



MEI
2025

JAARVERANTWOORDING 2024

Jaarverantwoording 2024

INHOUDSOPGAVE

Bestuursverslag	2
Verslag van de interne toezichthouder	15
Jaarrekening	20
1.1 Geconsolideerde jaarrekening	20
1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2024	
1.1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	
1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	
1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	
1.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	
1.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	
1.1.8 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	
1.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	
1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	
1.2 Enkelvoudige jaarrekening	51
1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2024	
1.2.2 Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	
1.2.3 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	
1.2.4 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	
1.2.5 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	
1.2.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)	
1.2.7 Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	
1.2.8 Vaststelling en goedkeuring	
1.3 Overige gegevens	69
1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	
1.3.2 Nevenvestigingen	
1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	

Bestuursverslag

Algemene informatie

De Zorgboog is een veelzijdige zorgorganisatie in de Peelregio die zorg en ondersteuning biedt aan mensen van alle generaties. Van kraamzorg voor jonge gezinnen tot wijkzorg en specialistische behandeling aan huis, en van geriatrische revalidatie tot intensieve zorg in woonlocaties. Wij zetten ons in om mensen zo lang mogelijk zelfstandig te laten blijven en bieden professionele zorg wanneer dat nodig is. Jaarlijks ondersteunen onze 2.400 medewerkers en 1.100 vrijwilligers:

- ruim 2.500 cliënten in de thuissituatie
- ruim 800 cliënten met zorg en verblijf
- ruim 1.700 cliënten met kraamzorg
- in Helmond, Gemert-Bakel, Asten, Laarbeek, Someren, Deurne en Geldrop-Mierlo.

Visie, koers en ambities

De Zorgboog wil nu en in de toekomst blijven inspelen op de wensen vanuit alle generaties. Met onze integrale **Visie op zorg** geven we aan wat voor soort zorgorganisatie de Zorgboog is en hoe wij onze toekomst zien.

Zorgen voor en met elkaar vanuit de community-gedachte in buurten en wijken, is een speerpunt in onze visie. Samen met goed opgeleide en vitale zorgmedewerkers, gedreven vrijwilligers, betrokken mantelzorgers en vakkundige partners willen wij meebouwen aan een lokale zorgzame samenleving voor jong en oud. Door ondersteuning van de naaste omgeving en het sociale netwerk en het stimuleren van positieve gezondheid kunnen mensen zo lang mogelijk gezond en zelfstandig thuis blijven wonen en houden zij de regie over hun leven. Hierdoor kunnen wij met onze (geïndiceerde) zorg en ondersteuning optimaal blijven inspelen op de zorgvraag van morgen. Nauwe samenwerking met elkaar én met partners in zorg, wonen en welzijn vormt daarbij de sleutel. Evenals de inzet van sociale en technologische innovaties.

Bekijk hier het [filmpje \(Weer\) voor en met elkaar zorgen](#).

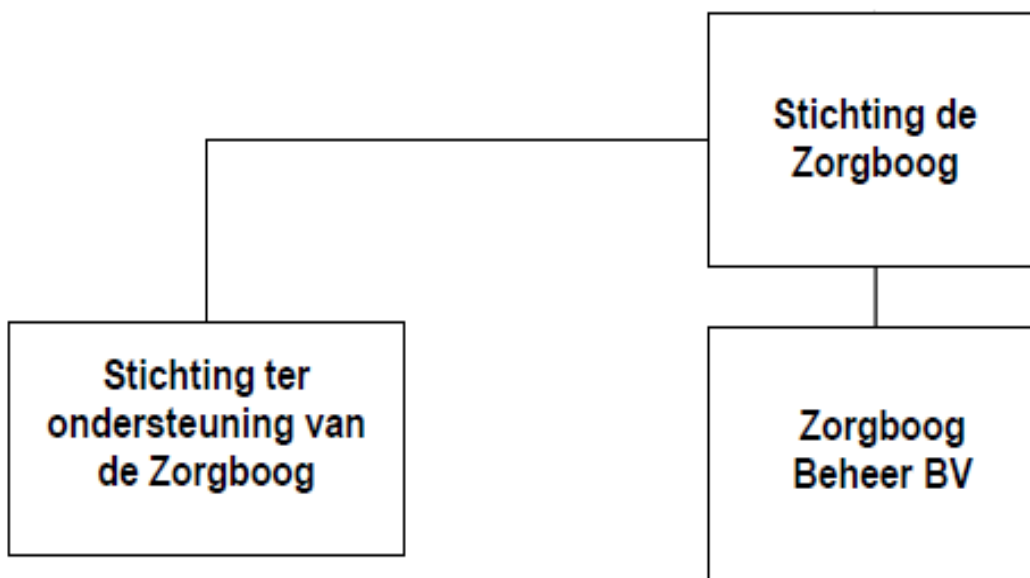
In de **strategische koers** van de Zorgboog [Samen zorgen voor morgen](#) scherpen we onze rol als zorgaanbieder verder aan. Al meer dan 25 jaar ondersteunen wij inwoners in de Peelregio bij hun zorgvragen. Daar zijn we trots op en daar bouwen we op voort! Maar samenleving en zorg veranderen. Er zijn steeds meer mensen die onze zorg nodig hebben en simpelweg niet genoeg mensen om al het werk uit te voeren. In 'Samen zorgen voor morgen' leggen wij uit hoe wij als Zorgboog bijdragen aan de uitdagingen waar de zorg voor staat. Zodat mensen die onze zorg en ondersteuning (het meeste) nodig hebben op ons kunnen blijven rekenen. Nu én later.

Concreet hebben wij vanuit de visie op zorg de volgende **vier ambities** geformuleerd:

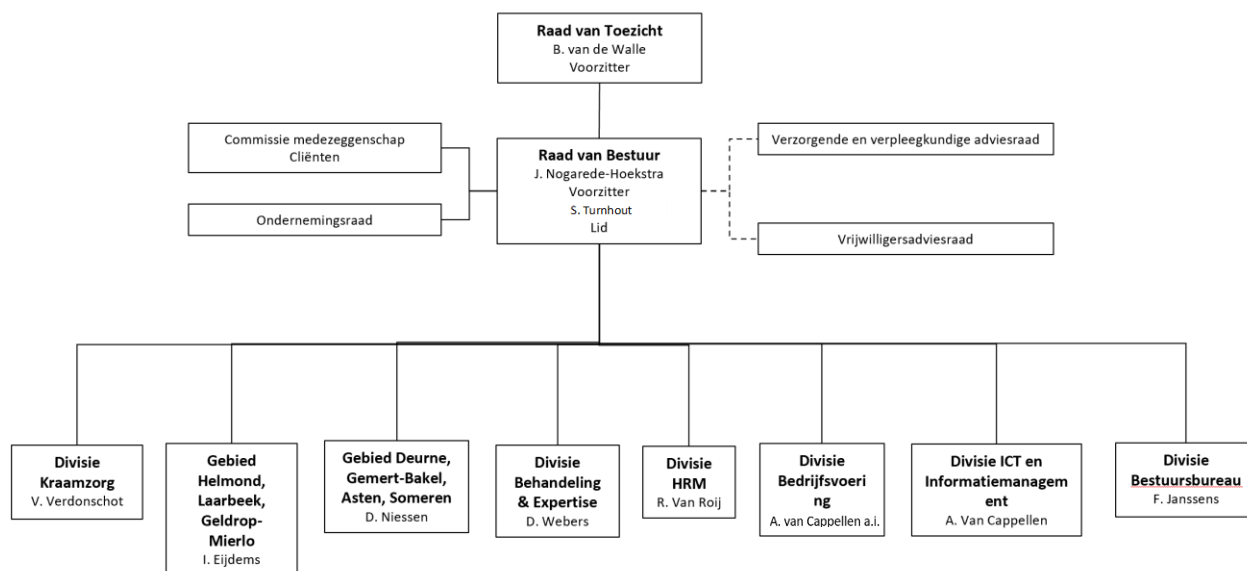
1. Cliënten: Wij helpen meer mensen met hetzelfde aantal zorgprofessionals
2. Medewerkers: Medewerkers ervaren werkgeluk
3. Maatschappij: Wij dragen bij aan een lokale, zorgzame en duurzame samenleving
4. Financiën: Wij groeien mee met de zorgvraag (ons marktaandeel blijft gelijk) en we behalen 2% resultaat op de productieomzet



Concernstructuur



Interne organisatie structuur



Governancecode

De Zorgboog voldoet aan de Governancecode Zorg 2022. Voor verdere informatie verwijzen wij naar de pagina [Bestuur & toezicht | De Zorgboog](#) op onze website.

Verslag over het afgelopen jaar

Als maatschappelijke organisatie legt de Zorgboog verantwoording af over haar prestaties. Vanaf 2020 werken wij op een kort cyclische manier aan het realiseren van onze ambities. Geen jaarplannen meer, maar een plan voor vier maanden. Geen jaarverslag meer, maar een viermaandelijks tertiaalrapportage waarin we terugkijken, bijstellen en vooruitkijken naar de volgende vier maanden. Op deze manier kunnen we sneller schakelen en komen we tot meer samenhang en focus binnen onze organisatie.

Om iedereen binnen en buiten onze organisatie op de hoogte te brengen van de ontwikkelingen en resultaten brengen we iedere vier maanden een publieksversie van de tertiaalrapportage uit. Voor een overzicht van de algemene ontwikkelingen en resultaten in 2024 verwijzen wij dan ook graag naar deze publieke tertiaalrapportages:

- [1^e tertiaalrapportage \(januari t/m april 2024\)](#)
- [2^e tertiaalrapportage \(mei t/m augustus 2024\)](#)
- [3^e tertiaalrapportage \(september t/m december 2024\)](#)

Financiële analyse verslagjaar

Op grond van de regeling openbare jaarverantwoording Wet marktordening gezondheidszorg (WMG) omvat de geconsolideerde jaarrekening van de Zorgbooggroep sinds 2022 de jaarcijfers van Stichting ter ondersteuning van de Zorgboog. Deze stichting is een steunstichting die op grond van de regeling verslaggeving Wet toelating zorginstellingen (Wtzi) tot en met 2021 buiten de consolidatie is gebleven.

Onderstaande tabel omvat de samenstelling van het groepsvermogen en groepsresultaat.

Samenstelling Groepsvermogen	ult. 2024	ult. 2023
	x 1.000	x 1.000
Eigen vermogen stichting de Zorgboog	€ 49.182	€ 48.726
Eigen vermogen steunstichting	€ 7.475	€ 6.692
Groepsvermogen	€ 56.657	€ 55.418
Samenstelling Groepsresultaat	2024	2023
	x 1.000	x 1.000
Resultaat stichting de Zorgboog	456 €	155
Resultaat steunstichting	783 €	591
Groepsresultaat	€ 1.239	€ 746

In de financiële analyse gaan wij uitsluitend in op de enkelvoudige cijfers van stichting de Zorgboog die als groepshoofd optreedt en waarin het resultaat van de deelnemingen als zodanig is verwerkt met uitzondering van het resultaat van de steunstichting. Deze heeft immers geen juridische relatie met stichting de Zorgboog anders dan dat het bestuur van stichting ter ondersteuning van de Zorgboog wordt gevormd door stichting de Zorgboog. Bij de beoordeling van de enkelvoudige cijfers over 2024 in relatie tot 2023 dient rekening te worden gehouden met het feit dat per 1 januari 2024 de 100% dochteronderneming Zorgboog in Balans juridisch is gefuseerd met stichting de Zorgboog. Dat heeft uiteraard geen consequenties voor het resultaat maar wel voor de samenstelling van de enkelvoudige cijfers.

Behaalde omzet en resultaten

Het (enkelvoudig) resultaat van stichting de Zorgboog bedroeg € 0,5 mln positief en was daarmee iets beter dan 2023, maar aanmerkelijk lager dan begroot. In het jaar 2024 had de organisatie te maken met achterblijvende zorgvraag met name in de Zorgverzekeringswet (Zvw) waardoor de omzet in absolute zin achterbleef ondanks de indexatie van de tarieven. Onze kostenstructuur bleek echter onvoldoende flexibel om de negatieve effecten van de achterblijvende productie te compenseren. Er was sprake van een disbalans tussen de inzet van personeel en de gerealiseerde omzet. Daarnaast werd het resultaat nog steeds in negatieve zin beïnvloed door het aanhoudend hoge ziekteverzuim.

De stijging van de omzet uit zorgverlening over 2024 had voor € 4,8 mln betrekking op de Wet langdurige zorg (Wlz), waarvan € 3,2 mln betrekking had op volumegroei in combinatie met indexatie van Modulair pakket thuis (Mpt) en Volledig pakket thuis (Vpt). De stijging zorg met verblijf ad € 1,5 mln werd met name veroorzaakt door indexatie in combinatie met extra middelen die in de loop van het jaar zijn toegekend. Het aantal verblijfsdagen liet echter, mede door het sluiten van een afdeling voor gerontopsychiatrie, een dalende trend zien evenals de meerzorg-opbrengsten. Door de afnemende gemiddelde verblijfsduur in combinatie met onze focus op verpleegzorg thuis, neemt de wachtlijst voor verblijfszorg in onze regio af. Dit is uiteraard een aandachtspunt voor de toekomst, mede in relatie tot voorgenomen investeringen in ons strategisch vastgoedplan.

Als we abstraheren van het effect van de eerder vermelde fusie met Zorgboog in Balans daalde de omzet in de Zvw met € 0,6 mln. Dit werd met name veroorzaakt door een daling van de omzet wijkzorg met € 0,5 mln alsmede de omzet geriatrische revalidatiezorg (GRZ) en eerstelijnsverblijf (ELV) met in totaal € 0,3 mln. De daling in de wijkzorg kan vooral worden verklaard door een toenemende doelmatigheid waar we via de zogenaamde 'schijf van vijf' al een aantal jaren succesvol op inzetten. Helaas werd de productiedaling als gevolg van dit beleid niet gecompenseerd door een toename van het aantal cliënten, hetgeen op basis van de demografische groei wel verwacht mag worden. De omzet in de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) bleef nagenoeg gelijk ten opzichte van 2023. De subsidiebatens waren aanmerkelijk hoger dan in 2023 mede door de toegekende IZA middelen en het opleidingsfonds wijkzorg. De overige bedrijfsopbrengsten waren aanzienlijk hoger dan 2023, voornamelijk als gevolg van baten voorgaande jaren in combinatie met de verwerking van de fusie met Zorgboog in Balans.

Zoals al eerder aangegeven zijn we onvoldoende in staat geweest om de kosten in lijn te brengen met de achterblijvende omzet, waardoor het resultaat uiteindelijk lager was dan begroot. Dit betreft met name de te hoge inzet van personeel. In verband hiermee zijn we eind vorig jaar gestart met een programma rondom capaciteitsmanagement teneinde de sturing op de inzet van personeel beter te faciliteren.

Het resultaat met betrekking tot de collectief gefinancierde activiteiten over 2024 bedroeg € 0,7 mln negatief. Het negatieve zorgresultaat betreft € 0,2 mln Wlz en per saldo € 0,5 mln Zvw. Hiervan wordt € 0,7 mln veroorzaakt door achterblijvende omzet GRZ, ELV en wijkzorg. In de kraamzorg werd een positief resultaat behaald ad € 0,2 mln. Het negatieve resultaat van de zorgactiviteiten wordt volledig gecompenseerd door het positieve resultaat op de verhuur van vastgoed buiten de Wlz ad € 1,2 mln.

Financiële positie

De financiële positie van de Zorgboog is, ondanks het enigszins tegenvallende resultaat, onveranderd sterk. De financiële ratio's voldoen ruimschoots aan de bankconvenanten die overeen zijn gekomen met de Rabobank en de BNG alsmede aan de eisen die het Waarborgfonds voor de Zorg (Wfz) stelt. Niettemin blijft het zorgelijk dat de financiële resultaten van de zorgactiviteiten onder druk blijven staan.

De relevante enkelvoudige financiële ratio's kunnen als volgt worden weergegeven in vergelijking tot 2023:

Ratio (enkelvoudig)*	2024	2023	Norm
Solvabiliteit	47,3%	46,0%	20%
Weerstandsvermogen (eigen vermogen / omzet)	34,0%	35,8%	20%
Quick ratio/ liquiditeit (vlottende activa / vlottende passiva)	1,5	1,5	1,0
DSCR	2,4	2,0	1,3

*de definitie van de ratio's solvabiliteit en DSCR zijn gebaseerd op de definitie volgens het convenant met de BNG bank en wijken licht af van de standaard definitie.

Eind 2024 waren de liquide middelen ter hoogte van € 29,2 mln ongeveer gelijk aan 2023 (enkelvoudig). De investeringen in materiële vaste activa bedroegen € 3 mln en zijn volledig gefinancierd uit de cashflow uit operationele activiteiten.

Toekomst

In 2023 heeft de Zorgboog een nieuw besturingsmodel geïntroduceerd waarbij we zes gebieden onderscheiden, gekoppeld aan de gemeenten in onze regio. Ieder gebied heeft een integrale verantwoordelijkheid voor de zorg en ondersteuning in dat gebied, uitgaande van de integrale cliëntreis. De zorg en ondersteuning wordt vormgegeven door integrale kernteams die bestaan uit vrijwilligers, mantelzorgers, facilitaire en welzijnsmedewerkers en zorgprofessionals met een grote eigen verantwoordelijkheid. Deze integrale samenwerking is een behoorlijke verandering en vraagt van medewerkers en de maatschappij wat anders dan men gewend is.

Hiermee anticiperen we op de grote uitdagingen die ontstaan als gevolg van de zogenoemde zorgkloof die steeds duidelijker voelbaar wordt met het toenemend aantal ouderen in een steeds krappere wordende arbeidsmarkt. Belangrijk uitgangspunt in onze zorg en ondersteuning is de zogenaamde 'Schijf van vijf', gebaseerd op de uitgangspunten van positieve gezondheid en uitgaande van eigen regie van de cliënt.

Met ingang van 2024 heeft de Zorgboog haar strategische projecten, die al eerder waren vastgesteld, ondergebracht in de Duurzame Coalitie die we samen met CZ Zorgkantoor hebben. Het doel van deze duurzame coalitie is om met elkaar te komen tot schaalbare innovaties die bijdragen aan een duurzame, toekomstbestendige ouderenzorg. Naast deze strategische projecten is nog een aantal randvoorwaardelijke projecten benoemd om onze strategie te verwezenlijken. Deze bevinden zich in verschillende fases van uitvoering.

De Zorgboog hanteert een langjarige rendementsdoelstelling van 1,75% van de omzet. Het begrote resultaat voor 2025 is door de ervaren afname van de zorgvraag in combinatie met de interventies rondom capaciteitsmanagement enigszins lager vastgesteld op € 1,7 mln. Als gevolg van de effecten van de achterblijvende productie in combinatie met de indexatie is het verwachte omzetniveau voor 2025 begroot op € 145 mln, hetgeen nagenoeg gelijk is aan de gerealiseerde omzet 2024.

De gecontracteerde tarieven voor 2025 zijn door de indexering in verband met inflatie en loonontwikkeling wederom behoorlijk gestegen ten opzichte van 2024.

In 2025 verwacht de Zorgboog naast de doorlopende investeringen voor instandhouding van gebouwen, ICT en inventaris te starten met de voorbereidingen voor de nieuwbouw van een intramurale woonvoorziening voor mensen met niet aangeboren hersenletsel (NAH/NAH+) en mensen met dementie op jonge leeftijd op ons landgoed in Bakel. Dit maakt onderdeel uit van het nog onderhanden zijnde masterplan met betrekking tot dit landgoed. In verband hiermee verwachten we ongeveer € 2 mln te investeren in verband met voorbereidingswerkzaamheden waaronder sloop en asbestsanering van bestaande bebouwing op het landgoed.

In 2023 is een nieuw strategisch vastgoedplan (SVP) vastgesteld met daarin een doorkijk naar de verwachte investeringen tot en met 2031. Hierbij is uiteraard aandacht besteed aan de investeringen in duurzaamheid die onder andere op basis van de Green Deal Zorg noodzakelijk zijn. Het uitgangspunt is dat de intramurale capaciteit niet zal groeien en er derhalve slechts sprake kan zijn van renovatie of vervangende nieuwbouw. Het hiermee gemoeide investeringsvolume bedraagt vooralsnog € 85 mln. We hebben de financierbaarheid hiervan laten toetsen door EY Montesquieu, waarbij we ervan uitgaan dat we een beperkt deel van onze verhuurcapaciteit afstoten. Algemeen uitgangspunt bij de financiering is dat we de investeringen voor maximaal 75% financieren met aan te trekken vreemd vermogen en het restant uit eigen middelen. Uit de analyse is gebleken dat de plannen ook bij tegenvallende exploitatie-uitkomsten financierbaar zouden moeten zijn. Gelet op de eerder geschetste ontwikkelingen in de zorgvraag, wordt het strategisch vastgoedplan in 2026 herijkt.

Inmiddels hebben we met de lokale woningcorporatie overeenstemming bereikt over de in het SVP opgenomen verkoop van twee woonflats van ons complex Ruijschenbergh in Gemert. De opbrengst hiervan wordt aangewend voor de financiering van de vervangende nieuwbouw op ons terrein in Bakel. In de eerder geschetste resultaatverwachting voor 2025 is geen rekening gehouden met de boekwinst op deze verkooptransactie.

Naast de financierbaarheid van de verwachte investeringen is het ook van belang dat de personele bezetting op orde is en blijft om de zorg zowel thuis als in onze verpleeghuizen te kunnen blijven leveren. In onze strategie houden we rekening met het feit dat de ontwikkeling van de vraag naar zorg niet in de pas loopt met de beschikbaarheid van voldoende zorgprofessionals. We sorteren hierop voor door 'samen zorgen' vorm en inhoud te geven via de zogenaamde 'schijf van vijf'. In dit concept, dat gebaseerd is op de uitgangspunten van positieve gezondheid, kijken we eerst en vooral naar wat de cliënt en zijn netwerk zelf kan oplossen, wat we met technologie en hulpmiddelen kunnen oplossen en pas daarna waar onze zorgprofessionals nog een bijdrage zouden moeten leveren. De eerder in dit verslag geschetste strategische projecten binnen de Duurzame Coalitie met CZ vormen een belangrijke proeftuin voor het realiseren van onze strategie.



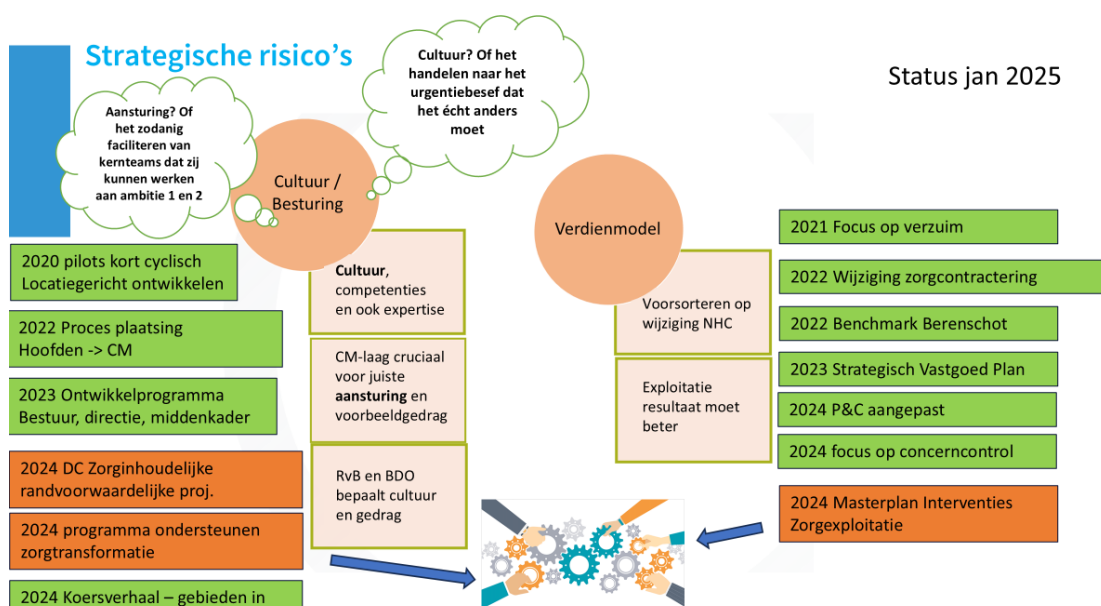
Risicomanagement

De Zorgboog heeft een integrale risicomanagement aanpak waarbij risico's en beheersingsmaatregelen op een gestandaardiseerde wijze in beeld worden gebracht en gemonitord. Dit is verankerd in het zogenaamde Zorgboog Management Systeem (ZMS) dat het kader vormt voor de interne beheersing in de meest brede zin.

Via de stuurgroep ZMS worden risico's gemonitord op systeemniveau en vindt bijstelling plaats waar nodig. Een keer per tertiaal vindt een zogenaamde managementreview plaats waarbij de effectiviteit van de beheersingsinstrumenten wordt geëvalueerd. Daarnaast heeft de Zorgboog een verbijzonderde interne controle functie die op basis van een jaarlijks vast te stellen audit programma interne audits uitvoert en direct rapporteert aan de raad van bestuur.

Zoals vorig jaar geschetst zijn we in 2023 voor onze kwaliteitscertificering over gestapt van ISO naar Q-mentum als accreditatie standaard en hebben we het betreffende overstapcertificaat behaald voor de periode van 2023 tot 2028, waarbij we ons verbinden aan deelname aan het continu verbeterprogramma van Qualicor Europe. In 2024 is de door Qualicor uitgevoerde opvolgingsaudit met succes afgerond.

Afgelopen jaren hebben we expliciet aandacht geschonken aan strategisch risicomanagement. Dat heeft ertoe geleid dat een aantal strategische risico's is geïdentificeerd en voorzien van beheersingsmaatregelen. In onderstaand overzicht zijn de belangrijkste strategische risico's en beheersingsmaatregelen inzichtelijk gemaakt.



De strategisch risico's zien enerzijds op de effectiviteit van ons nieuwe besturingsmodel en anderzijds op de duurzaamheid van het huidige verdienmodel dat de komende jaren met name door verwachte veranderingen in de financiering van vastgoed onder druk komt te staan. Hierop zijn meerdere interventies ingezet die enerzijds zijn gericht op de 'zachte' kant van organisatieontwikkeling, samengebracht in het meerjarig programma #SamendeZorgboog. Anderzijds zijn de interventies gericht op het realiseren van een duurzame positieve zorgexploitatie.

Een van de interventies is de evaluatie van de in 2020 geïntroduceerde kortcyclische beleids- en control cyclus. Deze is gebaseerd op een evaluatie van onze performance en risico's per tertiaal met als doel kort cyclisch te sturen. Met deze keuze om kort cyclisch te sturen hebben we impliciet ook de keuze gemaakt voor een wendbare strategie. Dat betekent niet alleen continu verbeteren, maar ook investeren in strategische wendbaarheid met onze lange termijn ambities als uitgangspunt.

In algemene zin kan de risico-bereidheid van de Zorgboog worden geclassificeerd als risicomijdend, waarbij een goede balans wordt gezocht tussen het beheersen van risico's en de daarmee samenhangende kosten en inspanningen. Liquiditeits- en kasstroomrisico's worden afgedekt door het aanhouden van voldoende liquiditeitsbuffers.

De belangrijkste risico's met financiële impact waarmee de Zorgbooggroep in 2024 is en 2025 wordt geconfronteerd, kunnen als volgt worden samengevat:

Voornaamste risico's / onzekerheden	Getroffen beheersingsmaatregelen	Impact boekjaar en verwachte impact
Dalende productie mede als gevolg van focus op doelmatigheid in combinatie met verpleegzorg thuis waardoor onder meer wachtlijst daalt	- Bespreikbaar maken bij zorgverzekeraars en zorgkantoor - Herijking meerjarenkoers en strategisch vastgoedplan in 2026	Voor 2025 hebben we gerichte meerjarige afspraken kunnen maken met onze grootste zorgverzekeraar CZ
Aanhoudend hoog ziekteverzuim dat moeilijk te beheersen blijkt en waardoor productie en daarmee opbrengsten onder druk komen te staan	- Verzuimtrainingen inclusief intervisie voor het hele managementkader - Gerichte interventies op langdurige verzuimdossiers in samenwerking met externe adviesorganisatie - In 2024 is een nieuwe ARBO dienst geselecteerd die beter aansluit bij het eigen regiemodel dat de basis vormt van ons verzuimbeleid	Het hoge verzuim zet het resultaat onder druk en dat loopt door in 2025. De eerste uitkomsten van de interventies en de inzet van de Arbodienst zijn hoopvol. De uitkomsten hiervan zijn naar verwachting pas in de loop van 2025 zichtbaar.

	• Evaluatie van implementatie verzuimbeleid in 2025	
Beschikbaarheid voldoende zorgprofessionals om zorg te kunnen leveren	• Maximaal opleiden van zorgmedewerkers • Investeren in aantrekkelijk werkgeverschap • Investeren in community ontwikkeling • Investeren in 'samen zorgen' ondersteund door aanpassing besturingsmodel • Programma capaciteitsmanagement o.a. gericht op andere inzetmix. • Samenwerking in Zorgcampus de Peel.	De impact op het verslagjaar alsmede 2025 is naar verwachting nog beperkt. Dit is vooral een lange termijn risico

Maatschappelijke aspecten van ondernemen

Met onze integrale Visie op zorg geven we aan wat voor soort zorgorganisatie de Zorgboog is en hoe wij onze toekomst zien. Deze visie is onder meer tot stand gekomen samen met stakeholders (bijeenkomsten), cliënten (spiegelgesprekken) en medewerkers/vrijwilligers (informatiebijeenkomsten). Zoals ook aangegeven in hoofdstuk 1 is 'zorgen voor en met elkaar' vanuit de community-gedachte in buurten en wijken, een speerpunt in onze visie. Samen met goed opgeleide en vitale zorgmedewerkers, gedreven vrijwilligers, betrokken mantelzorgers en vakkundige partners willen wij meebouwen aan een lokale zorgzame samenleving voor jong en oud.

Medezeggenschap en advies

De Zorgboog hecht veel waarde aan medezeggenschap en inspraak van cliënten, leden, medewerkers en vrijwilligers. Binnen onze formele advies- en medezeggenschapsorganen denken en praten zij mee en adviseren zij ons over het te voeren beleid. Door het organiseren van raadplegingen en informatiebijeenkomsten gaan wij actief in gesprek met cliënten, leden, medewerkers en vrijwilligers over specifieke onderwerpen en thema's.

Medezeggenschap cliënten

De commissie medezeggenschap cliënten vertegenwoordigt de belangen van alle cliënten van de Zorgboog. Zij fungeert als klankbordgroep voor de raad van bestuur en adviseert gevraagd en ongevraagd over het beleid van de Zorgboog met daarbij altijd het belang van de cliënten als leidraad. De afspraken omtrent de samenwerking tussen de commissie medezeggenschap cliënten en de raad van bestuur zijn vastgelegd in een medezeggenschapregeling. De commissie medezeggenschap cliënten bestaat uit zeven leden die voortkomen uit de ledenraad van de ledencoöperatie Zorgboogextra.

Lokale medezeggenschapsraden vind je op vrijwel alle Zorgbooglocaties. In de lokale cliëntenraden worden onderwerpen als eten & drinken, veiligheid, huisregels en ontspanningsmogelijkheden besproken. Deze essentiële onderwerpen zorgen ervoor dat onze cliënten een stem hebben en zo hun eigen regie kunnen behouden. De commissie medezeggenschap cliënten bezoekt jaarlijks de lokale medezeggenschapsraden.

Ondernemingsraad

De medezeggenschap van de medewerkers van de Zorgboog is geregeld via de ondernemingsraad (OR) conform de Wet op de ondernemingsraden. De raad van bestuur overlegt elke zes weken met de OR over lopende aangelegenheden. Onderwerpen die advies- of instemming plichtig zijn, worden voorgelegd aan de OR.

Verzorgende en verpleegkundige adviesraad (VVAR)

De VVAR was in 2024 een onafhankelijk adviesorgaan van de raad van bestuur. De raad had als doel een positieve bijdrage te leveren aan beleidsontwikkeling en uitvoering op het terrein van kwaliteit en zorg,

veiligheidsmanagement en professionele ontwikkeling van de verzorgende en verpleegkundige beroepsgroep. In 2024 is er gewerkt aan de Raad van Zorgprofessionals (RvZ). Per 1 januari 2025 is de RvZ geïnstalleerd en is de VVAR opgeheven. 2025 wordt als ontwikkeljaar gebruikt om de RvZ goed te positioneren in de organisatie.

Adviesraad vrijwilligers

Om recht te doen aan de waardevolle inbreng, positie en betrokkenheid van de vrijwilligers die verbonden zijn aan de Zorgboog, is een Adviesraad vrijwilligers opgericht. Deze vertegenwoordigt en behartigt de gemeenschappelijke belangen van alle vrijwilligers. De adviesraad is bevoegd om gevraagd en ongevraagd advies uit te brengen aan de raad van bestuur en het directieteam inzake beleidsaangelegenheden over het vrijwilligerswerk.

Duurzaam zorgen

In 2017 zijn we gestart met Expeditie de Zorgboog rond duurzaamheid in onze organisatie. Met de ondertekening van de Green Deal Zorg Helmond/De Peel medio 2020 hebben we ons ook officieel vastgelegd om onze milieuprestaties te verbeteren.

Om van ideeën op papier naar duurzame praktijkacties te komen, hebben we in 2022 een projectteam opgericht, ook wel het 'Green Team' genoemd. Dit team heeft in kaart gebracht hoe duurzaam onze organisatie was en vervolgens een plan van aanpak opgesteld rond thema's zoals energiebesparing, milieu, afvalscheiding en duurzame reiniging. Dat heeft er inmiddels toe geleid dat we in juni 2023 het bronzen keurmerk Milieuthermometer van het Milieu Platform Zorg hebben behaald. In 2024 heeft de Zorgboog interne audits uitgevoerd door het Green Team en is er een extern audit uitgevoerd. Beide audits zijn positief afgerond en hebben aanknopingspunten gegeven voor continu leren en ontwikkelen.

Verslag van de interne toezichthouder

De raad van toezicht (rvt) heeft conform zijn statutaire en wettelijke taak toezicht gehouden op het beleid van de raad van bestuur en de algemene gang van zaken bij Stichting de Zorgboog. Bij de uitvoering van zijn taken dient de rvt met verschillende belangen rekening te houden. Zo dient hij zich te richten op het belang van de organisatie, terwijl hij rekening houdt met de maatschappelijke opgaven van de zorgorganisatie en de centrale positie van de cliënt.

Naast de toezichthoudende rol fungeert de rvt als klankbord voor de raad van bestuur (rvb) en vervult ook de werkgeversrol richting de rvb. Tot slot fungeert de rvt als hoeder van de dialoog, in die zin dat de raad een beeld heeft van de huidige en toekomstige interne en externe belanghebbenden van de organisatie in relatie tot de maatschappelijke opgaven waaraan de organisatie wil bijdragen en hoe invulling wordt gegeven aan het contact met die belanghebbenden. In dit hoofdstuk wordt weergegeven hoe de rvt met inachtneming van de verschillende hiervoor beschreven rollen zijn taken in 2024 heeft vervuld.

De werkwijze van de rvt is omschreven in het reglement raad van toezicht. Net als bij de statuten van de Stichting is dit reglement in lijn met de zorgbrede governancecode 2022. Dit geldt ook voor de reglementen van een viertal commissies: de auditcommissie, vastgoedcommissie, de commissie kwaliteit en veiligheid en de remuneratiecommissie.

In 2019 heeft de rvt zijn toezichtvisie geformuleerd, met daarin vier pijlers voor toezicht. Aan de hand van deze pijlers legt de raad verantwoording afleggen over zijn werkzaamheden in 2024. In 2024 is het proces ingezet om de toezichtvisie te herijken. Deze wordt in 2025 vastgesteld.

Visie congruentie

In de afgelopen jaren heeft het bestuur van de Zorgboog een grote transitie in gang gezet. De toenemende zorgvraag en zorgzwaarte, het betaalbaar houden van de zorg en de schaarste op de arbeidsmarkt dwongen de organisatie na te denken over hoe haar maatschappelijke opdracht invulling te geven. De rvt is nadrukkelijk betrokken geweest en nog steeds betrokken bij dit verandertraject. De visie op zorg is geherformuleerd en vervolgens is nagedacht over hoe de organisatie ingericht moet worden om de wijze waarop de zorg moet worden verleend zo goed mogelijk te faciliteren. In 2021 leidde dit tot de introductie van een nieuw besturingsmodel.

De rvt heeft hierover vele malen met het bestuur gesproken en het model goedgekeurd. In 2022 is gestart met de introductie van dit besturingsmodel, wat in 2023 is afgerond. Een model waar de zorgvraag centraal staat en de ondersteuning er omheen wordt georganiseerd. Gebiedsindeling in plaats van onderscheid tussen intra- en extramuraal zorg, integratie van formele en informele zorg en integratie van zorg en ondersteunende diensten zijn daarbij de kerncomponenten.

Als slotstuk en om de samenhang goed over het voetlicht te brengen is in 2023 een aanzet gegeven voor het herformuleren van de strategie. De rvt heeft hier ook zijn ideeën over meegegeven en dit heeft in 2024 geresulteerd in het koersverhaal 'Samen zorgen voor morgen'. De rvt is aangesloten bij verschillende bijeenkomsten waarin bestuur en directie in gesprek zijn gegaan met medewerkers over het koersverhaal.

Rolinvulling

De **werkgeversrol** wordt in de praktijk ingevuld door de remuneratiecommissie. De commissie heeft in 2024 met de voorzitter rvb een jaargesprek gehad. De andere bestuurder heeft in het najaar te kennen gegeven haar functie in het voorjaar van 2025 neer te leggen. Ter voorbereiding op het gesprek met de voorzitter is input gevraagd bij de OR en de overige leden van de raad. Ook is gebruik gemaakt van de 360 graden feedback die bestuurder in kader van de her accreditatie heeft verricht. Tevens zijn afspraken gemaakt met de bestuurder met betrekking tot honorering en opleidingen/intervisie. In het najaar is ook gestart met een selectieprocedure voor een nieuwe bestuurder die inmiddels succesvol is afgerond. Per 12 mei 2025 wordt Sven Turnhout benoemd als lid raad van bestuur.

Om goed uitvoering te geven aan de **toezichthoudende rol** is goede informatievoorziening en beeldvorming van belang. De informatievoorziening door de raad van bestuur is standaard een bestuursverslag voor iedere vergadering van de rvt. Daarnaast worden uitgebreide tertiaalrapportages opgesteld, die zowel alle facetten van de bedrijfsvoering kant als kwaliteit, veiligheid en vastgoed belichten en de ontwikkelingen binnen de netwerken waar de Zorgboog actief is. De commissies, die gemiddeld viermaal per jaar een overleg hebben met de rvb en waarbij veelal ook andere leden van het directieberaad aanwezig zijn, ontvangen aanvullend meer gedetailleerde informatie.

Voor een goede beeldvorming en om gevoel te krijgen bij de beleving van cliënten en medewerkers heeft de rvt in 2024 op diverse momenten contact gehad met de organisatie:

- Werkbezoeken door delegaties van raad of voltallig, voor iedereen 2x per jaar.
- Deelname aan Zorgboogberaad van het middenkader door lid rvt.
- Tweemaal per jaar woont een delegatie de overlegvergadering van de OR bij en de vergadering van de commissie medezeggenschap cliënten (fungeert als centrale cliëntenraad).
- Directie/stafleden die een presentatie houden of aansluiten bij een agendapunt in de rvt-vergadering.
- Rondetafelgesprek met de directie en een afvaardiging van de rvt.
- Bijwonen van een overleg van directieleden/managers onderling door een delegatie van de rvt.
- Bijwonen van speciale bijeenkomsten met een sociaal karakter.
- Bijwonen van een regionale bijeenkomst van zorgaanbieders, welzijnsorganisaties, gemeentes en verzekeraar over de toekomst van de zorg in de regio.
- Begin 2025 heeft een lid rvt een vergadering van de adviesraad vrijwilligers bijgewoond. Voornemen is om dit jaarlijks te doen.

De raad van toezicht heeft in 2024 de volgende besluiten genomen in het kader van haar toezichthoudende rol:

Datum	Onderwerp
09-02-2024	De rvt heeft geen formele besluiten genomen.
29-03-2024	Procedure werving lid rvt De rvt heeft afspraken gemaakt met de cie MZ over het vervullen van het voordracht recht van de Cie MZ bij het werven van een nieuw rvt-lid.
24-05-2024	Jaarrekening 2023 De rvt neemt het advies van de auditcommissie over en keurt de jaarrekening 2023 goed.
24-05-2024	Selectietraject nieuwe accountant De selectieprocedure op hoofdlijnen wordt door de rvt vastgesteld.
24-05-2024	Onkostenregeling rvb De rvt keurt de geactualiseerde onkostenregeling vast.
05-07-2024	Processtappen bij continuïteit van rvt De rvt stelt de processtappen vast om continuïteit te waarborgen in de rvt.
27-09-2024	Memo vergoeding opleidingen De rvt keurt het memo voor de vergoeding van opleidingen van de rvt-leden goed.
27-09-2024	Informatieprotocol De rvt keurt het hernieuwde informatieprotocol goed.
27-09-2024	Profiel werving lid rvt De rvt stelt het definitieve wervingsprofiel voor lid rvt vast.
06-12-2024	Kaderbegroting 2025 De rvt neemt het advies van de auditcommissie over en keurt de kaderbegroting 2025 goed.
06-12-2024	Bezoldiging rvb De rvt keurt, conform klasse IV WNT, de maximale bezoldiging van de rvb goed.
06-12-2024	Benoeming B. van Oosterhout De rvt benoemt B. van Oosterhout als nieuw lid van de rvt.
06-12-2024	Definitief profiel lid rvb De rvt stelt het definitieve wervingsprofiel voor lid rvb vast.
06-12-2024	Benoeming nieuwe accountant Q-concepts De rvt neemt het besluit om Q-concepts te selecteren als nieuwe accountant van de Zorgboog per boekjaar 2025.

De **rol van sparringpartner en adviseur** vervult de rvt op ieder moment waarop hij dit nodig acht of dat er door de rvb expliciet naar wordt gevraagd. Om deze rol zo goed mogelijk te vervullen, is het belangrijk ook als team goed te functioneren. Ofwel, zijn de leden in hun expertise en competenties en drijfveren voldoende complementair, is er voldoende ruimte voor discussie en niet onbelangrijk is de rvt voldoende

uitnodigend voor de rvb om dilemma's te delen. Om hier meer inzicht in te krijgen heeft de rvt in het najaar bij de zelfevaluatie bij voorgaande vragen stil gestaan. De leden hebben ieder persoonlijk een zogenaamde me-scan laten uitvoeren en deze vervolgens bij elkaar gebracht en doorgesproken samen met de rvb, dit alles onder externe begeleiding. Een nuttige exercitie die ons ook heeft geholpen bij het maken van het profiel voor de nieuwe bestuurder. Op basis van de evaluatie zijn de volgende ontwikkelpunten benoemd:

- Meer aandacht voor HR onderwerpen in commissie kwaliteit.
- Meer ruimte om dilemma's uit commissies te bespreken met voltallige raad.
- Meer discussie voeren over netwerken waar de Zorgboog in acteert.

De rvt is in 2024 zesmaal bijeen gekomen (waarbij éénmaal de accountant aanwezig was); de auditcommissie viermaal (waarbij éénmaal de accountant aanwezig was) bijeengekomen; de vastgoedcommissie viermaal bijeengekomen; de commissie kwaliteit is driemaal bijeengekomen.

Huis op orde

De samenstelling van de rvt en van de commissies is eind 2024 gewijzigd. In december 2024 is mw. Heuperman afgetreden als lid en is dhr. Van Oosterhout toegetreden als lid. Dit heeft ook een verschuiving in de rollen en commissie verdeling met zich meegebracht. Dhr. Van Oosterhout heeft met zijn benoeming plaatsgenomen in de commissie kwaliteit en mw. Heckman heeft de rol van voorzitter van de commissie kwaliteit overgenomen.

In 2024 is dhr. van der Beek (anesthesist en lid van de bestuursraad van het Zuyderland ziekenhuis) gestart als trainee bij de rvt voor de periode van één jaar. De ervaring en zijn over en weer positief.

Gezien de geplande wisselingen in de leden conform het rooster van aftreden is er een memo vastgesteld waarmee het rooster van aftreden dakpansgewijs wordt vormgegeven. Hiermee waarborgt de raad voldoende continuïteit en aanwezigheid van de gewenst expertises.

<i>naam</i>	<i>commissie</i>	<i>benoemd tot</i>	<i>herbenoembaar</i>	<i>neven(funcities)</i>
Mw. mr. W.H. van de Walle, voorzitter	Remuneratiecommissie (voorzitter)	01-07-2025	nee	• Voorzitter Raad van Toezicht Sint Anna Boxmeer • Voorzitter bestuur Gezondheidscentrum Brandevoort Helmond • Auditor NVZD • Voorzitter bestuur Stichting museum de Wieger Deurne • Voorzitter Stichting Steunpilaren de Cirkel • Voorzitter Stichting Kruisvereniging Helmond • Voorzitter Raad van Toezicht Stichting Stiphoudt Leefhuis

Mw. drs. J.I. Heuperman MBA	Kwaliteitscommissie (voorzitter per 1-10-2023)	01-01-2025	nee	- Bestuurder Stichting Pergamijn - lid RvC Scholengemeenschap Trevianum
Dhr. drs. P. Rutte MRE	Auditcommissie Vastgoedcommissie (voorzitter)	01-03-2026	nee	- Project Director Schiphol Group - Lid redactie Grondzaken en gebiedsontwikkeling (SDU) - Lid raad van commissarissen, voorzitter Auditcommissie van MaasWonen - Lid raad van commissarissen Woningbouwvereniging De Alliantie, Voorzitter Vastgoedcommissie - Lid van de Raad van Advies van Chemelot Research Facilities BV
Dhr. G.H.A.M. van Berlo MAC Vice-voorzitter	Auditcommissie (voorzitter) Vastgoedcommissie Remuneratiecommissie (Per 1-10-2023)	01-03-2027	nee	- Voorzitter Raad van Toezicht Reinier van Arkel - Lid Raad van Toezicht van Isala ziekenhuis en voorzitter van de auditcommissie - Lid raad van commissarissen van Hans Geveling Supermarkten BV
Mw. mr. A. Heckman MSM	Kwaliteitscommissie (Per 1-10-2023)	01-10-2027	ja	- Lid RvC: Witteveen + Bos - Lid RvC: Avebe - Lid RvT: De Dommijnen - Lid RvC: Sif Group - Lid RvC: DSM Nederland - Coaching & Advies via Coredaet en Coaching for Care/Medipsy
Dhr. dr. B.J. van Oosterhout	Kwaliteitscommissie (per 1-1-2025)	01-01-2029	ja	- Bestuurder Amarant - Voorzitter Wetenschappelijke Raad van Advies Cure and Care - Supervisor/ leertherapeut psychotherapie - Behandelaar LMcare.

Het werken met commissies stelt ons in staat om tijdens de vergadering te werken met duidelijke rapportages en daarmee creëren we tijd voor het voeren van discussies rond bepaalde thema's al of niet ingeleid door bestuurder of medewerker uit de organisatie. Thema's worden zowel door bestuurder als rvt ingebracht. Aan het eind van de vergadering evalueren we of de vergadering naar wens is verlopen.

We geven op verschillende manieren vorm aan onze eigen ontwikkeling en evalueren jaarlijks ons eigen functioneren.

De raad beschikt over een eigen opleidingsbudget. Alle leden volgen jaarlijks wel een of meer opleidingen of wonen anderszins congressen of lezingen bij ten behoeve van de eigen ontwikkelingen. Ervaringen worden in de raad gedeeld. Ter versterking van het samenspel in de rvt en met de rvb proberen we ook jaarlijks op informele wijze bijeen te komen. Daarnaast voert de remuneratiecommissie buiten het jaargesprek om nog informeel overleg.

Tot slot willen we onze grote dank uitspreken naar alle medewerkers van de Zorgboog die iedere dag weer, zich al of niet rechtstreeks, inzetten om hun cliënten van dienst te zijn.

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1		
Goodwill		0	12.625
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		62.561.698	66.072.175
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.780.189	5.739.425
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald		1.147.180	374.956
Totaal materiële vaste activa		68.489.067	72.186.556
Financiële vaste activa	3		
Overige vorderingen		89.029	96.248
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	589.535	660.865
Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		2.822.708	2.582.455
Overige vorderingen		986.099	400.630
Overlopende activa		2.298.096	2.003.089
Totaal vorderingen		6.106.903	4.986.174
Liquide middelen	6	34.802.182	34.254.479
Totaal activa		110.076.716	112.196.946
	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
Groepsvermogen	7		
Gestort en opgevraagd kapitaal		106	106
Bestemmingsfonds		43.722.750	43.704.031
Overige reserves		12.934.839	11.714.459
Totaal groepsvermogen		56.657.695	55.418.596
Voorzieningen	8		
Overige		3.251.517	3.307.986
Langlopende schulden	9		
Schulden aan banken		26.973.315	29.831.915
Kortlopende schulden	10		
Schulden aan banken		2.736.590	2.987.618
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.564.292	3.406.482
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.905.309	1.920.002
Schulden ter zake van pensioenen		2.046.010	1.894.026
Overige schulden		12.234.633	10.920.862
Overige passiva		1.707.353	2.509.456
Totaal kortlopende schulden		23.194.189	23.638.447
Totaal passiva		110.076.716	112.196.945

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Zvw-zorg	15	0	0
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Zorgverzekeringswet	14	32.586.447	33.183.568
Wet langdurige zorg		101.924.456	97.079.117
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		378.173	471.832
		<u>134.889.075</u>	<u>130.734.517</u>
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	15	<u>2.190.039</u>	<u>1.557.378</u>
Netto omzet		137.079.114	132.291.896
Overige bedrijfsopbrengsten	16	8.081.975	6.767.500
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>145.161.090</u>	<u>139.059.395</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	17	9.961.575	8.215.204
Lonen en salarissen	18	76.861.215	73.588.165
Sociale lasten	18	13.377.853	12.445.567
Pensioenlasten	18	6.347.136	5.953.386
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	19	6.774.026	6.551.789
Overige bedrijfskosten	20	30.853.538	30.821.437
Som der bedrijfslasten		<u>144.175.342</u>	<u>137.575.548</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	253.351	-738.099
RESULTAAT VOOR BELASTING			
Aandeel in ondernemingen waarin wordt deelgenomen	22	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>1.239.099</u>	<u>745.749</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-205.812	21.498
Bestemmingsfonds Logeershuis		224.531	0
Algemene reserve		1.220.380	724.251
		<u>1.239.099</u>	<u>745.749</u>

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Bedrijfsresultaat			985.748		1.483.848
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen	19	6.774.024		6.551.789	
- mutaties voorzieningen	8	<u>-56.469</u>		<u>148.413</u>	
			6.717.555		6.700.202
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	5	-869.701		4.377.246	
- mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	71.330		171.371	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	<u>-478.294</u>		<u>1.554.484</u>	
			-1.276.665		6.103.102
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>6.426.637</u>		<u>14.287.152</u>
Ontvangen interest	21	1.147.348		246.479	
Betaalde interest	21	<u>-893.997</u>		<u>-984.578</u>	
			253.351		-738.099
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>6.679.989</u>		<u>13.549.053</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-2.297.614		-5.229.299	
Desinvesteringen materiële vaste activa		5.927		0	
Mutaties onderhanden werk/projecten		-772.224		927.318	
Aflossing financiële vaste activa	3	0		853.108	
Mutatie voorziening deelneming	3	0		0	
Overige investeringen in financiële vaste activa	3	<u>7.219</u>		<u>7.218</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-3.056.692		-3.441.655
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	9	<u>-3.075.593</u>		<u>-3.097.057</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-3.075.593		-3.097.057
Mutatie geldmiddelen			<u><u>547.703</u></u>		<u><u>7.010.341</u></u>
Toelichting:					
Saldo liquide middelen 01-01-2024	6	34.254.479		27.244.138	
Saldo liquide middelen 31-12-2024	6	<u>34.802.182</u>		<u>34.254.479</u>	
Mutatie liquide middelen			547.703		7.010.341

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

De belangrijkste activiteiten zijn de verzorging, verpleging, revalidatie, behandeling en begeleiding van zieken en ouderen die niet meer zelfstandig kunnen wonen. Bovendien het voorzien in de zorg en het verschaffen van huisvesting aan zorgbehoeftigen. Daarnaast verstrekt de Zorgboog thuiszorg, kraamzorg en heeft het tot doel het bedienen en bevorderen van de gezondheidszorg in de ruimste zin.

Stichting de Zorgboog staat aan het hoofd van de Zorgbooggroep te Helmond.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving alsmede de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening zijn ook van toepassing op de enkelvoudige jaarrekening van de stichting.

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

Alhoewel het resultaat door achterblijvende omzet gedurende het jaar onder druk heeft gestaan is er geen reden om te twijfelen over de continuïteit van de organisatie en derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Juridische fusie van groepsmaatschappij

Per 1 januari 2024 heeft een juridische fusie plaatsgevonden tussen Stichting de Zorgboog en haar 100%-dochtermaatschappij Zorgboog in Balans BV. Als gevolg hiervan houdt Zorgboog in Balans BV op als afzonderlijke rechtspersoon te bestaan.

De juridische fusie is verwerkt met toepassing van de boekwaardemethode. Aangezien sprake is van een fusie tussen groepsmaatschappijen onder gemeenschappelijke controle en de dochtermaatschappij reeds volledig werd meegenomen in de consolidatie, heeft de fusie geen materiële impact gehad op het geconsolideerde vermogen of resultaat van de groep.

In de enkelvoudige jaarrekening van Stichting de Zorgboog is de deelneming in Zorgboog in Balans BV per datum van de fusie beëindigd en zijn de activa en passiva van opgenomen op de balans van de moeder tegen de boekwaarde op het moment van fusie.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Verrekenen en salderen

Een actief en post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover

- een deugdelijk juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen;
- het stellig voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

Operationele leasing

Binnen de groep kunnen leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Als de onderneming optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject 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.

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.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van de Zorgboog 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 de Zorgboog. In de consolidatie zijn de volgende rechtspersonen meegenomen:

- Stichting de Zorgboog, gevestigd te Helmond
- Zorgboog Beheer 1 BV, gevestigd te Helmond
- Zorg voor Mekander BV, gevestigd te Helmond
- Stichting ter ondersteuning van de Zorgboog

Nb. In de vergelijkende cijfers over 2023 is Zorgboog in Balans B.V. opgenomen. Deze vennootschap is per 1 januari 2024 juridisch gefuseerd met Stichting de Zorgboog.

De financiële gegevens van de groepsmaatschappijen en de andere in de consolidatie betrokken rechtspersonen en vennootschappen worden volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties. Voor zover van toepassing wordt het belang van derden in het vermogen en in het resultaat van groepsmaatschappijen afzonderlijk in de geconsolideerde jaarrekening tot uitdrukking gebracht.

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd, de transacties tussen verbonden partijen hebben onder normale marktvoorwaarden plaatsgevonden. Verder is ook het groepshoofd stichting de Zorgboog aan te merken als verbonden partij.

Goodwill

Vanaf de overnamedatum worden de resultaten en de identificeerbare activa en passiva van een overgenomen onderneming opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De overnamedatum is het moment dat overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend op de desbetreffende vennootschap. De verkrijgingsprijs bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen onderneming vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva, dan wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de grondslagen. 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 groep 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. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

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

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van de Zorgboog.

Immateriële en materiële vaste activa

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

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

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

Groot onderhoud:

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

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa dienen te worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen met een duurzaam karakter. Dit doet zich voor bij wijzingen in omstandigheden 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 geschatte contante waarde van de toekomstige netto-kasstroom die het actief naar verwachting zal genereren, of de bij verkoop te realiseren directe opbrengstwaarde indien deze hoger is. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde (= de hoogste van enerzijds de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen en anderzijds de directe opbrengstwaarde), worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren. De Zorgboog bepaalt de noodzakelijkheid van impairment op stichtingsniveau (portefeuilleniveau) omdat de individuele vastgoedobjecten niet als zelfstandige kasstroomgenererende eenheden worden beschouwd.

Stichting de Zorgboog

De Zorgboog heeft in 2022 een impairmenttoets uitgevoerd op stichtingniveau. Hierbij is gebleken dat de indirecte opbrengstwaarde op portefeuilleniveau aanmerkelijk hoger is dan de boekwaarde van het vastgoed. Gelet op het feit dat sindsdien geen belangrijke veranderingen zijn opgetreden in de veronderstelde resultaten en ook geen grote investeringen hebben plaatsgevonden zien wij geen noodzaak deze impairmenttoets opnieuw uit te voeren op basis van de cijfers over 2024. In 2025 zal opnieuw een impairmenttoets worden uitgevoerd

Financiële vaste activa

Financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

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

Onderhanden werk DBC's

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

Financiële instrumenten

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

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

Verstrekte leningen en overige vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden 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 waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

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 jubilea e.a.

Voor verwachte uitgaven in verband met jubileumuitkeringen en uitkeringen bij pensionering wordt een voorziening gevormd. Bij deze voorziening wordt rekening gehouden met de vigerende CAO-bepalingen ter zake en kansen van uitstroom. Deze voorziening wordt gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. Voor de bepaling van de contante waarde is de indexering van de lonen gelijk gesteld aan de rentevoet waardoor de voorziening per saldo op nominale waarde is opgenomen.

Voorziening RVU regeling 45 jaar

De voorziening wordt getroffen voor medewerkers op wie de regeling van toepassing is, onder meer rekening houdend met de voorwaarden over het arbeidsverleden en de beëindiging van de regeling ultimo 2025. Bij de bepaling van de voorziening wordt een onderscheid gemaakt tussen medewerkers waarmee bij het opmaken van de jaarrekening overeenstemming is bereikt, medewerkers waarvan bij ons bekend is dat ze voldoen aan de eisen van de regeling en medewerkers die potentieel in aanmerking komen op basis van leeftijd maar waarvan wij het arbeidsverleden niet kennen. Voor de eerste categorie nemen we de volledige verplichting op. Voor de tweede categorie gaan we uit van een kans van 25% dat ze gebruik maken van de regeling. Voor de derde categorie nemen we vooralsnog geen voorziening op. Gelet op de beperkte duur van de regeling is geen discontering toegepast en ook geen indexering.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken heeft betrekking op de door te betalen loonkosten tijdens ziekte van werknemers die per balansdatum meer dan drie maanden ziek waren en waarvan de verwachting is dat zij niet of niet geheel meer terugkeren in het arbeidsproces. Hierbij is rekening gehouden met 100% gedurende het eerste ziektejaar en 70% gedurende het tweede jaar. De loonkosten zijn opgenomen tot de theoretische datum van ingang WIA. Bij de waardering is tevens rekening gehouden met de te betalen transitievergoeding bij uitdiensttreding.

Voorziening Zw Flex

De voorziening wordt getroffen voor loonkosten van ex-medewerkers die ziek uit dienst zijn gegaan, of die binnen 28 dagen na uit dienst datum zich alsnog ziek melden en is gebaseerd op de nominale waarde.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode.

De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een 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.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout van materiële betekenis in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

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

Personele kosten

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

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

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievoorziening. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen.

Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

Stichting de Zorgboog 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 de Zorgboog. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De Zorgboog 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. Sinds 2015 gelden aangepaste regels voor pensioenfonds en waaronder de berekening van de dekkingsgraad. De dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken zal de dekkingsgraad minder sterk schommelen. Eind 2024 bedraagt de dekkingsgraad 109,5% (conform jaarbericht 2024 PFZW). De beleidsdekkingsgraad bij het PFZW bedraagt 108,9%. De Zorgboog heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De Zorgboog heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruit ontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

Rente 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.

Resultaat deelnemingen

Hieronder is opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen dan wel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend. Bovendien zijn hieronder de kosten voor het vormen van een voorziening wegens negatief eigen vermogen opgenomen.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

1.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

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

1.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kosten van goodwill die van derden is verkregen	0	12.625
Totaal immateriële vaste activa	0	12.625
	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	12.625	34.625
Bij: investeringen	0	0
Af: afschrijvingen	12.625	22.000
Boekwaarde per 31 december	0	12.625

Toelichting:

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

2. Materiële vaste activa

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	62.561.698	66.072.175
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.780.189	5.739.425
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.147.180	374.956
Totaal materiële vaste activa	68.489.067	72.186.556
	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	72.186.556	74.414.365
Bij: investeringen	2.297.614	5.229.299
Bij: herwaardering	0	0
Bij: mutaties onderhanden werk/projecten	828.724	-1.093.670
Af: afschrijvingen	6.761.400	6.529.790
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	62.427	166.352
Boekwaarde per 31 december	68.489.067	72.186.556

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.7. De investeringen in 2024 hebben betrekking op diverse instandhoudingsinvesteringen (€ 1,4 mln), inrichting, inventaris en automatisering (€ 0,9 mln). De mutatie op onderhanden werk en projecten in 2024 betreft een saldering van investeringen en activeringen, het bedrag aan mutaties in 2024 bedraagt 828k.

Op grond van het Reglement van Deelneming heeft het WfZ het recht van hypotheek op gebouwen en verpanding van (medische) inventaris die geheel of gedeeltelijk met geborgde leningen zijn gefinancierd. Verder is het op grond van het Reglement van Deelneming niet toegestaan om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het WfZ op welke wijze dan ook (hypothecaire of andere) zekerheden te geven aan andere partijen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige deelnemingen	0	0
Overige vorderingen	89.029	96.248
Totaal financiële vaste activa	89.029	96.248
	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	96.248	956.574
Ontvangen aflossing leningen	0	-853.108
Resultaat deelnemingen	0	0
Afschrijving disagio lening	-7.219	-7.218
Boekwaarde per 31 december 2024	89.029	96.248

Overige vorderingen

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5. Van de vorderingen binnen de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 7.218 een looptijd korter dan 1 jaar.

Disagio leningen

In 2017 is voor het verwerven van een lening een disagio betaald aan stichting Waarborgfonds voor de Zorg.

Het verloop van de disagio is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Betaalde disagio	96.248	103.466
af: afschrijving	7.219	7.218
Boekwaarde per 31 december 2024	89.029	96.248

4. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	589.535	660.865
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	589.535	660.865

Toelichting:

Per 31 december 2024 zijn er nog 53 openstaande DBC's.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

5. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Vorderingen op handelsdebiteuren	2.822.708	2.582.455
Overige vorderingen:		
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	510.422	120.640
Overige vorderingen	475.677	279.991
Overlopende activa:		
Nog te factureren omzet DBC's	536.753	415.284
Overige overlopende activa	1.761.342	1.587.805
Totaal vorderingen	6.106.903	4.986.174

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vordering op debiteuren is gebracht bedraagt € 15.000 (2023: € 15.000) en is bepaald op basis van beoordeling van individuele posten. De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd van korter dan 1 jaar. Onder de overige vorderingen is begrepen € 510.422 (2024) inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren:

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot per boekjaar:

	2023	2024	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari 2024	120.640	0	120.640
Financieringsverschil boekjaar	0	510.422	510.422
Correcties voorgaande jaren	-1.248	0	-1.248
Betalingen/ontvangsten	-119.392	0	-119.392
Subtotaal mutatie boekjaar	-120.640	510.422	389.782
Saldo per 31 december 2024	0	510.422	510.422

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	510.422	120.640
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	510.422	120.640

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2024	2023
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	101.744.561	96.963.027
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	101.234.139	96.842.387
Af: correctie voorgaande jaren		
Totaal financieringsverschil	510.422	120.640

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	19.802.182	34.254.479
Deposito's looptijd < 1 jaar	15.000.000	0
Totaal liquide middelen	34.802.182	34.254.479

Toelichting:

De bankrekeningen staan ter vrije beschikking van de stichting. De deposito's hebben een resterende looptijd van 5,5 en 11,5 maand en zijn tussentijds niet opeisbaar.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	106	106
Bestemmingsfondsen	43.722.750	43.704.031
Overige reserves	12.934.839	11.714.459
Totaal eigen vermogen	56.657.695	55.418.596

7.1. Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	106	0	0	106
	106	0	0	106

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds WLZ	43.704.031	-205.812	0	43.498.219
Bestemmingsfonds Logeerhuis	0	224.531	0	224.531
Totaal bestemmingsfondsen	43.704.031	18.719	0	43.722.750

7.3. Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserves	11.714.459	1.220.380	0	12.934.839
Totaal overige reserves	11.714.459	1.220.380	0	12.934.839

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2024 uit de WLZ toegevoegd aan het bestemmingsfonds WLZ en wordt het resultaat 2024 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de overige reserves. Het bestemmingsfonds logeerhuis wordt gevormd uit de resultaten die worden gerealiseerd met de exploitatie van het Logeerhuis Plezant dat gefinancierd wordt door zowel gemeenten / WLZ als ZVW. Met de Peelland gemeenten is afgesproken dat de resultaten in een separaat bestemmingsfonds worden opgenomen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	43.682.533	21.498	0	43.704.031
Bestemmingsfonds productierisico's WLZ	0	0	0	0
Totaal bestemmingsfondsen	<u>43.682.533</u>	<u>21.498</u>	<u>0</u>	<u>43.704.031</u>

Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Overige reserves	10.990.208	724.251	0	11.714.459
Totaal overige reserves	<u>10.990.208</u>	<u>724.251</u>	<u>0</u>	<u>11.714.459</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2023 uit de Wlz toegevoegd aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2023 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de overige reserves.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	31-dec-2024	31-dec-2023
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	1.239.099	745.749
Herwaardering materiële vaste activa	0	0
Af: Gerealiseerde herwaardering ten laste van het eigen vermogen	0	0
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen van de instelling als onderdeel van het groepsvermogen	0	0
Totaalresultaat van de instelling	1.239.099	745.749

8. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>					
Voorziening jubilea e.a.	705.677	168.143	125.252	0	748.568
Voorziening RVU regeling 45 jr.	1.724.113	90.877	499.492	0	1.315.497
Voorziening langdurig zieken	638.410	582.806	167.412	191.007	862.797
Voorziening Zw Flex	239.786	239.886	155.017	0	324.655
Totaal voorzieningen	3.307.986	1.081.712	947.173	191.007	3.251.517

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.644.721
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.606.796
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	319.314

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening jubilea e.a.

De voorziening jubileumuitkeringen omvat de verwachte uitgaven voor jubileumuitkeringen en de eenmalige uitkering bij pensionering. Bij de bepaling van deze voorziening is rekening gehouden met blijf- en overlijdenskansen. In het boekjaar 2024 is € 125.252 onttrokken en € 168.143 gedoteerd.

Voorziening RVU regeling 45 jaar

De voorziening wordt getroffen voor medewerkers op wie de regeling van toepassing is, onder meer rekening houdend met de voorwaarden over het arbeidsverleden en de beëindiging van de regeling ultimo 2025. De dotatie aan de voorziening bedraagt in 2024 € 90.877 en onttrekking € 499.492.

Voorziening langdurig zieken

Aangezien de Zorgboog eigen risicodragers is voor de ziektewet wordt een voorziening langdurig zieken getroffen voor medewerkers die in dienst zijn bij Zorgboog en op 31 december van een jaar 3 maanden of langer ziek zijn (excl. zwangerschapsverlof) en die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces. Deze medewerkers hebben recht op 104 weken doorbetaling van hun salaris (100% in het 1e jaar, 70% in het 2e jaar). De Zorgboog heeft er niet voor gekozen om dit risico af te dekken middels verzekering. De voorziening langdurig zieken bestaat uit een dotatie in 2024 voor toekomstige loonverplichtingen en te betalen transitievergoedingen bij uitdiensttreding van personeel voor een bedrag van € 582.806. Het bedrag aan te betalen transitievergoedingen (125k) wordt na uitbetaling gecompenseerd door het UWV. Een bedrag van € 167.412 is onttrokken in 2024 aan de voorziening en een bedrag van € 191.007 is vrijgevallen in 2024. De Zorgboog heeft overigens het risico voor de WGA (na twee ziektejaren) wel verzekerd.

Voorziening Zw Flex.

In verband met de invoering Modernisering ziektewet per 2014 is de Zorgboog eigenrisicodragers voor ex-medewerkers die ziek uit dienst zijn gegaan, of die binnen 28 dagen na uit dienst datum zich alsnog ziek melden. Er is niet voor gekozen om dit af te dekken middels een verzekering. Er is voor 13 medewerkers die hieronder vallen een voorziening gevormd van € 324.655.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

9. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	26.973.315	29.831.915
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	26.973.315	29.831.915
	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	32.582.499	35.679.556
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.075.593	3.097.057
Stand per 31 december	29.506.906	32.582.499
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.533.591	2.750.584
Stand langlopende schulden per 31 december	26.973.315	29.831.915

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.533.591	2.750.584
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	26.973.315	29.831.915
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	17.955.208	22.339.476

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 1.1.9. overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen die binnen een jaar vervallen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

In het "Financiële Convenant" met de Rabobank is bepaald dat het Eigen Vermogen in verhouding tot het geconsolideerde balanstotaal, volgens de Jaarrekening te allen tijde minimaal 18% zal bedragen waarbij een inspanningsverplichting geldt van minimaal 22%. Bovendien dient, zolang de Rabobank nog een vordering heeft op de Zorgboog, de Debt Coverage Ratio te allen tijde minimaal 1,3 te bedragen waarbij een inspanningsverplichting geldt van minimaal 1,5.

In de Financieringsovereenkomst met de BNG is vastgelegd dat de Zorgboog ervoor zal zorgdragen dat te allen tijde de solvabiliteitsratio minimaal 20% zal bedragen en de DSCR minimaal 1,3.

Zekerheidsrechten

Op grond van het Reglement van Deelneming heeft het WfZ het recht van hypotheek op gebouwen en verpanding van (medische) inventaris die geheel of gedeeltelijk met geborgde leningen zijn gefinancierd. Verder is het op grond van het Reglement van Deelneming niet toegestaan om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het WfZ op welke wijze dan ook (hypothecaire of andere) zekerheden te geven aan andere partijen.

Voor het WfZ, de Rabobank en de BNG bank geldt hypothecaire zekerheid op basis van de Overeenkomst gedeelde zekerheden Stichting de Zorgboog.

10. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	2.736.590	2.987.618
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	2.564.292	3.406.482
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.905.309	1.920.002
Schulden ter zake pensioenen	2.046.010	1.894.026
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	1.854.584	1.659.853
Vakantiegeld	3.131.094	3.009.987
Vakantiedagen en compensatie uren	7.248.955	6.251.022
Overige passiva	1.707.353	2.509.456
Totaal kortlopende schulden	23.194.189	23.638.447

Toelichting:

De stijging in 2024 van de post vakantiedagen en compensatie uren heeft te maken met indexering als gevolg van loonontwikkeling en groei van het aantal niet opgenomen vakantiedagen en compensatie uren.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**11. Financiële instrumenten****Algemeen**

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Dit betreffen allemaal financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling maakt geen gebruik van 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 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.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 65% geconcentreerd bij twee grote verzekeraars. Het kredietrisico met betrekking tot de handelsdebiteuren is een te verwaarlozen risico.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

12. Niet in de balans opgenomen verplichtingen activa en regelingen**Fiscale eenheid**

Stichting de Zorgboog maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende instellingen: Zorg voor Mekander BV. De Zorgboog is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid. Ultimo 2024 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 45.906.

(Meerjarige) financiële verplichtingen

Ultimo boekjaar heeft de instelling geen investeringsverplichtingen.

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

	betalbaar binnen 1 jaar	betalbaar 1-5 jaar	betalbaar na 5 jaar	Totaal 31-12-2024
	€	€	€	€
Huur	1.955.658	6.938.979	3.672.954	12.567.591
Meerjarige ICT verplichtingen	3.986.036	6.169.144	0	10.155.180
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>5.941.694</u>	<u>13.108.123</u>	<u>3.672.954</u>	<u>22.722.771</u>

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

Obligo Waarborgfonds

De stichting is gehouden tot het betalen van een obligo, in het geval het risico vermogen van de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector minder dan het garantieniveau bedraagt. Het obligo is een percentage van 3% van de resterende schuld van de leningen, waarvoor Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector zich borg heeft gesteld. Dit obligo is inroepbaar tot het maximum van het voornoemde percentage, gedurende de looptijd van de leningen die door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorg zijn geborgd. Indien en voor zover het risico vermogen op enig moment 1% van de som van de schuldrestanten per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar van de geldleningen overschrijdt, worden door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector ingeroepen obligo's aan de deelnemende instellingen terugbetaald in welk geval dit obligo daarna wederom tot het maximum inroepbaar is. De resterende schuld per 31 december 2024 van de geborgde leningen door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt € 10,0 mln.

Garanties

Een bankgarantie van € 45.120 op naam van stichting de Zorgboog t.g.v. Goevaers & Znn. B.V. dient tot zekerheid voor de nakoming van de huurverplichtingen van stichting de Zorgboog.

Overige niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2024. Stichting de Zorgboog 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 instelling per 31 december 2024.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	0	0	110.000	0	110.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	97.375	0	97.375
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>12.625</u>	<u>0</u>	<u>12.625</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	0	0	0	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	12.625	0	12.625
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-12.625</u>	<u>0</u>	<u>-12.625</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	0	0	110.000	0	110.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	110.000	0	110.000
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>			20,0%		

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	150.591.919	10.351.062	374.956	0	161.317.937
- cumulatieve afschrijvingen	84.519.744	4.611.637	0	0	89.131.381
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>66.072.175</u>	<u>5.739.425</u>	<u>374.956</u>	<u>0</u>	<u>72.186.556</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	1.362.896	934.718	0	0	2.297.614
- herwaardering	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	4.872.076	1.889.324	0	0	6.761.400
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- <i>mutaties onderhanden werk/projecten</i>	0	0	828.724	0	828.724
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	3.601.181	0	0	3.601.181
.cumulatieve afschrijvingen	0	3.601.181	0	0	3.601.181
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	1.297	4.630	56.500	0	62.427
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	<u>1.297</u>	<u>4.630</u>	<u>56.500</u>	<u>0</u>	<u>62.427</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.510.477</u>	<u>-959.236</u>	<u>772.224</u>	<u>0</u>	<u>-3.697.489</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	151.953.518	7.679.969	1.147.180	0	160.780.667
- cumulatieve afschrijvingen	89.391.820	2.899.780	0	0	92.291.600
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>62.561.698</u>	<u>4.780.189</u>	<u>1.147.180</u>	<u>0</u>	<u>68.489.067</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0%-3,33%	10%-20%-30%	0,0%	0,0%	

1.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024				96.248	96.248
Kapitaalstortingen					0
Resultaat deelnemingen					0
Storting winstaandeel					0
Ontvangen aflossing leningen					0
Verstrekte leningen / verkregen effecten					0
Terugname waardevermindering					0
Afschrijving disagio lening				-7.219	-7.219
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>89.029</u>	<u>89.029</u>

BIJLAGE

1.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Gemeente Gemert 40.107443	2013	7.215.000	39	Lineair	4,25%	5.365.000		185.000	5.180.000	4.255.000	29	Lineair	185.000	
Lening Helmond	1997	340.335	25	Annuitair	1,50%	328		328	0	0	0	Annuitair	0	hypotheek
Gemeente Gemert 27591	2013	5.411.250	39	Lineair	3,45%	4.023.750		138.750	3.885.000	3.191.250	29	Lineair	138.750	
BNG 40.0071304	1997	4.991.582	30	Lineair	4,79%	499.160		124.789	374.371	0	4	Lineair	124.790	borgstelling WfZ
BNG 40.0094861	2002	2.650.076	40	Lineair	2,99%	1.258.789		66.251	1.192.538	861.275	19	Lineair	66.252	borgstelling WfZ
BNG 40.0090099	1999	5.672.253	30	Lineair	5,30%	1.134.451		189.075	945.376	0	6	Lineair	189.075	garantie gem. Deurne
BNG 40.0090854	2000	385.713	30	Lineair	4,52%	90.000		12.857	77.143	12.857	7	Lineair	12.857	borgtocht gem. Gemert-Bakel
BNG 40.0099934	2002	2.402.100	43	Lineair	4,90%	1.228.983		55.862	1.173.121	893.807	22	Lineair	55.863	borgstelling WfZ
BNG 40.0099935	2002	638.100	33	Lineair	4,85%	232.037		19.336	212.701	116.019	12	Lineair	19.336	borgstelling WfZ
BNG 40.109339	2014	7.000.000	20	Lineair	1,88%	3.850.000		350.000	3.500.000	1.750.000	11	Lineair	350.000	borgstelling WfZ
Rabobank	2014	6.500.000	15	Lineair	3,25%	975.001		758.333	216.668	0	6	Lineair	216.668	hypotheek
BNG 40.109880	2015	5.000.000	15	Lineair	2,74%	2.875.000		250.000	2.625.000	1.375.000	7	Lineair	250.000	hypotheek
BNG 40.110280	2015	5.000.000	15	Lineair	2,67%	3.000.000		250.000	2.750.000	1.500.000	7	Lineair	250.000	hypotheek
AEAM Government	2017	5.500.000	20	Lineair	1,20%	3.850.000		275.000	3.575.000	2.200.000	14	Lineair	275.000	borgstelling WfZ
BNG 40.112847	2019	6.000.000	15	Lineair	1,70%	4.200.000		400.000	3.800.000	1.800.000	11	Lineair	400.000	hypotheek
Totaal		64.706.410				32.582.499	0	3.075.581	29.506.918	17.955.208			2.533.591	

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

14.1. Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Kraamzorg	4.325.030	4.067.336
Wijkzorg	19.260.387	19.770.852
Geriatrische revalidatiezorg	4.589.572	4.719.639
Eerstelijnsverblijf	1.889.800	2.034.105
Overige prestaties	2.521.660	2.591.636
Totaal	<u>32.586.447</u>	<u>33.183.568</u>

14.2. Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Wet langdurige zorg	101.924.456	97.079.117
Totaal	<u>101.924.456</u>	<u>97.079.117</u>

Toelichting:

De baten wet langdurige zorg (Wlz) stijgen in 2024 met € 4,8 mln ten opzichte van 2023. De stijging van de baten Wlz in 2024 wordt grotendeels veroorzaakt door tariefstijgingen in combinatie met een stijging van de productie VPT en MPT.

14.4. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Overige zorgprestaties	378.173	471.832
Totaal	<u>378.173</u>	<u>471.832</u>

15. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten WMO	529.305	573.320
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	378.468	380.178
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.282.266	603.880
Totaal	<u>2.190.039</u>	<u>1.557.378</u>

16. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Overige dienstverlening	2.078.696	1.922.497
Overige opbrengsten	6.003.279	4.845.003
Totaal	<u>8.081.975</u>	<u>6.767.500</u>

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

17. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	9.961.575	8.215.204
Totaal	<u>9.961.575</u>	<u>8.215.204</u>

18. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	76.861.215	73.588.165
Sociale lasten	13.377.853	12.445.567
Pensioenpremies	6.347.136	5.953.386
Totaal personeelskosten	<u>96.586.203</u>	<u>91.987.117</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.491</u>	<u>1.543</u>

Toelichting:

Het niveau van de loonkosten is hoger dan in 2023 met name door het effect van CAO afspraken. Daarnaast draagt het aanhoudend hoge ziekteverzuim eveneens bij aan een hoog loonkostenniveau in combinatie met de inzet van PNIL.

19. Afschrijvingen op immateriële en materiele vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	12.625	22.000
- materiele vaste activa	6.761.401	6.529.789
Totaal afschrijvingen	<u>6.774.026</u>	<u>6.551.789</u>

20. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.978.147	5.749.600
Algemene kosten	9.386.564	9.849.996
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	4.291.154	4.305.068
Andere personele kosten	2.908.855	2.259.702
Onderhoud en energiekosten	5.713.250	5.730.411
Huur en leasing	2.575.568	2.926.661
Totaal overige bedrijfskosten	<u>30.853.538</u>	<u>30.821.437</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn met name gestegen door prijsstijgingen.

De andere personele kosten zijn met name gestegen door een verhoging van de reiskostenvergoeding woon-werk en kosten voor de begeleiding van zieke werknemers.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentebaten	1.147.348	246.479
Rentelasten	-893.997	-984.578
Totaal financiële baten en lasten	<u>253.351</u>	<u>-738.099</u>

Toelichting:

De daling van de rentelasten wordt veroorzaakt door reguliere aflossingen en een extra aflossing van 325k op de langlopende leningen.
De toename van de rentebaten heeft te maken met een vergoeding van creditrente op het saldo van de rekening courant.

22. Resultaat deelnemingen

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Resultaat deelnemingen	0	0
Totaal resultaat deelnemingen	<u>0</u>	<u>0</u>

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

23. Wet normering topinkomens (WNT)

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 de Zorgboog van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorg, totaalscore 11 punten en klasse IV.

De binnen onze organisatie geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij meerdere WNT-plichtige instellingen als leidinggevende topfunctionaris (die zijn aangegaan met ingang van 1 januari 2018).

Het bezoldigingsmaximum in 2024 voor de Zorgboog is € 214.000 (Zorg- en jeugdhulp). 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.

1a. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2024		
bedragen x € 1	J. Nogarede	W.H.M. van de Laar
Functiegegevens	voorzitter RvB	lid RvB
Aanvang functievervulling in 2024	1-1-2024	1-1-2024
Einde functievervulling in 2024	31-12-2024	31-12-2024
Omvang dienstverband (in fte)	1	1
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	197.862	197.841
Beloningen betaalbaar op termijn	16.138	16.159
<i>Bezoldiging</i>	214.000	214.000
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	214.000	214.000
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedrag	0	0
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 2023		
bedragen x € 1	J. Nogarede	W.H.M. van de Laar
Functiegegevens	voorzitter RvB	
Aanvang functie in 2023	1-1-2023	1-2-2023
Einde functie in 2023	31-12-2023	31-12-2023
Omvang dienstverband (in fte)	1	1
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.893	189.874
Beloningen betaalbaar op termijn	15.107	15.126
<i>Bezoldiging</i>	205.000	205.000
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000	205.000

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024		
bedragen x € 1	W.H. van de Walle	J.I. Heuperman
Functiegegevens	RvT - voorzitter	RvT lid
Aanvang functievervulling in 2024	1-1-2024	1-1-2024
Einde functievervulling in 2024	31-12-2024	31-12-2024

Bezoldiging 2024		
Bezoldiging	25.741	17.299
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	32.100	21.400
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedrag	0	0
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 2023			
bedragen x € 1	W.H. van de Walle	M.D.B. Schutjens	J.I. Heuperman
Functiegegevens	RvT - voorzitter	RvT lid	RvT lid
Aanvang functievervulling in 2023	1-1-2023	1-1-2023	1-1-2023
Einde functievervulling in 2023	31-12-2023	1-10-2023	31-12-2023
Bezoldiging 2023			
Bezoldiging	24.673	12.510	16.595
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.750	15.375	20.500

Gegevens 2024			
bedragen x € 1	P. Rutte	G.H.A.M. van Berlo	A. Heckman
Functiegegevens	RvT lid	RvT lid	RvT lid
Aanvang functievervulling in 2024	1-1-2024	1-1-2024	1-1-2024
Einde functievervulling in 2024	31-12-2024	31-12-2024	31-12-2024
Bezoldiging 2024			
Bezoldiging	17.421	17.336	17.252
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	21.400	21.400	21.400
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedrag	0	0	0
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan:	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2023			
bedragen x € 1	P. Rutte	G.H.A.M. van Berlo	A. Heckman
Functiegegevens	RvT lid	RvT lid	RvT lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1-1-2023	1-1-2023	1-10-2023
Einde functievervulling in 2023	31-12-2023	31-12-2023	31-12-2023
Bezoldiging 2023			
Bezoldiging	16.734	16.400	4.118
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.500	20.500	5.125

2. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

24. Honoraria accountant

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	138.136	156.477
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	27.063	0
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>165.199</u>	<u>156.477</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2024 (2023) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 (2023) zijn verricht.

25. 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 punt 23.

1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2024

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		60.863.597	64.297.499
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.770.189	5.734.795
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald		1.147.180	374.956
Totaal materiële vaste activa		66.780.966	70.407.250
Financiële vaste activa	2		
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		548.873	23.694
Vorderingen op participanten en op maatschappijen		0	19.000
Overige vorderingen		89.029	96.248
Totaal financiële vaste activa		637.903	138.942
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	589.535	660.865
Vorderingen	4		
Op handelsdebiteuren		2.811.763	2.449.726
Overige vorderingen		986.099	400.630
Op participanten en op maatschappijen		84.894	580.989
Overlopende activa		2.219.790	1.796.190
Totaal vorderingen		6.102.547	5.227.535
Liquide middelen	5	29.189.007	29.110.642
Totaal activa		103.299.959	105.545.234
	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	6		
Gestort en opgevraagd kapitaal		106	106
Bestemmingsfonds		43.722.750	43.704.031
Overige reserves		5.459.357	5.022.117
Totaal eigen vermogen		49.182.214	48.726.254
Voorzieningen	7		
Overige		3.251.517	3.307.986
Langlopende schulden	8		
Schulden aan banken		26.973.315	29.850.706
Kortlopende schulden	9		
Schulden aan banken		2.736.590	2.968.826
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.552.867	3.504.053
Schulden aan groepsmaatschappijen		699.050	367.535
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.880.816	1.822.723
Schulden ter zake van pensioenen		2.046.010	1.889.867
Overige schulden		12.223.761	10.805.539
Overige passiva		1.753.819	2.301.745
Totaal kortlopende schulden		23.892.914	23.660.288
Totaal passiva		103.299.959	105.545.234

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	13		
Zorgverzekeringswet		32.586.447	31.081.361
Wet langdurige zorg		101.924.456	97.079.117
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		0	0
		<u>134.510.903</u>	<u>128.160.478</u>
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	14	<u>2.190.039</u>	<u>1.557.378</u>
Netto omzet		136.700.942	129.717.857
Overige bedrijfsopbrengsten	15	8.125.528	6.300.483
		<u>144.826.469</u>	<u>136.018.340</u>
Som der bedrijfsopbrengsten			
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	16	9.992.918	8.113.650
Lonen en salarissen	17	76.659.696	71.457.980
Sociale lasten	17	13.346.634	12.071.900
Pensioenlasten	17	6.328.146	5.741.963
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	6.693.119	6.441.177
Overige bedrijfskosten	19	31.489.508	31.105.791
Som der bedrijfslasten		<u>144.510.023</u>	<u>134.932.461</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	93.782	-767.325
RESULTAAT VOOR BELASTING		410.229	318.554
Aandeel in ondernemingen waarin wordt deelgenomen	21	45.731	-163.953
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>455.960</u>	<u>154.601</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2024</u> €	<u>2023</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-205.812	21.498
Bestemmingsfonds Logeerhuis		224.531	0
Overige reserve		<u>437.240</u>	<u>133.103</u>
		<u>455.960</u>	<u>154.601</u>

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE 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
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	60.863.597	64.297.499
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.770.189	5.734.795
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.147.180	374.956
Totaal materiële vaste activa	66.780.966	70.407.250
	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	70.407.250	72.667.227
Bij: investeringen	2.281.987	5.108.519
Bij: herwaardering	0	0
Bij: mutaties onderhanden werk/projecten	835.884	-1.093.670
Af: afschrijvingen	6.680.495	6.441.178
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	63.660	166.352
Boekwaarde per 31 december	66.780.966	70.407.250

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.4. De investeringen in 2024 hebben betrekking op diverse instandhoudingsinvesteringen (€ 1,4 mln), inrichting, inventaris en automatisering (€ 0,9 mln). De mutatie op onderhanden werk en projecten in 2024 betreft een saldering van (des)investeringen en activeringen, het bedrag aan mutaties in 2024 bedraagt 828k.

Op grond van het Reglement van Deelneming heeft het WfZ het recht van hypotheek op gebouwen en verpanding van (medische) inventaris die geheel of gedeeltelijk met geborgde leningen zijn gefinancierd. Verder is het op grond van het Reglement van Deelneming niet toegestaan om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het WfZ op welke wijze dan ook (hypothecaire of andere) zekerheden te geven aan andere partijen.

2. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	548.873	23.694
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	0	19.000
Overige vorderingen	89.029	96.248
Totaal financiële vaste activa	637.903	138.942
	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	138.942	1.182.220
Ontvangen aflossing leningen	-19.000	-872.107
Resultaat deelnemingen	45.731	-163.953
Juridische fusie Zorgboog in Balans	479.448	0
Afschrijving disagio lening	-7.219	-7.218
Boekwaarde per 31 december 2024	637.903	138.942

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5. Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 7.218 een looptijd korter dan 1 jaar.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen €	Resultaat €
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Zorgboog Beheer 1 BV cf jaarrekening 2024		18.000	100%	548.873	45.731

Toelichting deelnemingen:

Zorgboog Beheer 1 BV

Op 1 juni 2014 heeft stichting de Zorgboog een 100% deelneming verworven in de door haar opgerichte vennootschap Zorgboog Beheer 1 BV. De eerdere 100% deelnemingen van de Zorgboog in Zorgboog in Balans BV en Zorg voor Mekander BV zijn in 2015 volledig overgedragen naar deze nieuwe vennootschap. Per 1 januari 2024 heeft een juridische fusie plaatsgevonden tussen Stichting de Zorgboog en haar volledige dochtermaatschappij Zorgboog in Balans BV, waarbij laatstgenoemde is opgegaan in de moedermaatschappij. Als gevolg hiervan is de deelneming in Zorgboog in Balans BV komen te vervallen. De fusie is verwerkt volgens de boekwaardemethode, omdat sprake is van een fusie onder gemeenschappelijke controle. De activa en passiva van Zorgboog in Balans BV zijn per fusiedatum opgenomen op de balans van Stichting de Zorgboog tegen de boekwaarden zoals opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening.

Toelichting overige vorderingen:

Verstrekte lening

In 2019 is een lening verstrekt aan Zorgboog in Balans BV ten behoeve van de overname van een eerstelijns behandelpraktijk, als gevolg van de verwerking van de fusie is deze post geëlimineerd.

Disagio leningen

In 2017 is voor het verwerven van een lening een disagio betaald aan stichting Waarborgfonds voor de Zorg.

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Betaalde disagio	96.248	103.466
af: afschrijving	7.219	7.218
Boekwaarde per 31 december 2022	89.029	96.248

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	589.535	660.865
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	589.535	660.865

Toelichting:

Per 31 december 2024 zijn er nog 53 openstaande DBC's.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Vorderingen op handelsdebiteuren	2.811.763	2.449.726
Overige vorderingen:		
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	510.422	120.640
Overige vorderingen	475.677	279.991
Vorderingen op participanten gelieerde stichtingen	6.634	387
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	78.260	580.602
Overlopende activa:		
Nog te factureren omzet DBC's	536.753	451.284
Overige overlopende activa	1.683.037	1.344.906
Totaal vorderingen	6.102.547	5.227.535

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vordering op debiteuren is gebracht bedraagt € 15.000 (2023: € 15.000) en is bepaald op basis van beoordeling van individuele posten. De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd van korter dan 1 jaar. Onder de overige vorderingen is begrepen € 510.442 (2024) inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren:

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot per boekjaar:

	2023	2024	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari 2024	120.640	0	120.640
Financieringsverschil boekjaar	0	510.422	510.422
Correcties voorgaande jaren	-1.248	0	-1.248
Betalingen/ontvangsten	-119.392	0	-119.392
Subtotaal mutatie boekjaar	-120.640	510.422	389.782
Saldo per 31 december 2024	0	510.422	510.422

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	510.422	120.640
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	510.422	120.640

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2024	2023
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ-zorg (exclusief subsidies)	101.744.561	96.963.027
Af: vergoeding ter dekking van het wettelijk budget	101.234.139	96.842.387
Af: correctie voorgaande jaren	0	0
Totaal financieringsverschil	510.422	120.640

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	14.189.007	29.110.642
Deposito's looptijd < 1 jaar	15.000.000	0
Totaal liquide middelen	29.189.007	29.110.642

Toelichting:

De bankrekeningen staan ter vrije beschikking van de stichting. De deposito's hebben een resterende looptijd van 5,5 en 11,5 maand en zijn tussentijds niet opeisbaar.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	106	106
Bestemmingsfondsen	43.722.750	43.704.031
Overige reserves	5.459.357	5.022.117
Totaal eigen vermogen	<u>49.182.214</u>	<u>48.726.254</u>

6.1. Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsfondsen:

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds WLZ	43.704.031	-205.812	0	43.498.219
Bestemmingsfonds Logeerhuis	0	224.531	0	224.531
Totaal bestemmingsfondsen	<u>43.704.031</u>	<u>18.719</u>	<u>0</u>	<u>43.722.750</u>

6.3. Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserves	5.022.117	437.240	0	5.459.357
Totaal overige reserves	<u>5.022.117</u>	<u>437.240</u>	<u>0</u>	<u>5.459.357</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2024 uit de WLZ toegevoegd aan het bestemmingsfonds WLZ en wordt het resultaat 2024 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de overige reserves. Het bestemmingsfonds logeerhuis wordt gevormd uit de resultaten die worden gerealiseerd met de exploitatie van het Logeerhuis Plezant dat gefinancierd wordt door zowel gemeenten / WLZ als ZVW. Met de Peelland gemeenten is afgesproken dat de resultaten in een separaat bestemmingsfonds worden opgenomen.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	43.682.533	21.498	0	43.704.031
Bestemmingsfonds productierisico's WLZ	0	0	0	0
Totaal bestemmingsfondsen	<u>43.682.533</u>	<u>21.498</u>	<u>0</u>	<u>43.704.031</u>

Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Overige reserves	4.889.014	133.103	0	5.022.117
Totaal overige reserves	<u>4.889.014</u>	<u>133.103</u>	<u>0</u>	<u>5.022.117</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2023 uit de Wlz toegevoegd aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2023 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de overige reserves.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
Overig:					
Voorziening jubilea e.a.	705.677	168.143	125.252	0	748.568
Voorziening RVU regeling 45 jr.	1.724.113	90.877	499.492	0	1.315.497
Voorziening langdurig zieken	638.410	582.806	167.412	191.007	862.797
Voorziening Zw Flex	239.786	239.886	155.017	0	324.655
Totaal voorzieningen	3.307.986	1.081.712	947.173	191.007	3.251.517

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.644.721
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.606.796
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	319.314

Toelichting per categorie voorziening:Voorziening jubilea e.a

De voorziening jubileumuitkeringen omvat de verwachte uitgaven voor jubileumuitkeringen en de eenmalige uitkering bij pensionering. Bij de bepaling van deze voorziening is rekening gehouden met blijf- en overlijdenskansen. In het boekjaar 2024 is € 125.252 onttrokken en € 168.143 gedoteerd.

Voorziening RVU regeling 45 jr.

De voorziening wordt getroffen voor medewerkers op wie de regeling van toepassing is, onder meer rekening houdend met de voorwaarden over het arbeidsverleden en de beëindiging van de regeling ultimo 2025. De dotatie aan de voorziening bedraagt in 2024 € 90.877 en onttrekking € 499.492.

Voorziening langdurig zieken

Aangezien de Zorgboog eigen risicodragers is voor de ziektewet wordt een voorziening langdurig zieken getroffen voor medewerkers die in dienst zijn bij Zorgboog en op 31 december van een jaar 3 maanden of langer ziek zijn (excl. zwangerschapsverlof) en die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces. Deze medewerkers hebben recht op 104 weken doorbetaling van hun salaris (100% in het 1e jaar, 70% in het 2e jaar). De Zorgboog heeft er niet voor gekozen om dit risico af te dekken middels verzekering. De voorziening langdurig zieken bestaat uit een dotatie in 2024 voor toekomstige loonverplichtingen en te betalen transitievergoedingen bij uitdiensttreding van personeel voor een bedrag van € 582.806. Het bedrag aan te betalen transitievergoedingen (125k) wordt na uitbetaling gecompenseerd door het UWV. Een bedrag van € 167.412 is onttrokken in 2024 aan de voorziening en een bedrag van € 191.007 is vrijgevalen in 2024. De Zorgboog heeft overigens het risico voor de WGA (na twee ziektejaren) wel verzekerd.

Voorziening Zw Flex

In verband met de invoering Modernisering ziektewet per 2014 is de Zorgboog eigenrisicodragers voor ex-medewerkers die ziek uit dienst zijn gegaan, of die binnen 28 dagen na uit dienst datum zich alsnog ziek melden. Er is niet voor gekozen om dit af te dekken middels een verzekering. Er is voor 13 medewerkers die hieronder vallen een voorziening gevormd van € 324.655.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**PASSIVA****8. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)***Het verloop is als volgt weer te geven:*

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	26.973.315	29.850.706
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>26.973.315</u>	<u>29.850.706</u>

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	32.600.962	35.657.417
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.094.056	3.056.455
Stand per 31 december	<u>29.506.906</u>	<u>32.600.962</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.533.591	2.750.256
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>26.973.315</u>	<u>29.850.706</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.533.591	2.750.256
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	26.973.315	29.850.706
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	17.955.212	22.339.477

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar bijlage 1.2.6 Overzicht leningen.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

In de financieringsovereenkomst met de BNG en de Rabobank is vastgelegd dat de Zorgboog ervoor zal zorgen dat te alle tijde de solvabiliteitsratio, het weerstandsvermogen en de DSCR minimaal voldoen aan de gestelde eisen. De definitie van de ratio's zijn beschreven in de financieringsovereenkomsten. Op basis van de enkelvoudige jaarcijfers zijn de werkelijke ratio's over 2024:

	BNG	Rabobank
DSCR backward Norm BNG > = 1,3	2,4	
DSCR backward Norm Rabobank > = 1,5		2,3
Solvabiliteit Norm BNG > = 20%	47,3%	
Weerstandsvermogen Norm Rabobank > = 22%		34,0%

Toelichting:**Zekerheidsrechten**

Op grond van het Reglement van Deelneming heeft het WfZ het recht van hypotheek op gebouwen en verpanding van (medische) inventaris die geheel of gedeeltelijk met geborgde leningen zijn gefinancierd. Verder is het op grond van het Reglement van Deelneming niet toegestaan om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het WfZ op welke wijze dan ook (hypothecaire of andere) zekerheden te geven aan andere partijen.

Voor het WfZ en de BNG bank geldt hypothecaire zekerheid op basis van de overeenkomst gedeelde zekerheden Stichting de Zorgboog.

9. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)*De specificatie is als volgt:*

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	2.736.590	2.968.826
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	2.552.867	3.504.053
Schulden aan groepsmaatschappijen	699.050	367.535
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.880.816	1.822.723
Schulden ter zake pensioenen	2.046.010	1.889.867
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	1.853.162	1.641.284
Vakantiegeld	3.121.644	2.913.234
Vakantiedagen	7.248.955	6.251.022
Overige passiva	1.753.819	2.301.745
Totaal kortlopende schulden	<u>23.892.914</u>	<u>23.660.288</u>

Toelichting:

De stijging in 2024 van de post vakantiedagen en compensatie uren heeft te maken met indexering als gevolg van loonontwikkeling en groei van het aantal niet opgenomen vakantiedagen en compensatie uren.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

10. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Dit betreffen allemaal financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling maakt geen gebruik van 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 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.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 65% geconcentreerd bij twee grote verzekeraars. Het kredietrisico met betrekking tot de handelsdebiteuren is een te verwaarlozen risico.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen activa en regelingen

Fiscale eenheid

Stichting de Zorgboog maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende instellingen: Zorg voor Mekander BV. De Zorgboog is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid. Ultimo 2024 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 45.906.

(Meerjarige) financiële verplichtingen

Ultimo boekjaar heeft de instelling geen investeringsverplichtingen.

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

	betaalbaar binnen 1 jaar	betaalbaar 1-5 jaar	betaalbaar na 5 jaar	Totaal 31-12-2024
	€	€	€	€
Huur	1.955.658	6.938.979	3.672.954	12.567.591
Meerjarige ICT verplichtingen	3.986.036	6.169.144	0	10.155.180
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>5.941.694</u>	<u>13.108.123</u>	<u>3.672.954</u>	<u>22.722.771</u>

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

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

Obligo Waarborgfonds

De stichting is gehouden tot het betalen van een obligo, in het geval het risico vermogen van de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector minder dan het garantieniveau bedraagt. Het obligo is een percentage van 3% van de resterende schuld van de leningen, waarvoor Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector zich borg heeft gesteld. Dit obligo is inroepbaar tot het maximum van het voornoemde percentage, gedurende de looptijd van de leningen die door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorg zijn geborgd. Indien en voor zover het risico vermogen op enig moment 1% van de som van de schuldrestanten per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar van de geldleningen overschrijdt, worden door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector ingeroepen obligo's aan de deelnemende instellingen terugbetaald in welk geval dit obligo daarna wederom tot het maximum inroepbaar is. De resterende schuld per 31 december 2024 van de geborgde leningen door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt € 10,0 mln.

Investeringsverplichtingen

De Zorgboog heeft per 31 december 2024 geen investeringsverplichtingen.

Garanties

Een bankgarantie van € 45.120 op naam van stichting de Zorgboog t.g.v. Goevaers & Znn. B.V. dient tot zekerheid voor de nakoming van de verplichtingen van stichting de Zorgboog.

Overige niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2024. Stichting de Zorgboog 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 instelling per 31 december 2024.

Verplichtingen uit hoofde van uitspraak Europese hof met betrekking tot de overwerkvergoeding

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) Cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof nog veel vragen en onzekerheden, onder andere over een eenduidig te maken onderscheid tussen voltijdwerkers en deeltijdwerkers, over welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn, over het effect van de in veel Cao's c.q. zorgorganisaties toegepaste jaarurensystematiek en over de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data.

De mogelijke verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraak van het Europese Hof zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

1.2.4 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Andere vaste middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	143.764.911	10.221.363	374.956	0	154.361.230
- cumulatieve afschrijvingen	79.467.412	4.486.568	0	0	83.953.980
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>64.297.499</u>	<u>5.734.795</u>	<u>374.956</u>	<u>0</u>	<u>70.407.250</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	1.357.269	924.718	0	0	2.281.987
- herwaardering	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	4.791.171	1.889.324	0	0	6.680.495
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- <i>mutaties onderhanden werk/projecten</i>	0	0	835.884	0	835.884
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	3.494.608	0	0	3.494.608
.cumulatieve afschrijvingen	0	3.494.608	0	0	3.494.608
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	63.660	0	63.660
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	63.660	0	63.660
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.433.902</u>	<u>-964.606</u>	<u>772.224</u>	<u>0</u>	<u>-3.626.284</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	145.122.180	7.651.473	1.147.180	0	153.920.833
- cumulatieve afschrijvingen	84.258.583	2.881.284	0	0	87.139.867
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>60.863.597</u>	<u>4.770.189</u>	<u>1.147.180</u>	<u>0</u>	<u>66.780.966</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0%-3,33%-6,67%	10%-20%-30%	0,0%	0,0%	

1.2.5 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	23.694	0	19.000		96.248	138.942
Resultaat fusie Zorgboog in Balans	479.448	-			-	
Resultaat deelnemingen	45.731					45.731
Storting winstaandeel						0
Verstrekte leningen / verkregen effecten						0
Aflossing leningen			-19.000			-19.000
Terugname waardevermindering						0
Voorziening resultaat deelneming						0
Afschrijving disagio lening					-7.219	-7.219
Boekwaarde per 31 december 2024	548.873	0	0	0	89.029	158.454

BIJLAGE

1.2.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Gemeente Gemert 40.107443	2013	7.215.000	39	Lineair	4,25%	5.365.000		185.000	5.180.000	4.255.000	29	Lineair	185.000	
Gemeente Gemert 27591	2013	5.411.250	39	Lineair	3,45%	4.023.750		138.750	3.885.000	3.191.250	29	Lineair	138.750	
BNG 40.0071304	1997	4.991.582	30	Lineair	4,79%	499.160		124.789	374.371	0	4	Lineair	124.790	borgstelling WfZ
BNG 40.0094861	2002	2.650.076	40	Lineair	2,99%	1.258.789		66.251	1.192.538	861.278	19	Lineair	66.252	borgstelling WfZ
BNG 40.0090099	1999	5.672.253	30	Lineair	5,30%	1.134.451		189.075	945.376	0	6	Lineair	189.075	garantie gem. Deurne
BNG 40.0090854	2000	385.713	30	Lineair	4,52%	90.000		12.857	77.143	12.857	7	Lineair	12.857	borgtocht gem. Gemert-Bakel
BNG 40.0099934	2002	2.402.100	43	Lineair	4,90%	1.228.983		55.862	1.173.121	893.807	22	Lineair	55.863	borgstelling WfZ
BNG 40.0099935	2002	638.100	33	Lineair	4,85%	232.037		19.336	212.701	116.019	12	Lineair	19.336	borgstelling WfZ
BNG 40.109339	2014	7.000.000	20	Lineair	1,88%	3.850.000		350.000	3.500.000	1.750.000	11	Lineair	350.000	borgstelling WfZ
Rabobank	2014	6.500.000	15	Lineair	3,25%	975.001		758.333	216.668	0	6	Lineair	216.668	hypotheek
BNG 40.109880	2015	5.000.000	15	Lineair	2,74%	2.875.000		250.000	2.625.000	1.375.000	7	Lineair	250.000	hypotheek
BNG 40.110280	2015	5.000.000	15	Lineair	2,67%	3.000.000		250.000	2.750.000	1.500.000	7	Lineair	250.000	hypotheek
AEAM Government	2017	5.500.000	20	Lineair	1,20%	3.850.000		275.000	3.575.000	2.200.000	14	Lineair	275.000	borgstelling WfZ
BNG 40.112847	2019	6.000.000	15	Lineair	1,70%	4.200.000		400.000	3.800.000	1.800.000	11	Lineair	400.000	hypotheek
Totaal		64.366.075				32.582.171	0	3.075.253	29.506.918	17.955.212			2.533.591	

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

13.1. Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	2024 €	2023 €
Kraamzorg	4.325.030	4.067.336
Wijkzorg	19.260.387	19.770.852
Geriatrische revalidatiezorg	4.589.572	4.719.639
Eerstelijnsverblijf	1.889.800	2.034.105
Overige prestaties	2.521.660	489.429
Totaal	<u>32.586.447</u>	<u>31.081.361</u>

Toelichting:

De stijging in de opbrengsten overige prestaties wordt met name veroorzaakt door de fusie met Zorgboog in Balans.

13.2. Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	2024 €	2023 €
Wet langdurige zorg	101.924.456	97.079.117
Totaal	<u>101.924.456</u>	<u>97.079.117</u>

Toelichting:

De baten wet langdurige zorg (Wlz) stijgen in 2024 met € 4,8 mln ten opzichte van 2023. De stijging van de baten Wlz in 2024 wordt grotendeels veroorzaakt door tariefstijgingen in combinatie met een stijging van de productie VPT en MPT.

13.4. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:

	2024 €	2023 €
Overige zorgprestaties: laatst verleende zorg	0	0
Totaal	<u>0</u>	<u>0</u>

14. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De specificatie is als volgt:

	2024 €	2023 €
Opbrengsten WMO	529.305	573.320
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	378.468	423.188
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.282.266	560.870
Totaal	<u>2.190.039</u>	<u>1.557.378</u>

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2024 €	2023 €
Overige dienstverlening	2.114.880	1.922.497
Overige opbrengsten (waaronder vergoed voor uitgeleend pers. en verhuur onroerend goed)	6.010.648	4.377.986
Totaal	<u>8.125.528</u>	<u>6.300.483</u>

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

16. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	9.992.918	8.113.650
Totaal	<u>9.992.918</u>	<u>8.113.650</u>

17. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	76.659.696	71.457.980
Sociale lasten	13.346.634	12.071.900
Pensioenpremies	6.328.146	5.741.963
Totaal personeelskosten	<u>96.334.477</u>	<u>89.271.844</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.488</u>	<u>1.503</u>

Toelichting:

Het niveau van de loonkosten is hoger dan in 2023 met name door het effect van CAO afspraken. Daarnaast draagt het aanhoudend hoge ziekteverzuim eveneens bij aan een hoog loonkostenniveau in combinatie met de inzet van PNIL.

18. Afschrijvingen op immateriële en materiele vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	6.693.119	6.441.177
Totaal afschrijvingen	<u>6.693.119</u>	<u>6.441.177</u>

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.978.147	5.739.479
Algemene kosten	9.308.145	9.635.797
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	4.291.154	4.301.406
Andere personele kosten	2.897.930	2.188.397
Onderhoud en energiekosten	5.605.681	5.600.976
Huur en leasing	3.408.451	3.639.736
Totaal overige bedrijfskosten	<u>31.489.508</u>	<u>31.105.791</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn met name gestegen door prijsstijgingen.

De andere personele kosten zijn met name gestegen door een verhoging van de reiskostenvergoeding woon-werk en kosten voor de begeleiding van zieke werknemers.

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentebaten	987.779	216.394
Rentelasten	<u>-893.997</u>	<u>-983.719</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>93.782</u>	<u>-767.325</u>

Toelichting:

De daling van de rentelasten wordt veroorzaakt door reguliere aflossingen en een extra aflossing van 325k op de langlopende leningen. De toename van de rentebaten heeft te maken met een vergoeding van creditrente op het saldo van de rekening courant.

21. Resultaat deelnemingen

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Resultaat deelnemingen	<u>45.731</u>	<u>-163.953</u>
Totaal resultaat deelnemingen	<u>45.731</u>	<u>-163.953</u>

1.2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting de Zorgboog heeft de jaarrekening 2024 vastgesteld in de vergadering van 23 mei 2025.

De raad van toezicht van Stichting de Zorgboog heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 23 mei 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen bijzondere gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Mevr. J. Nogarede - Hoekstra MA 23-mei-25
Voorzitter raad van bestuur

Dhr. S.J.E. Turnhout BSc. MMI 23-mei-25
Lid raad van bestuur

Mevr. mr. W.H. van de Walle 23-mei-25
Voorzitter raad van toezicht

Mevr. mr. A.G. Heckman MSM 23-mei-25
Lid raad van toezicht

Drs. P. Rutte MRE 23-mei-25
Lid raad van toezicht

Dhr. G.H.A.M. van Berlo MAC 23-mei-25
Vice-voorzitter raad van toezicht

Dhr. dr. B.J. van Oosterhout 23-mei-25
Lid raad van toezicht

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat conform artikel 3, lid 3 de in een jaar behaalde exploitatieoverschotten worden aangewend voor de verwezenlijking van het doel van de stichting in het algemeen belang.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting de Zorgboog heeft geen nevenvestigingen.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting de Zorgboog

Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening voor het boekjaar geëindigd op 31 december 2024 van Stichting de Zorgboog te Helmond gecontroleerd. Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG van toepassing. De verantwoording inzake de Wet normering topinkomens (hierna WNT-verantwoording) is opgenomen in de jaarrekening.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting de Zorgboog per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen bij en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

- de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2024;
- de geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2024;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT 2024 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2024 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen andere informatie

De jaarverantwoording omvat andere informatie naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- het verslag van de interne toezichthouder;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen bij en krachtens de WNT. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

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

Het besluit van de raad van bestuur tot vaststelling van de jaarrekening is onderworpen aan de goedkeuring van de raad van toezicht.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten ontdekken.

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben, waar relevant, professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol WNT 2024, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

Wij zijn verantwoordelijk voor het plannen en uitvoeren van de groepscontrole om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsonderdelen van de groep als basis voor het vormen van een oordeel over de jaarrekening. Tevens zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op, beoordeling en evaluatie van de controlewerkzaamheden die in het kader van de groepscontrole zijn uitgevoerd. Wij dragen de volledige verantwoordelijkheid voor onze controleverklaring.

Communicatie

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

Maastricht, 23 mei 2025

EY Accountants B.V.

w.g. C.M.B. Leers RA