref.	2024	2023
		in €	in €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	8		
Zorgverzekeringswet		371.097	427.899
Wet langdurige zorg		8.403.193	7.248.268
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		128.187	123.094
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		<u>640.716</u>	<u>619.735</u>
		9.543.194	8.418.996
Netto omzet		9.543.194	8.418.996
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	9	1.823.274	1.098.652
Lonen en salarissen	10	4.726.356	4.312.970
Sociale lasten	10	719.666	684.781
Pensioenlasten	10	362.942	324.954
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	11	457.099	432.116
Overige bedrijfskosten	12	<u>1.528.116</u>	<u>1.399.708</u>
Som der bedrijfslasten		9.617.454	8.253.182
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	13		
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	13	-13.327	-2.603
Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	13		
Rentelasten en soortgelijke kosten	13	<u>61.022</u>	<u>67.055</u>
		47.695	64.452
RESULTAAT VOOR BELASTING		-121.955	101.362
Belastingen			
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>-121.955</u>	<u>101.362</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2024
		in €	in €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-121.955	101.362
		<u>-121.955</u>	<u>101.362</u>

1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gelijk aan de grondslagen van de geconsolideerde jaarrekening zoals opgenomen in 1.1.4.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor de toelichting van de niet hierna opgenomen posten wordt verwezen naar de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening.

3. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	in €	in €
1. Bankrekeningen	899.135	995.102
2. Kassen	1.099	3.532
Totaal liquide middelen	900.233	998.634

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

PASSIVA**4. Eigen vermogen**

	31-dec-24	31-dec-23
	in €	in €
Totaal eigen vermogen enkelvoudig	€ 3.141.864	€ 3.141.864

Aansluiting met groepsvermogen

Eigen vermogen Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland	€ 3.141.864
Eigen vermogen Stichting Vrienden	€ 986.914

Totaal groepsvermogen € 4.128.778

6 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-dec-24	31-dec-23
	in €	in €
Stand per 1 januari	2.582.541	2.390.000
Bij: nieuwe leningen	-	350.000
Af: aflossingen	257.459	157.459
Stand per 31 december	2.325.082	2.582.541
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	112.500	132.500
Stand langlopende schulden per 31 december	2.212.582	2.450.041

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

	31-dec-24	31-dec-23
	in €	in €
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	112.500	132.500
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	2.212.582	2.450.041
hiervan > 5 jaar	1.615.000	1.615.000

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

In 2024 is een lening bij BNG met een restschuld van €100k versneld afgelost.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

7 Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	in €	in €
Schulden aan banken (transitorische rente)	1.972	2.325
Crediteuren	328.910	224.932
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	112.500	132.500
Belastingen en sociale premies	73.303	135.363
Schulden terzake pensioenen	141.658	117.000
Nog te betalen salarissen	58.358	49.006
Vakantiegeld	197.782	186.066
Vakantiedagen	269.658	283.257
Nog te betalen kosten	148.588	54.415
Totaal overige schulden	1.332.729	1.184.864

Toelichting:

Zowel in de post crediteuren als de post nog te betalen kosten zijn nemen de kosten personeel inleen met respectievelijk € 150k en € 74k, dit over de maanden december 2024 en deels november 2024, een substantieel deel voor hun rekening en verklaren ook grotendeels de toename van deze posten ten opzichte van 2023. Daarbij dient vermeld worden dat het per oktober 2024 leveren van de verblijfscomponent inclusief behandeling voor een toename heeft gezorgd van het ingeleende personeel in de vorm van (para)medici. Daarnaast brengt dit ook extra materiële kosten met zich mee welke eveneens zorgen voor een toename van de overlopende posten. Als voorbeeld daarvan de inkoop medicatie, per ultimo 2024 een bedrag van € 20k.

Alleen voor identificatiedoeleinden:



MOORE DRV

Datum: 22-5-2025

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Voor de toelichting wordt verwezen naar de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening.

1.2.6 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 15 mei 2025.

De raad van toezicht van de Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 15 mei 2025

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.7.

Gebeurtenissen na balansdatum

Geen

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
mw.drs. J.J. Meijer-Poelman
15-mei-25

W.G.
dhr. T Quaak
15-mei-25

W.G.
dhr. A.G.M. Pinxteren
15-mei-25

W.G.
Dhr. G Bruning
15-mei-25

W.G.
Mevr. I. Broerse-van de Velde
15-mei-25

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de stichting.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft geen nevenvestigingen.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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