



MEI
2024

JAARVERANTWOORDING 2023

INHOUDSOPGAVE

Bestuursverslag

Verslag van de interne toezichthouder

Jaarrekening

1.1 Geconsolideerde jaarrekening

- 1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2023
- 1.1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2023
- 1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2023
- 1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening
- 1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2023
- 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 2023
- 1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2023

1.2 Enkelvoudige jaarrekening

- 1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2023
- 1.2.2 Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2023
- 1.2.3 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2023
- 1.2.4 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa
- 1.2.5 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa
- 1.2.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2023 (enkelvoudig)
- 1.2.7 Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2023
- 1.2.8 Vaststelling en goedkeuring

1.3 Overige gegevens

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

Bestuursverslag

1 Algemene informatie

Bij de Zorgboog staan we klaar voor alle generaties in de Peelregio. Jong en oud, kan bij ons terecht voor een breed pakket aan diensten in wonen, welzijn en zorg. 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 1.600 cliënten met kraamzorg
- in Helmond, Gemert-Bakel, Asten, Laarbeek, Someren, Deurne en Geldrop-Mierlo.

Visie 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](#).

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



Clënten

We willen meer mensen helpen met hetzelfde aantal zorgmedewerkers



Maatschappij

We dragen bij aan een lokale, zorgzame en duurzame samenleving



Medewerkers

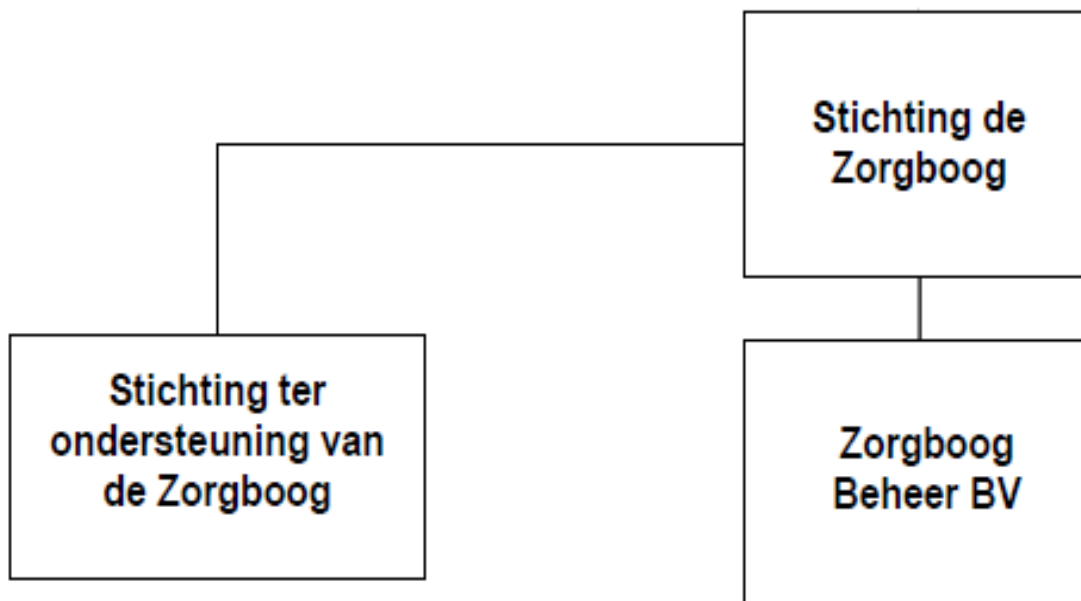
Onze medewerkers ervaren werkgeluk



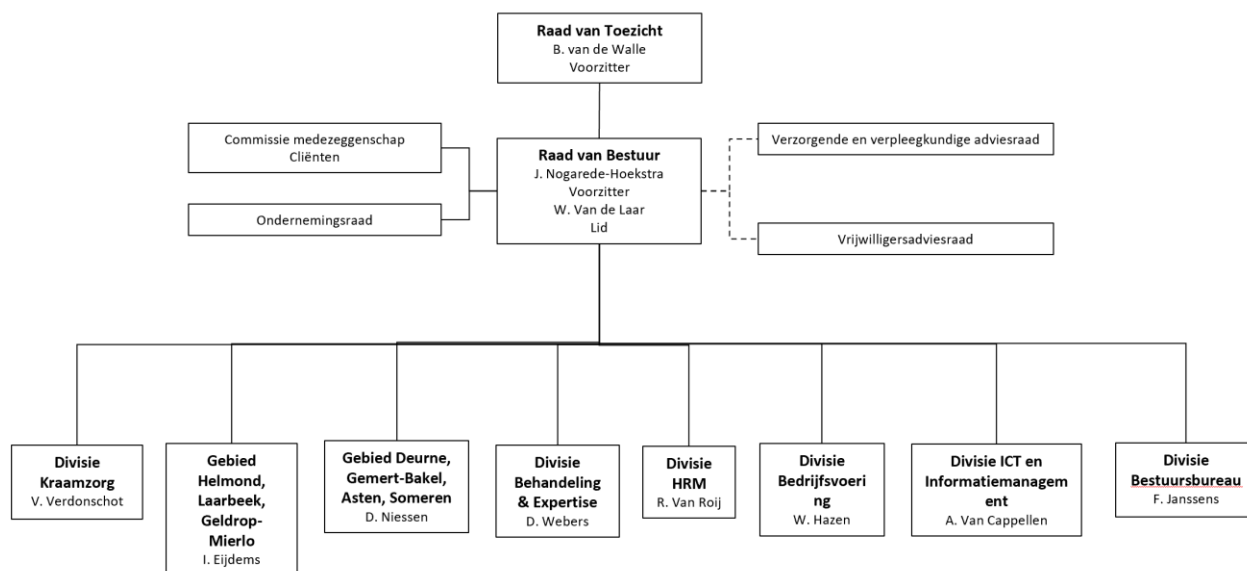
Financiële performance

We zijn een financieel gezonde organisatie

Concernstructuur



Interne organisatie structuur



Governancecode

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

2 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 viermaandelijke rapportage 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 te informeren over de nieuwe manier van werken en op de hoogte te brengen van de resultaten ontwikkelen we iedere vier maanden een publieksversie. Voor een overzicht van de algemene ontwikkelingen in 2023 verwijzen wij dan ook graag naar deze publieke tertiaalrapportages:

- [1e tertiaalrapportage \(januari t/m april 2023\)](#)
- [2e tertiaalrapportage \(mei t/m augustus 2023\)](#)
- [3^e tertiaalrapportage \(september t/m december 2023\)](#)

3 Financiële analyse verslagjaar

Op grond van de regeling openbare jaarverantwoording 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 Wtzi tot en met 2021 buiten de consolidatie is gebleven.

Onderstaande tabel omvat de samenstelling van het groepsvermogen en groepsresultaat.

Samenstelling Groepsvermogen	2023	2022
	x 1.000	x 1.000
Eigen vermogen de Zorgboog	€ 48.726	€ 48.572
Eigen vermogen steunstichting	€ 6.692	€ 6.101
Groepsvermogen	€ 55.418	€ 54.673
Samenstelling Groepsresultaat	2023	2022
	x 1.000	x 1.000
Resultaat de Zorgboog	€ 155	€ 237
Resultaat steunstichting	€ 591	€ 574
Groepsresultaat	€ 746	€ 811

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.

Behaalde omzet en resultaten van de Zorgboog in het verslagjaar

Het (enkelvoudig) resultaat van stichting de Zorgboog bedroeg Euro 0,2 mln positief en was daarmee vergelijkbaar met 2022 maar aanmerkelijk lager dan begroot. De omzet- en resultaatontwikkeling is in het verslagjaar nog steeds relatief sterk beïnvloed door het hoge ziekteverzuim dat niet alleen de Zorgboog, maar de hele sector parten speelt. Bovendien is mede als gevolg van de inflatieontwikkeling een nieuwe CAO vastgesteld die voorziet in een (niet begrote) loonstijging van 5% per 1 oktober 2023 en nog eens in totaal 5% gedurende 2024.

De omzet uit zorgverlening over 2023 steeg met 5,9 mln met name als gevolg van de relatief hoge inflatiecorrectie die in de tarieven is verwerkt.

Het grootste deel van deze omzetstijging betrof de omzet Wet langdurige zorg (Wlz) die met Euro 5,6 mln steeg. Behalve de genoemde indexatie betrof dit ook niet begrote meerzorg opbrengsten. De zichtbare stijging is enigszins gedempt doordat in de cijfers 2022 nog voor een bedrag ad Euro 1,4 mln Corona compensatie was opgenomen en Euro 0,7 mln alsnog toegekende meerproductie 2021.

De omzet in de Zorgverzekeringswet (Zvw) steeg per saldo met Euro 0,3 mln. In de cijfers 2022 was nog Euro 0,2 mln coronacompensatie opgenomen waardoor de genormaliseerde stijging Euro 0,5 mln bedroeg. Deze stijging is volledig te danken aan indexatie van de tarieven. De omzet GRZ daalde, ondanks de stijging van de tarieven met Euro 0,44 mln met name als gevolg van achterblijvende productie van het ziekenhuis in combinatie met een infectie. De omzet wijkzorg steeg als gevolg van de indexering licht met Euro 0,37 mln maar daalde in volume. Deze daling kan vooral worden verklaard door een toenemende doelmatigheid waar we via de zogenaamde 'schijf van vijf' al een aantal jaren succesvol op inzetten. Dit voordeel komt in de huidige financieringsystematiek volledig ten goede aan de zorgverzekeraars. Helaas wordt 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 daling van de productie wijkzorg is ook een landelijk beeld waar nog niet echt een verklaring voor is. Dit heeft uiteraard onze bijzondere aandacht.

De omzet in de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) bleef nagenoeg gelijk ten opzichte van 2022. De overige bedrijfsopbrengsten waren ruim Euro 0,5 mln hoger ten opzichte van 2022, voornamelijk als gevolg van hogere huuropbrengsten en hogere omzet gasterijen.

Het resultaat met betrekking tot de zorgactiviteiten over 2023 bedroeg Euro 0,7 mln negatief. Het negatieve zorgresultaat wordt volledig veroorzaakt door achterblijvende resultaten van wijkzorg en GRZ, mede door achterblijvende omzet. Het resultaat van onze WLZ-activiteiten was nagenoeg nihil. Het negatieve resultaat van de zorgactiviteiten wordt volledig gecompenseerd door het positieve resultaat op de verhuur van vastgoed buiten de Wlz ad Euro 0,9 mln.

Financiële positie

De financiële positie van de Zorgboog is, ondanks het beperkte positieve resultaat, 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, met name als gevolg van het hoge verzuim.

De relevante enkelvoudige financiële ratio's kunnen als volgt worden weergegeven in vergelijking tot 2022:

Ratio (enkelvoudig)	2023	2022	Norm
Solvabiliteit (eigen vermogen / totaal vermogen)	46,0%	46,1%	20%
Weerstandsvermogen (eigen vermogen / omzet)	35,8%	37,5%	20%
Quick ratio/ liquiditeit (vlottende activa / vlottende passiva)	1,5	1,5	1,0
DSCR (bruto operationele cashflow / interest + aflossingen)	2,0	1,9	1,3

Over 2023 was wederom sprake van een sterke toename van de liquide middelen met Euro 6,2 mln. tot een niveau van 29,1 mln (enkelvoudig). Dit is met name het gevolg van een daling van de vorderingen en overlopende activa. Aangezien het hier gaat om substitutie binnen de vlottende activa heeft dit per saldo geen effect gehad op de liquiditeitsratio. Het investeringsniveau in materiële vaste activa bedroeg Euro 4,2 mln . Daar tegenover stond een aflossing van een langlopende lening u/g ad Euro 0,8 mln, waardoor de kasstroom uit investeringsactiviteiten met Euro 3,4 mln iets lager was dan in 2022.

4 Toekomst paragraaf

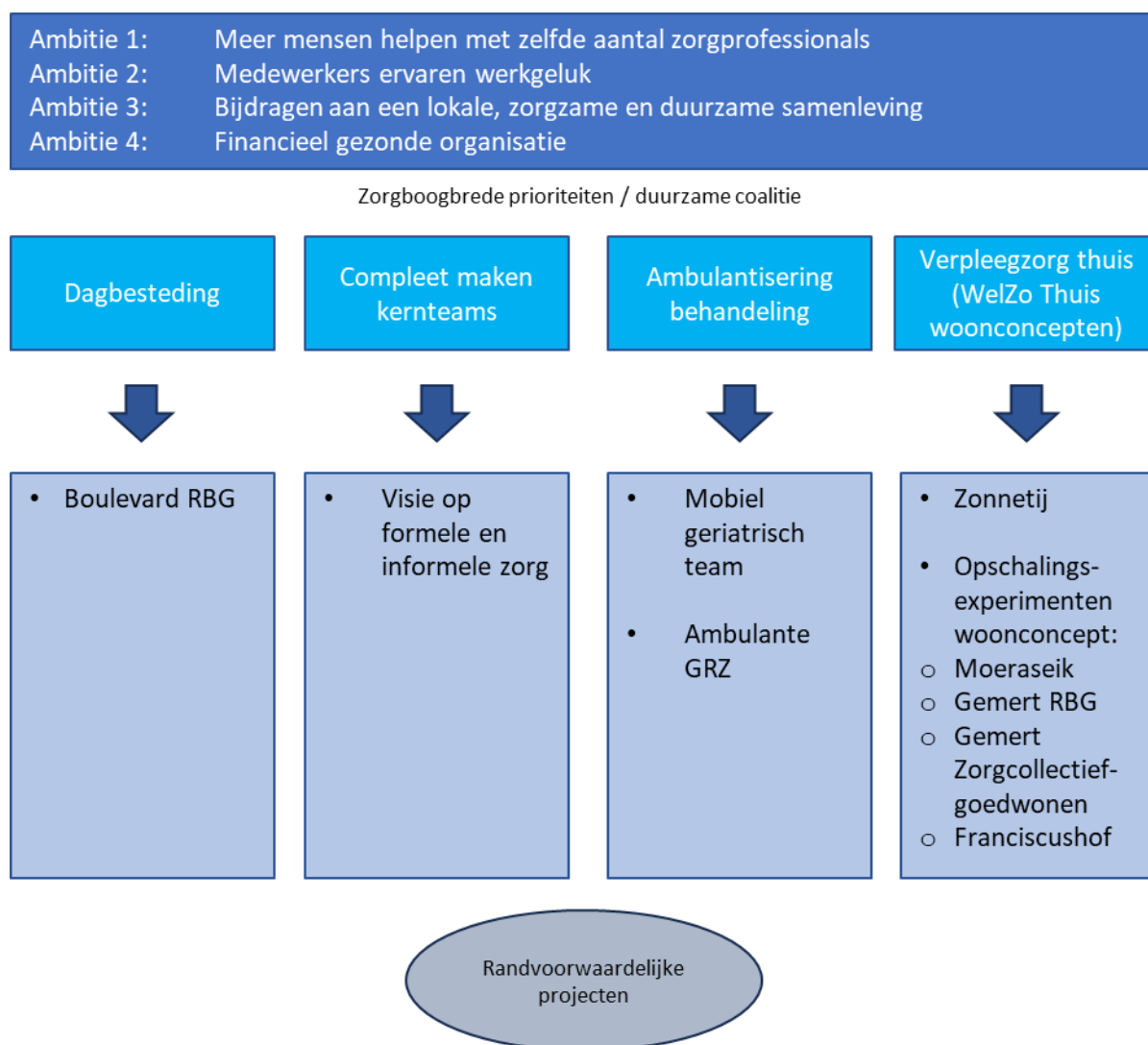
In verband met de toenemende verwevenheid van activiteiten tussen dochteronderneming Zorgboog in Balans BV en stichting de Zorgboog, hebben we in 2023 besloten om beide rechtspersonen juridisch te laten fuseren per 1 januari 2024. Dit is inmiddels geëffectueerd. De fusie heeft verder geen gevolgen voor de activiteiten van Zorgboog in Balans die als onderdeel van de divisie behandeling en expertise onder dezelfde naam haar activiteiten voortzet.

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 we willen laten bestaan uit vrijwilligers, mantelzorgers, facilitaire en welzijns-medewerkers en zorgprofessionals met een grote eigen verantwoordelijkheid. Deze integrale samenwerking is een behoorlijke verandering en vraagt van medewerkers en de maatschappij wat anders dat 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 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 Zorgboogbrede prioriteiten, 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 de negen zorginhoudelijke projecten die vallen onder de Duurzame Coalitie zijn 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 2024 is hierop gebaseerd. Hierbij is rekening gehouden met de verwachte inflatie zoals die door de NZA is verwerkt in de tarieven. Met name als gevolg van de tariefstijging neemt de omzet naar verwachting toe tot Euro 140 mln.

De gecontracteerde tarieven voor 2024 zijn door de extra indexering in verband met inflatie en loonontwikkeling wederom behoorlijk gestegen ten opzichte van 2023.

In 2024 verwacht de Zorgboog geen grote investeringen te doen, anders dan de doorlopende investeringen voor instandhouding van gebouwen, ICT en inventaris. Inmiddels worden wel de voorbereidingen getroffen voor de nieuwbouw van een intramurale woonvoorziening voor mensen met NAH+ en mensen met dementie op jonge leeftijd op ons landgoed in Bakel als onderdeel van het nog onderhanden zijnde masterplan met betrekking tot dit landgoed.

In 2023 is een nieuw strategisch vastgoedplan 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 voornamelijk Euro 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 financieel zouden moeten zijn.

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 'anders 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 techniek kunnen oplossen en pas daarna waar onze zorgprofessionals nog een bijdrage zouden moeten leveren. De eerder in dit verslag geschetste pilotprojecten binnen

de Duurzame Coalitie met CZ vormen een belangrijke proeftuin voor het realiseren van onze strategie.

5 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.

De Zorgboog was tot en met 2021 geaccrediteerd op basis van ISO 9001 als accreditatie standaard voor kwaliteit. In 2022 is het besluit genomen om over te stappen op de Q-mentum als accreditatiestandaard. In 2023 is de overstapaudit door Qualicor uitgevoerd en dat heeft geleid tot het behalen van het certificaat voor de periode van 2023 tot 2028, waarbij we ons verbinden aan deelname aan het continu verbeterprogramma van Qualicor Europe.

In 2022 is expliciet aandacht geschonken aan strategisch risicomanagement. Dat heeft ertoe geleid dat een aantal strategische risico's is geïdentificeerd en voorzien van beheersingsmaatregelen. De strategisch risico's zien op de effectiviteit van ons nieuwe besturingsmodel in combinatie met 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 gericht zijn op de zachte kant van organisatieontwikkeling samengebracht in het meerjarig programma #Samen de Zorgboog. Anderzijds zijn de interventies gericht op het realiseren van een duurzame positieve zorgexploitatie.

In verband hiermee hebben we begin 2023 onze in 2020 geïntroduceerde kortcyclische beleids- en control cyclus geëvalueerd die gebaseerd is op een evaluatie van onze performance en risico's per tertiaal met als doel kort cyclisch te sturen. Met de 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 2023 en 2024 is / wordt geconfronteerd kunnen als volgt worden samengevat:

Voornaamste risico's / onzekerheden	Getroffen beheersingsmaatregelen	Impact boekjaar en verwachte impact
Dalende productie / omzet GRZ en wijkzorg, mede als gevolg van focus op doelmatigheid	<ul style="list-style-type: none"> • Bespreekbaar maken bij zorgverkoop gericht op shared savings afspraken 	Voor 2023 en 2024 heeft dit vooralsnog geen effect.
Aanhoudend hoog ziekteverzuim dat moeilijk te beheersen blijkt en waardoor productie en daarmee opbrengsten onder druk komen te staan	<ul style="list-style-type: none"> • Verzuimtrainingen inclusief intervisie voor het hele managementkader doorlopend naar 2024. • Gerichte interventies op langdurige verzuimdossiers in samenwerking met externe adviesorganisatie • Selectie van een nieuwe ARBO dienst die beter aansluit bij het eigen regiemodel dat de basis vormt van ons verzuimbeleid 	Het hoge verzuim heeft het resultaat onder druk gezet en dat loopt door in 2024. De eerste uitkomsten van de interventies zijn veelbelovend. De uitkomsten hiervan zijn naar verwachting pas in de loop van 2024 zichtbaar.
Extra CAO verhoging van 10% totaal ter compensatie van de inflatie. De dekking hiervan ijlt na in de tarieven van de opvolgende jaren.	<ul style="list-style-type: none"> • Verbeteren proces zorgverkoop gericht op het contracteren van realistische tarieven 	De CAO verhoging heeft mede het resultaat over 2023 onder druk gezet. In 2024 wordt dit gecompenseerd door hogere tarieven . Voor 2024 zijn acceptabele tarieven gecontracteerd
Beschikbaarheid voldoende zorgprofessionals om zorg te kunnen leveren	<ul style="list-style-type: none"> • Maximaal opleiden van zorgmedewerkers • Investeren in aantrekkelijk werkgeverschap • Investeren in community ontwikkeling • Investeren in anders zorgen ondersteund door aanpassing besturingsmodel 	De impact op het verslagjaar alsmede 2024 is naar verwachting nog beperkt. Dit is vooral een lange termijn risico

6 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 en daarnaast 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.

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 6-maandelijks met de OR over lopende aangelegenheden. Onderwerpen die advies- of instemming plichtig zijn, worden voorgelegd aan de OR.

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.

Verzorgende en verpleegkundige adviesraad

De VVAR is een onafhankelijk adviesorgaan van de raad van bestuur. De raad heeft 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.

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. Inmiddels is een aanvullend plan voor 2024 opgemaakt om de bereikte resultaten te borgen en proberen we onze ambities op verschillende onderdelen samen met onze leveranciers in concrete meetbare prestatiedoelstellingen te vertalen zodat we in de toekomst concreet over de bereikte resultaten kunnen rapporteren. Aangezien de Zorgboog een stichting is, zijn wij vooralsnog niet onderworpen aan de zogenaamde CSRD regelgeving die voor alle grote organisaties tot verantwoordingsverplichtingen leidt vanaf 2025. De verwachting is echter dat ook zorginstellingen daar in de toekomst aan moeten voldoen.

Verslag van de interne toezichthouder 2023

De raad van toezicht 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 raad van toezicht 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 raad van toezicht als klankbord voor de raad van bestuur en vervult ook de werkgeversrol richting de raad van bestuur. Tot slot fungeert de raad van toezicht als hoeder van de dialoog, in die zin dat de raad van toezicht 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 raad van toezicht met inachtneming van de verschillende hiervoor beschreven rollen haar taken heeft vervuld.

De werkwijze van de raad van toezicht is omschreven in het reglement van de raad van toezicht. Net als bij de Statuten van de Stichting is dit reglement in lijn met de Zorgbrede Governance code 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 raad van toezicht zijn toezichtvisie geformuleerd en 4 pijlers voor toezicht geformuleerd. Aan de hand van deze pijlers wil de raad van toezicht verantwoording afleggen over zijn werkzaamheden in 2023. In 2024 zal de toezichtvisie herijkt worden.

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 raad van toezicht 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 raad van toezicht heeft hier vele malen met het bestuur over gesproken en het model goedgekeurd. In 2022 is gestart met de introductie van dit besturingsmodel en in 2023 afgerond. Een model waar de zorgvraag centraal staat en de ondersteuning er omheen wordt georganiseerd. Gebiedsindeling i.p.v. 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 raad van toezicht heeft hier ook zijn ideeën over meegegeven en dit moet leiden tot een nieuw document/ boekje waarin de koers van de Zorgboog op helder wijze wordt verwoord. Verwacht wordt dat in het voorjaar dit document gepresenteerd zal worden.

Ook is visiecongruentie gezocht op het terrein van strategische risicobeheersing. Met behulp van een externe deskundige heeft de raad van bestuur samen met de leidinggevenden een risico-inventarisatie gemaakt en een prioritering opgesteld. Dit is met de raad van toezicht gedeeld en de raad van toezicht heeft ook samen met de externe deskundige gebogen over de vraag of de raad van toezicht zich kon vinden in deze inventarisatie en prioritering en of er nog aandachtspunten waren die in de ogen van de raad van toezicht nog toegevoegd zouden moeten worden. Deze opstelling van de risico's helpt ons bij het beoordelen van de plannen en het toetsen van de voortgang m.b.t. de aanpak van de risico's. In de loop van 2024 gaan we hier opnieuw bij stil staan om te zien welke vorderingen zijn gemaakt en welke risico's opnieuw geduid moeten worden.

Rolinvulling

De **werkgeversrol** wordt in de praktijk ingevuld door de remuneratiecommissie. De commissie heeft in 2023 met beide bestuurders een jaargesprek gehad en ook met het bestuur gezamenlijk. Ter voor bereiding op het gesprek is input gevraagd bij de OR en de overige leden van de raad. Tevens zijn afspraken gemaakt met de bestuurder m.b.t. honorering en opleidingen/intervisie.

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 raad van toezicht. 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 4-maal per jaar een overleg hebben met de raad van bestuur waarbij veelal ook andere leden van het directiebestuur 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 raad in 2023 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 raad van toezicht.
- 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 raad van toezichtvergadering.
- Rondetafelgesprek met de directie en een afvaardiging van de raad van toezicht.
- Bijwonen van een overleg van directieleden/managers onderling door een delegatie van de raad van toezicht.
- 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.

De raad van toezicht heeft in 2023 de volgende besluiten genomen in het kader van haar toezichthoudende rol:

Datum	Onderwerp
03-02-2023	Selectie accountant De Raad van Toezicht neemt het advies van de RvB over en neemt het besluit om een eventuele selectieprocedure uit te stellen.
03-02-2023	Bezoldiging raad van bestuur 2023 De inhoud van het memo klassenindeling WNT is vergadering besproken en vastgesteld. De Raad van Toezicht heeft in vervolg de bezoldiging van de Raad van Bestuur vastgesteld en de honorering van de Raad van Toezicht
25-05-2023	Jaarrekening 2023 De Raad van Toezicht neemt het advies van de auditcommissie over en keurt de jaarrekening 2023 goed.
12-07-2023	Strategische herijking De Raad van Toezicht geeft goedkeuring om "Samen houden we koers" af te sluiten en verder te gaan met de wendbare strategie en deze strategie in een nieuw document vast te leggen.
29-09-2023	Strategisch vastgoedplan De Raad van Toezicht heeft kennisgenomen van de inhoud van het SVP en van de analyse op financierbaarheid en keurt mede het SVP goed.

29-09-2023	Treasury statuut De Raad van Toezicht neemt het advies van de auditcommissie over en keurt de wijziging in het Treasury statuut goed.
29-09-2023	Fusietraject Zorgboog in Balans en Stichting de Zorgboog De Raad van Toezicht geeft in het licht van de door haar goedgekeurde voorgenomen fusie tussen Stichting de Zorgboog en Zorgboog in Balans BV haar goedkeuring aan het besluit van de Raad van Bestuur om alle geplaatste aandelen Zorgboog in Balans BV tegen een totale waarde van 1 Euro over te nemen van Zorgboog Beheer 1 BV.
29-09-2023	Benoeming A. Heckman De Raad van Toezicht benoemt A. Heckmann als nieuw lid van de Raad van Toezicht.
01-12-2023	Kaderbegroting 2024 De Raad van Toezicht neemt het advies van de auditcommissie over en keurt de kaderbegroting 2024 goed.
01-12-2023	Bezoldiging raad van bestuur 2024 De raad van toezicht keurt, conform klasse IV WNT, de maximale bezoldiging van de raad van bestuur goed.

De rol van sparringpartner en adviseur vervult de raad van toezicht op ieder moment waarop hij dit nodig acht of dat er door de raad van bestuur expliciet naar gevraagd wordt. Twee belangrijke onderwerpen waarover we uitvoerig stil hebben gestaan was het Strategisch Vastgoed Plan en de herijking van de strategie van de Zorgboog. Er was behoefte de strategie nota van de Zorgboog genaamd "samen houden we koers" te herijken in het licht van het nieuwe besturingsmodel en de zorgvisie. Ook door de Raad van Toezicht is input gegeven. De verwachting is dat het document in het voorjaar van 2024 afgerond zal worden. Een goed moment om ook de Visie van de Raad van Toezicht op Toezicht te herijken.

De ontwikkelingen in het zorglandschap en onderwerpen als IZA, regioplannen etc. vragen van de raad om meer inzicht van het veld, waarin de organisatie zich beweegt. De raad is daarover verschillende malen geïnformeerd en met de raad van bestuur is onder meer stil gestaan bij de vraag: waar leg je de prioriteiten in de veelheid van initiatieven, die er in de regio en landelijk ontstaan.

De raad van toezicht is in 2023 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 raad van toezicht en van de commissies is in 2023 gewijzigd. In oktober 2023 is mw. Schutjens afgetreden als lid van de raad van toezicht en is mw. Heckman toegetreden als lid van toezicht. Dit heeft ook een verschuiving in de rollen en commissie verdeling met zich meegebracht. Dhr. van Berlo is benoemd tot vicevoorzitter en heeft plaatsgenomen in de remuneratiecommissie. Mw. Heckman is met haar benoeming ook aangesteld als lid van de commissie kwaliteit en mw. Heuperman heeft de rol van voorzitter binnen de commissie kwaliteit overgenomen.

<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	01-07-2025	nee	<ul style="list-style-type: none"> • 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 • Lid Stichting Kruisvereniging Helmond • Voorzitter Stichting Stiphoudt Leefhuis
Mw. mr. dr. M.D.B. Schutjens, vicevoorzitter (t/m 30 september 2023)	Remuneratiecommissie Kwaliteitscommissie (voorzitter)	01-10-2023	nee	<ul style="list-style-type: none"> • Juridisch adviseur gezondheidsrecht bij Schutjens - De Bruin (Voorst) • Vicevoorzitter raad van toezicht Instituut Verbeeten • Vicevoorzitter raad van toezicht Careyn • Lid raad van toezicht Zorg en Welzijn Voorst

				<ul style="list-style-type: none"> • Lid Kwaliteitsraad hulpmiddelen & zorg (vanaf 01-09-2023).
Mw. drs. J.I. Heuperman MBA	Kwaliteitscommissie (voorzitter)	01-01-2025	nee	<ul style="list-style-type: none"> • Bestuurder Stichting Pergamijn • lid RvC Scholengemeenschap Trevianum
Dhr. drs. P. Rutte MRE	Auditcommissie Vastgoedcommissie (voorzitter)	01-03-2026	nee	<ul style="list-style-type: none"> • 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 vicevoorzitter (sinds 30 september 2023)	Auditcommissie (voorzitter) Vastgoedcommissie Remuneratiecommissie (per 1-10-2023)	01-03-2026	nee	<ul style="list-style-type: none"> • Lid raad van bestuur Elisabeth Tweesteden Ziekenhuis Tilburg • Voorzitter raad van toezicht Reinier van Arkel, sinds 1 oktober 2023. Daarvoor lid van de raad van toezicht en lid van de commissie Kwaliteit en Veiligheid.
Mw. mr. A. Heckman MSM	Commissie Kwaliteit (per 1-10-2023)	01-10-2027	ja	<ul style="list-style-type: none"> • Lid RvC: Witteveen + Bos • Lid RvC: Avebe • Lid RvT: De Domijnen • Lid RvC: Sif Group • Coaching & Advies via Coredaet en Coaching for Care/Medipsy

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 raad van toezicht 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.

In de komende 1,5 jaar vertrekken 4 van de 5 leden, voldoende reden om goed na te denken over het waarborgen van voldoende continuïteit en aanwezigheid van de gewenste expertises. Dit heeft o.a. geleid tot het opstellen van een profiel voor de vacature in het najaar van 2023, waarbij nadrukkelijk kennis van en ervaring met grote veranderingsprocessen HR een vereiste werd. Verder zijn enkele andere opties besproken zoals het verlengen van een van de benoemingstermijnen en invullen van voorzittersrol.

De raad beschikt over een eigen opleidingsbudget. Alle leden volgen jaarlijks wel een of meer opleidingen of wonen anderszins congressen of lezingen bij t.b.v. de eigen ontwikkelingen. Ervaringen worden in de raad gedeeld.

Ter versterking van het samenspel in de raad van toezicht en met de raad van bestuur proberen we ook 1 x per jaar op informele wijze bijeen te komen.

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.

Jaarrekening 2023

Stichting de Zorgboog

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-23	31-dec-22
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1		
Goodwill		12.625	34.625
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		66.072.175	68.154.718
Andere vaste bedrijfsmiddelen		5.739.425	4.957.373
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald		374.956	1.302.274
Totaal materiële vaste activa		<u>72.186.556</u>	<u>74.414.365</u>
Financiële vaste activa	3		
Overige vorderingen		96.248	956.574
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	660.865	832.235
Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		2.582.455	2.787.831
Overige vorderingen		400.630	1.151.094
Overlopende activa		2.003.089	5.405.773
Totaal vorderingen		<u>4.986.174</u>	<u>9.344.698</u>
Liquide middelen	6	34.254.479	27.244.138
Totaal activa		<u><u>112.196.946</u></u>	<u><u>112.826.635</u></u>
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	7	106	106
Bestemmingsfonds		43.704.031	43.682.533
Overige reserves		11.714.459	10.990.208
Totaal groepsvermogen		<u>55.418.596</u>	<u>54.672.847</u>
Voorzieningen	8		
Overige		3.307.987	3.159.574
Langlopende schulden	9		
Schulden aan banken		29.831.915	32.907.168
Kortlopende schulden	10		
Schulden aan banken		2.987.618	3.006.341
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.406.482	1.937.753
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.920.002	1.818.862
Schulden ter zake van pensioenen		1.894.026	2.972.930
Overige schulden		10.920.862	9.569.029
Overige passiva		2.509.456	2.782.130
Totaal kortlopende schulden		<u>23.638.447</u>	<u>22.087.045</u>
Totaal passiva		<u><u>112.196.946</u></u>	<u><u>112.826.635</u></u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	Ref.	2023	2022
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Zorgverzekeringswet		33.183.568	32.910.042
Wet langdurige zorg		97.079.117	92.015.979
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		471.832	397.362
		<u>130.734.517</u>	<u>125.323.383</u>
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	15	1.557.378	1.447.740
Netto omzet		132.291.896	126.771.123
Overige bedrijfsopbrengsten	16	6.767.500	5.690.620
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>139.059.395</u>	<u>132.461.743</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	17	8.215.204	5.700.212
Lonen en salarissen	18	73.588.165	71.396.908
Sociale lasten	18	12.445.567	11.985.043
Pensioenlasten	18	5.953.386	6.078.465
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	19	6.551.789	6.704.520
Overige bedrijfskosten	20	30.821.437	28.662.801
Som der bedrijfslasten		<u>137.575.548</u>	<u>130.527.949</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	-738.099	-1.097.062
RESULTAAT VOOR BELASTING			
Aandeel in ondernemingen waarin wordt deelgenomen	22	0	-25.630
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>745.749</u>	<u>811.102</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		21.498	-375.003
Algemene reserve		724.251	1.186.105
		<u>745.749</u>	<u>811.102</u>

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2023		2022	
		€	€	€	€
Bedrijfsresultaat			1.483.848		1.933.794
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen	19	6.551.789		6.704.520	
- mutaties voorzieningen	8	<u>148.413</u>		<u>399.197</u>	
			6.700.202		7.103.717
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	5	4.377.246		6.806.755	
- mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	171.371		-47.897	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	<u>1.554.484</u>		<u>-1.807.547</u>	
			6.103.102		4.951.311
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>14.287.152</u>		<u>13.988.820</u>
Ontvangen interest	21	246.479		53.333	
Betaalde interest	21	<u>-984.578</u>		<u>-1.150.395</u>	
			-738.099		-1.097.062
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>13.549.053</u>		<u>12.891.758</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	2	-5.229.299		-3.817.228	
Mutaties onderhanden werk/projecten		927.318		0	
Aflossing financiële vaste activa	3	853.108		0	
Mutatie voorziening deelneming	3	0		-25.630	
Overige investeringen in financiële vaste activa	3	<u>7.218</u>		<u>32.847</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-3.441.655		-3.810.010
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	9	<u>-3.097.057</u>		<u>-3.221.845</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-3.097.057		-3.221.844
Mutatie geldmiddelen			<u>7.010.341</u>		<u>5.859.904</u>
Toelichting:					
Saldo liquide middelen 01-01-2023	6	27.244.138		21.384.234	
Saldo liquide middelen 31-12-2023	6	<u>34.254.479</u>		<u>27.244.138</u>	
Mutatie liquide middelen			7.010.341		5.859.904

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 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023.

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

Door de extra CAO verhoging per 1 oktober 2023 van 5% die niet voorzien was in de tarieven in combinatie met een aanblijvend hoog verzuim stond het resultaat in 2023 wederom onder druk. Niettemin is het jaar afgesloten met een bescheiden resultaat. Er is derhalve geen reden om te twijfelen over de continuïteit van de organisatie en is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

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 stelling 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 vennootschap 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
- Zorgboog in Balans BV, gevestigd te Bakel
- Zorg voor Mekander BV, gevestigd te Helmond
- Stichting ter ondersteuning van 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, evenals de deelnemingen die zijn toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa, 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 waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Stichting de Zorgboog

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, 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.

De Zorgboog heeft voor 2022 een impairmenttoets uitgevoerd op stichtingsniveau. Hierbij is gebleken dat de indirecte opbrengstwaarde op portefeuilleniveau aanmerkelijk hoger is dan de boekwaarde van het vastgoed. Gelet op de hieronder beschreven uitgangspunten zien wij geen noodzaak deze impairmenttoets opnieuw uit te voeren op basis van de cijfers over 2023.

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 vervolwaardering 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 50% 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 verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

Stichting de Zorgboog

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. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij hoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. Eind februari 2024 bedraagt de dekkingsgraad 106,3% (conform vierde kwartaalbericht 2023 PFZW). De beleidsdekkingsgraad bij het PFZW bedraagt 112%. 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. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder begrepen 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 en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

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:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Kosten van goodwill die van derden is verkregen	12.625	34.625
Totaal immateriële vaste activa	<u>12.625</u>	<u>34.625</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	34.625	48.750
Bij: investeringen	0	7.500
Af: afschrijvingen	22.000	21.625
Boekwaarde per 31 december	<u>12.625</u>	<u>34.625</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6. De goodwill heeft betrekking op de overname van een eerstelijns behandelpraktijk.

2. Materiële vaste activa

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

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	66.072.175	68.154.718
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	5.739.425	4.957.373
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	374.956	1.302.274
Totaal materiële vaste activa	<u>72.186.556</u>	<u>74.414.365</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	74.414.365	77.287.532
Bij: investeringen	5.229.299	3.896.007
Bij: herwaardering	0	0
Af: mutaties onderhanden werk/projecten	1.093.670	0
Af: afschrijvingen	6.529.790	6.682.895
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	166.352	86.279
Boekwaarde per 31 december	<u>72.186.556</u>	<u>74.414.365</u>

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 2023 hebben betrekking op diverse instandhoudingsinvesteringen (€ 2,9 mln), inrichting, inventaris en automatisering (€ 2,4 mln). De mutatie op onderhanden werk en projecten in 2023 betreft een saldering van (des)investeringen en activeringen, het bedrag aan mutaties in 2023 bedraagt 925k.

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:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Overige deelnemingen	0	0
Overige vorderingen	96.248	956.574
Totaal financiële vaste activa	<u>96.248</u>	<u>956.574</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2023	956.574	989.421
Ontvangen aflossing leningen	-853.108	0
Resultaat deelnemingen	0	-25.629
Afschrijving disagio lening	-7.218	-7.218
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>96.248</u>	<u>956.574</u>

Overige vorderingen

De overige vorderingen hebben o.a. betrekking op een langlopende lening u/g aan Woonpartners in Helmond ter financiering van Keyserinnedaal. De lening heeft een resterende looptijd van 32 jaar (31 okt. 2053) en een vaste rente van 5,5%. Deze lening is vervroegd afgelost in september 2023. Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.8.

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:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Betaalde disagio	103.466	110.684
af: afschrijving	7.218	7.218
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>96.248</u>	<u>103.466</u>

4. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	660.865	832.235
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>660.865</u>	<u>832.235</u>

Toelichting:

Per 31 december 2023 zijn er nog 77 openstaande DBC's.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	106	106
Bestemmingsfondsen	43.704.031	43.682.533
Overige reserves	11.714.459	10.990.208
Totaal eigen vermogen	<u>55.418.596</u>	<u>54.672.847</u>

7.1. Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

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

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

7.3. Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

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

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
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-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	42.826.862	-375.003	1.230.674	43.682.533
Bestemmingsfonds productierisico's WLZ	1.230.674	0	-1.230.674	0
Totaal bestemmingsfondsen	<u>44.057.536</u>	<u>-375.003</u>	<u>0</u>	<u>43.682.533</u>

Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Overige reserves	9.804.103	1.186.105	0	10.990.208
Totaal overige reserves	<u>9.804.103</u>	<u>1.186.105</u>	<u>0</u>	<u>10.990.208</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2022 uit de Wlz onttrokken aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2022 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de overige reserves.

De Raad van Bestuur heeft besloten om het bestemmingsfonds productierisico's WLZ in 2022 op te heffen en het saldo ten gunste te brengen van het bestemmingsfonds WLZ.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	<u>31-dec-2023</u>	<u>31-dec-2022</u>
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	745.749	811.102
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	<u>745.749</u>	<u>811.102</u>

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2023</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2023</u>
	€	€	€	€	€
Voorziening jubilea e.a.	641.264	190.347	125.934	0	705.677
Voorziening RVU regeling 45 jr.	1.691.328	338.158	305.373	0	1.724.113
Voorziening langdurig zieken	483.646	422.410	90.950	176.696	638.410
Voorziening Zw Flex	343.336	104.955	208.504	0	239.787
Totaal voorzieningen	<u>3.159.574</u>	<u>1.055.870</u>	<u>730.761</u>	<u>176.696</u>	<u>3.307.987</u>

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

	<u>31-dec-2023</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.009.040
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.298.947
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	354.239

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 2023 is € 125.934 onttrokken en € 190.347 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 2023 € 338.158 en onttrekking € 305.373.

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 2023 voor toekomstige loonverplichtingen en te betalen transitievergoedingen bij uitdiensttreding van personeel voor een bedrag van € 422.410. Het bedrag aan te betalen transitievergoedingen (64k) wordt na uitbetaling gecompenseerd door het UWV. Een bedrag van € 90.950 is onttrokken in 2023 aan de voorziening en een bedrag van € 176.696 is vrijgevallen in 2023.

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 € 239.787.

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:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Schulden aan banken	29.831.915	32.907.168
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>29.831.915</u>	<u>32.907.168</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Stand per 1 januari	35.679.556	38.901.401
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.097.057	3.221.845
Stand per 31 december	<u>32.582.499</u>	<u>35.679.556</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.750.584	2.772.388
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>29.831.915</u>	<u>32.907.168</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	2.750.584	2.772.388
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	29.831.915	32.907.168
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	22.339.476	24.981.394

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

De aflossingsverplichtingen 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 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:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Schulden aan banken	2.987.618	3.006.341
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	3.406.482	1.937.753
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.920.002	1.818.862
Schulden ter zake pensioenen	1.894.026	2.972.930
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	1.659.853	1.550.996
Vakantiegeld	3.009.987	2.954.566
Vakantiedagen	6.251.022	5.063.467
Overige passiva	2.509.456	2.782.130
Totaal kortlopende schulden	<u>23.638.447</u>	<u>22.087.045</u>

Toelichting:

De afname van de post schulden ter zake pensioenen wordt veroorzaakt doordat in 2022 het pensioenfonds de premies november en december 2022 (1,9 mln) in 2023 gefactureerd hebben, in 2023 heeft het pensioenfonds de facturen binnen het boekjaar verstrekt. De stijging in 2023 van de overige schulden, specifiek de post vakantiedagen, heeft te maken met onder andere de CAO effecten.

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 62% 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: Zorgboog in Balans BV en Zorg voor Mekander BV. De Zorgboog is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid. Ultimo 2023 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 39.662.

(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 31-12-2023
	€	€	€	€
Huur	858.274	2.678.244	3.031.332	6.567.850
Meerjarige ICT verplichtingen	5.018.312	6.747.974	0	11.766.286
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>5.876.586</u>	<u>9.426.218</u>	<u>3.031.332</u>	<u>18.334.136</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.

1.1.5 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 2023 van de geborgde leningen door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt € 10,9 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 verplichtingen van stichting de Zorgboog.

Overige niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2023 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2023. 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 2023.

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 2023					
- aanschafwaarde	0	0	110.000	0	110.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	75.375	0	75.375
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>34.625</u>	<u>0</u>	<u>34.625</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	0	0	0	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	22.000	0	22.000
- 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>-22.000</u>	<u>0</u>	<u>-22.000</u>
Stand per 31 december 2023					
- 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 31 december 2023	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>12.625</u>	<u>0</u>	<u>12.625</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 voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023					
- aanschafwaarde	147.714.791	11.493.454	1.302.274	0	160.510.519
- cumulatieve afschrijvingen	79.560.073	6.536.081	0	0	86.096.154
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>68.154.718</u>	<u>4.957.373</u>	<u>1.302.274</u>	<u>0</u>	<u>74.414.365</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	2.877.128	2.352.171	0	0	5.229.299
- herwaardering		0	0	0	0
- afschrijvingen	4.959.671	1.570.119	0	0	6.529.790
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- mutaties onderhanden werk/projecten	0	0	1.093.670	0	1.093.670
- terugname geheel afgeschreven activa					
.aanschafwaarde	0	3.494.563	0	0	3.494.563
.cumulatieve afschrijvingen	0	3.494.563	0	0	3.494.563
- desinvesteringen					
aanschafwaarde	0	0	166.352	0	166.352
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>166.352</u>	<u>0</u>	<u>166.352</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.082.543</u>	<u>782.052</u>	<u>-927.318</u>	<u>0</u>	<u>-2.560.513</u>
Stand per 31 december 2023					
- 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 31 december 2023	<u>66.072.175</u>	<u>5.739.425</u>	<u>374.956</u>	<u>0</u>	<u>72.186.556</u>
Afschrijvingspercentage	0%-3,33%	10%-20%-30%	0,0%	0,0%	

1.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2023				956.574	956.574
Kapitaalstortingen					0
Resultaat deelnemingen					0
Storting winstaandeel					0
Ontvangen aflossing leningen				-853.108	-853.108
Verstreckte leningen / verkregen effecten					0
Terugname waardevermindering					0
Afschrijving disagio lening				-7.218	-7.218
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>96.248</u>	<u>96.248</u>

BIJLAGE

1.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2023

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2022	Nieuwe leningen in 2023	Aflossing in 2023	Restschuld 31 december 2023	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2023	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2024	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Gemeente Gemert 40.107443	2013	7.215.000	39	Lineair	4,25%	5.550.000		185.000	5.365.000	4.625.000	30	Lineair	185.000	
Lening Helmond	1997	340.335	25	Annuitair	1,50%	22.132		21.804	328	0	1	Annuitair	328	hypotheek
Gemeente Gemert 27591	2013	5.411.250	39	Lineair	3,45%	4.162.500		138.750	4.023.750	3.468.750	30	Lineair	138.750	
BNG 40.0071304	1997	4.991.582	30	Lineair	4,79%	623.949		124.789	499.160	0	5	Lineair	124.790	borgstelling WfZ
BNG 40.0094861	2002	2.650.076	40	Lineair	2,99%	1.325.040		66.251	1.258.789	993.781	20	Lineair	66.252	borgstelling WfZ
BNG 40.0090099	1999	5.672.253	30	Lineair	5,30%	1.323.526		189.075	1.134.451	378.151	7	Lineair	189.075	garantie gem. Deurne
BNG 40.0090854	2000	385.713	30	Lineair	4,52%	102.857		12.857	90.000	38.571	8	Lineair	12.857	borgtocht gem. Gemert-Bakel
BNG 40.0099934	2002	2.402.100	43	Lineair	4,90%	1.284.845		55.862	1.228.983	1.005.532	23	Lineair	55.863	borgstelling WfZ
BNG 40.0099935	2002	638.100	33	Lineair	4,85%	251.373		19.336	232.037	154.691	13	Lineair	19.336	borgstelling WfZ
BNG 40.109339	2014	7.000.000	20	Lineair	1,88%	4.200.000		350.000	3.850.000	2.450.000	12	Lineair	350.000	borgstelling WfZ
Rabobank	2014	6.500.000	15	Lineair	3,25%	1.733.334		758.333	975.001	0	7	Lineair	433.333	hypotheek
BNG 40.109880	2015	5.000.000	15	Lineair	2,74%	3.125.000		250.000	2.875.000	1.875.000	8	Lineair	250.000	hypotheek
BNG 40.110280	2015	5.000.000	15	Lineair	2,67%	3.250.000		250.000	3.000.000	2.000.000	8	Lineair	250.000	hypotheek
AEAM Government	2017	5.500.000	20	Lineair	1,20%	4.125.000		275.000	3.850.000	2.750.000	15	Lineair	275.000	borgstelling WfZ
BNG 40.112847	2019	6.000.000	15	Lineair	1,70%	4.600.000		400.000	4.200.000	2.600.000	12	Lineair	400.000	hypotheek
Totaal		64.706.410				35.679.556	0	3.097.057	32.582.499	22.339.476			2.750.584	

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****14.1. Zorgverzekeringswet**

<i>De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Zorgverzekeringswet	33.183.568	32.910.042
Totaal	<u>33.183.568</u>	<u>32.910.042</u>

Toelichting:

In 2022 is in de baten van de zorgverzekeringswet een corona compensatie van € 0,2 mln opgenomen, in 2023 zijn de corona regelingen geheel afgewerkt. In de opbrengsten van de kraamzorg is in 2023 een stijging van € 0,4 mln gerealiseerd ten opzichte van 2022 daarnaast zijn de opbrengsten van de GRZ/ELV in 2023 gedaald met € 0,44 mln ten opzichte van 2022.

In de omzet van de wijkzorg is een stijging van € 0,37 mln gerealiseerd in 2023, de opbrengsten met betrekking tot de inzet behandeling zijn met € 1,45 mln toegenomen ten opzichte van 2022. De baten van de paramedische zorg zijn gedaald met € 0,6 mln in 2023 ten opzichte van 2022.

14.2. Wet langdurige zorg

<i>De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Wet langdurige zorg	97.079.117	92.015.979
Totaal	<u>97.079.117</u>	<u>92.015.979</u>

Toelichting:

De baten wet langdurige zorg (Wlz) stijgen in 2023 met € 5,1 mln ten opzichte van 2022. In de opbrengsten Wlz is in 2022 een bedrag van € 1,4 mln opgenomen als compensatie meerkosten in verband met corona evenals een bedrag van € 0,7 mln voor alsnog vergoede productie over 2021. De stijging van de baten Wlz in 2023 wordt grotendeels veroorzaakt door tariefstijgingen, herstel van productie na corona en door de stijging van de omzet inzake meerzorg.

14.4. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Overige zorgprestaties	471.832	397.362
Totaal	<u>471.832</u>	<u>397.362</u>

15. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	573.320	551.103
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	380.178	329.070
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	603.880	567.566
Totaal	<u>1.557.378</u>	<u>1.447.740</u>

16. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Overige dienstverlening	1.922.497	1.640.279
Overige opbrengsten	4.845.003	4.050.341
Totaal	<u>6.767.500</u>	<u>5.690.620</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:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	8.215.204	5.700.212
Totaal	<u>8.215.204</u>	<u>5.700.212</u>

18. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Lonen en salarissen	73.588.165	71.396.908
Sociale lasten	12.445.567	11.985.043
Pensioenpremies	5.953.386	6.078.465
Totaal personeelskosten	<u>91.987.117</u>	<u>89.460.416</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.543</u>	<u>1.583</u>

Toelichting:

Het niveau van de loonkosten is hoger dan in 2022 met name door het effect van CAO afspraken. Daarnaast draagt het hoge ziekteverzuim eveneens bij aan een hoog loonkostenniveau.

19. Afschrijvingen op immateriële en materiele vaste activa

De specificatie is als volgt:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	22.000	21.625
- materiële vaste activa	6.529.789	6.682.895
Totaal afschrijvingen	<u>6.551.789</u>	<u>6.704.520</u>

20. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.749.600	5.349.093
Algemene kosten	9.849.996	9.970.695
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	4.305.068	3.973.128
Andere personele kosten	2.259.702	2.251.748
Onderhoud en energiekosten	5.730.411	4.316.354
Huur en leasing	2.926.661	2.801.784
Totaal overige bedrijfskosten	<u>30.821.437</u>	<u>28.662.801</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn enerzijds gestegen doordat de productie op het niveau gekomen is van voor de corona jaren en anderzijds door prijsstijgingen, dit geldt eveneens voor de patiënt- en bewonersgebonden kosten. Daarnaast zijn de energieprijzen fors gestegen ten opzichte van 2022 wat een effect veroorzaakt van € 1,2 mln aan hogere kosten, ook zijn de onderhoudsprijzen gestegen in 2023 ten opzichte van 2022.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rentebaten	246.479	53.333
Rentelasten	-984.578	-1.150.395
Totaal financiële baten en lasten	<u>-738.099</u>	<u>-1.097.062</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>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Resultaat deelnemingen	0	-25.630
Totaal resultaat deelnemingen	<u>0</u>	<u>-25.630</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 2023 voor de Zorgboog is € 205.000 (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 functievulling.

Gegevens 2023		
bedragen x € 1	J. Nogarede	W.H.M. van de Laar
Functiegegevens	voorzitter RvB	lid RvB
Aanvang functievulling in 2023	1-1-2023	1-1-2023
Einde functievulling 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
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 2022		
bedragen x € 1	J. Nogarede	W.H.M. van de Laar
Functiegegevens	voorzitter RvB	lid RvB
Aanvang functie in 2022	1-1-2022	1-2-2022
Einde functie in 2022	31-12-2022	31-12-2022
Omvang dienstverband (in fte)	1	1
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	185.519	185.500
Beloningen betaalbaar op termijn	13.481	13.500
<i>Bezoldiging</i>	199.000	199.000
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	199.000	199.000

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2023			
bedragen x € 1	W.H. van de Walle	M.D.B. Schutjens	J.I. Heuperman
Functiegegevens	RvT - voorzitter 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
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 2022			
bedragen x € 1	W.H. van de Walle	M.D.B. Schutjens	J.I. Heuperman
Functiegegevens	RvT - voorzitter voorzitter	RvT lid	RvT lid
Aanvang functievervulling in 2022	1-1-2022	1-1-2022	1-1-2022
Einde functievervulling in 2022	31-12-2022	31-12-2022	31-12-2022

Bezoldiging 2022			
Bezoldiging	23.920	16.210	16.126
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	29.850	19.900	19.900

Gegevens 2023			
bedragen x € 1	P. Rutte	G.H.A.M. van Berlo	A. Heckman
Functiegegevens	RvT lid	RvT lid	RvT lid
Aanvang 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
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 2022		
bedragen x € 1	P. Rutte	G.H.A.M. van Berlo
Functiegegevens	RvT lid	RvT lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1-1-2022	1-1-2022
Einde functievervulling in 2022	31-12-2022	31-12-2022

Bezoldiging 2022		
Bezoldiging	16.342	15.920
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.900	19.900

2. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

24. Honoraria accountant

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	156.477	149.295
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	0	11.344
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	1.083
Totaal honoraria accountant	<u>156.477</u>	<u>161.722</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2023 (2022) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2023 (2022), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2023 (2022) 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 2023

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-23	31-dec-22
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		64.297.499	66.412.380
Andere vaste bedrijfsmiddelen		5.734.795	4.952.573
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald		374.956	1.302.274
Totaal materiële vaste activa		<u>70.407.250</u>	<u>72.667.227</u>
Financiële vaste activa	2		
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		23.694	187.647
Vorderingen op participanten en op maatschappijen		19.000	38.000
Overige vorderingen		96.248	956.573
Totaal financiële vaste activa		<u>138.942</u>	<u>1.182.220</u>
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	660.865	832.235
Vorderingen	4		
Op handelsdebiteuren		2.449.726	2.676.421
Overige vorderingen		400.630	1.151.094
Op participanten en op maatschappijen		580.989	533.535
Overlopende activa		1.796.190	5.124.779
Totaal vorderingen		<u>5.227.535</u>	<u>9.485.829</u>
Liquide middelen	5	29.110.642	22.897.254
Totaal activa		<u><u>105.545.234</u></u>	<u><u>107.064.765</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	6	106	106
Bestemmingsfonds		43.704.031	43.682.533
Overige reserves		5.022.117	4.889.014
Totaal eigen vermogen		<u>48.726.254</u>	<u>48.571.653</u>
Voorzieningen	7		
Overige		3.307.986	3.159.574
Langlopende schulden	8		
Schulden aan banken		29.850.706	32.907.161
Kortlopende schulden	9		
Schulden aan banken		2.968.827	2.983.958
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.504.053	1.971.442
Schulden aan groepsmaatschappijen		367.535	457.790
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.822.723	1.729.582
Schulden ter zake van pensioenen		1.889.867	2.975.907
Overige schulden		10.805.539	9.454.498
Overige passiva		2.301.745	2.853.201
Totaal kortlopende schulden		<u>23.660.288</u>	<u>22.426.377</u>
Totaal passiva		<u><u>105.545.234</u></u>	<u><u>107.064.765</u></u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	Ref.	2023 €	2022 €
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	13		
Zorgverzekeringswet		31.081.361	30.681.724
Wet langdurige zorg		97.079.117	92.015.979
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		0	1.138
		<u>128.160.478</u>	<u>122.698.842</u>
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	14	<u>1.557.378</u>	<u>1.582.462</u>
Netto omzet		129.717.857	124.281.304
Overige bedrijfsopbrengsten	15	6.300.483	5.317.329
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>136.018.340</u>	<u>129.598.633</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	16	8.113.650	5.897.302
Lonen en salarissen	17	71.457.980	69.214.434
Sociale lasten	17	12.071.900	11.617.934
Pensioenlasten	17	5.741.963	5.867.991
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	6.441.177	6.561.062
Overige bedrijfskosten	19	<u>31.105.791</u>	<u>29.008.502</u>
Som der bedrijfslasten		<u>134.932.461</u>	<u>128.167.224</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	-767.325	-1.090.968
RESULTAAT VOOR BELASTING		318.554	340.440
Aandeel in ondernemingen waarin wordt deelgenomen	21	-163.953	-103.270
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>154.601</u></u>	<u><u>237.170</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2023</u> €	<u>2022</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		21.498	-375.003
Overige reserve		133.103	612.173
		<u>154.601</u>	<u>237.170</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:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	64.297.499	66.412.380
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	5.734.795	4.952.573
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	374.956	1.302.274
	<u>70.407.250</u>	<u>72.667.227</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	72.667.227	75.539.334
Bij: investeringen	5.108.519	3.825.815
Bij: herwaardering	0	0
Af: mutaties onderhanden werk/projecten	1.093.670	0
Af: afschrijvingen	6.441.178	6.611.643
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	166.352	86.279
Boekwaarde per 31 december	<u>70.407.250</u>	<u>72.667.227</u>

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 2023 hebben betrekking op diverse instandhoudingsinvesteringen (€ 2,8 mln), inrichting, inventaris en automatisering (€ 2,4 mln). De mutatie op onderhanden werk en projecten in 2023 betreft een saldering van (des)investeringen en activeringen, het bedrag aan mutaties in 2023 bedraagt 925k.

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:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	23.694	187.647
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	19.000	38.000
Overige vorderingen	96.248	956.573
	<u>138.942</u>	<u>1.182.220</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2023	1.182.220	1.311.709
Ontvangen aflossing leningen	-872.107	-19.000
Resultaat deelnemingen	-163.953	-103.271
Afschrijving disagio lening	-7.218	-7.218
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>138.942</u>	<u>1.182.220</u>

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		18.000	100%	187.646	-163.953

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.

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.

Disagio leningen

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

	31-dec-23 €	31-dec-22 €
Betaalde disagio	103.466	110.684
af: afschrijving	7.218	7.218
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>96.248</u>	<u>103.466</u>

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-23 €	31-dec-22 €
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	660.865	832.235
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>660.865</u>	<u>832.235</u>

Toelichting:

Per 31 december 2023 zijn er nog 77 openstaande DBC's.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	106	106
Bestemmingsfondsen	43.704.031	43.682.533
Overige reserves	5.022.117	4.889.014
Totaal eigen vermogen	<u>48.726.254</u>	<u>48.571.653</u>

6.1. Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

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

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

6.3. Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

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

Gestort en opgevraagd kapitaal

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsfondsen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	42.826.862	-375.003	1.230.674	43.682.533
Bestemmingsfonds productierisico's WLZ	1.230.674	0	-1.230.674	0
Totaal bestemmingsfondsen	<u>44.057.536</u>	<u>-375.003</u>	<u>0</u>	<u>43.682.533</u>

Overige reserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Overige reserves	4.276.841	612.173	0	4.889.014
Totaal overige reserves	<u>4.276.841</u>	<u>612.173</u>	<u>0</u>	<u>4.889.014</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2022 uit de Wlz onttrokken aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2022 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de overige reserves. De Raad van Bestuur heeft besloten om het bestemmingsfonds productierisico's WLZ in 2022 op te heffen en het saldo ten gunste te brengen van het bestemmingsfonds WLZ.

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-2023	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€	€
Overig:					
Voorziening jubilea e.a.	641.264	190.347	125.934	0	705.676
Voorziening RVU regeling 45 jr.	1.691.328	338.158	305.373	0	1.724.113
Voorziening langdurig zieken	483.646	422.410	90.950	176.696	638.410
Voorziening Zw Flex	343.336	104.955	208.504	0	239.787
Totaal voorzieningen	<u>3.159.574</u>	<u>1.055.869</u>	<u>730.761</u>	<u>176.696</u>	<u>3.307.986</u>

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

	31-dec-2023
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.009.040
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.298.946
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	354.239

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 2023 is € 125.934 onttrokken en € 190.347 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 2023 € 338.158 en onttrekking € 305.373.

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 2023 voor toekomstige loonverplichtingen en te betalen transitievergoedingen bij uitdiensttreding van personeel voor een bedrag van € 422.410. Het bedrag aan te betalen transitievergoedingen (64k) wordt na uitbetaling gecompenseerd door het UWV. Een bedrag van € 90.950 is onttrokken in 2023 aan de voorziening en een bedrag van € 176.696 is vrijgevallen in 2023.

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 € 239.787.

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:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Schulden aan banken	29.850.706	32.907.161
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>29.850.706</u>	<u>32.907.161</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Stand per 1 januari	35.657.417	38.857.458
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.056.455	3.200.041
Stand per 31 december	<u>32.600.962</u>	<u>35.657.417</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.750.256	2.750.256
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>29.850.706</u>	<u>32.907.161</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	2.750.256	2.750.256
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	29.850.706	32.907.161
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	22.339.477	24.981.394

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 2023:

	<u>BNG</u>	<u>Rabobank</u>
DSCR backward Norm BNG > = 1,3	2,0	
DSCR backward Norm Rabobank > = 1,5		2,0
Solvabiliteit Norm BNG > = 20%	45,9%	
Weerstandsvermogen Norm Rabobank > = 22%		35,8%

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:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Schulden aan banken	2.968.827	2.983.958
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	3.504.053	1.971.442
Schulden aan groepsmaatschappijen	367.535	457.790
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.822.723	1.729.582
Schulden ter zake pensioenen	1.889.867	2.975.907
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	1.641.284	1.537.658
Vakantiegeld	2.913.234	2.853.372
Vakantiedagen	6.251.022	5.063.467
Overige passiva	2.301.745	2.853.201
Totaal kortlopende schulden	<u>23.660.288</u>	<u>22.426.377</u>

Toelichting:

De afname van de post schulden ter zake pensioenen wordt veroorzaakt doordat in 2022 het pensioenfonds de premies november en december 2022 (1,9 mln) in 2023 gefactureerd hebben, in 2023 heeft het pensioenfonds de facturen binnen het boekjaar verstrekt. De stijging in 2023 van de overige schulden, specifiek de post vakantiedagen, heeft te maken met onder andere de CAO effecten.

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 62% 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: Zorgboog in Balans BV en Zorg voor Mekander BV. De Zorgboog is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid. Ultimo 2023 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 39.662.

(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 31-12-2023
	€	€	€	€
Huur	858.274	2.678.244	3.031.332	6.567.850
Meerjarige ICT verplichtingen	5.018.312	6.747.974	0	11.766.286
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>5.876.586</u>	<u>9.426.218</u>	<u>3.031.332</u>	<u>18.334.136</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 2023 van de geborgde leningen door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt € 10,9 mln.

Investeringsverplichtingen

De Zorgboog heeft per 31 december 2023 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 2023 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2023. 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 2023.

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 2023					
- aanschafwaarde	141.005.829	11.366.489	1.302.274	0	153.674.592
- cumulatieve afschrijvingen	74.593.449	6.413.916	0	0	81.007.365
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>66.412.380</u>	<u>4.952.573</u>	<u>1.302.274</u>	<u>0</u>	<u>72.667.227</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	2.759.082	2.349.437	0	0	5.108.519
- herwaardering	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	4.873.963	1.567.215	0	0	6.441.178
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- <i>mutaties onderhanden werk/projecten</i>	0	0	1.093.670	0	1.093.670
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	3.494.563	0	0	3.494.563
.cumulatieve afschrijvingen	0	3.494.563	0	0	3.494.563
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	166.352	0	166.352
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>166.352</u>	<u>0</u>	<u>166.352</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.114.881</u>	<u>782.222</u>	<u>-927.318</u>	<u>0</u>	<u>-2.592.681</u>
Stand per 31 december 2023					
- 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 31 december 2023	<u>64.297.499</u>	<u>5.734.795</u>	<u>374.956</u>	<u>0</u>	<u>70.407.250</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 2022	187.647	0	38.000		956.573	1.182.220
Resultaat deelnemingen	-163.953					-163.953
Storting winstaandeel						0
Verstrekte leningen / verkregen effecten						0
Aflossing leningen			-19.000		-853.107	-872.107
Terugname waardevermindering						0
Voorziening resultaat deelneming						0
Afschrijving disagio lening					-7.218	-7.218
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>23.694</u>	<u>0</u>	<u>19.000</u>	<u>0</u>	<u>96.248</u>	<u>138.942</u>

BIJLAGE

1.2.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2023 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Restschuld 31 december 2022	Nieuwe leningen in 2023	Aflossing in 2023	Restschuld 31 december 2023	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2023	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2024	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Gemeente Gemert 40.107443	2013	7.215.000	39	Lineair	4,25%	5.550.000		185.000	5.365.000	4.625.000	30	Lineair	185.000	
Gemeente Gemert 27591	2013	5.411.250	39	Lineair	3,45%	4.162.500		138.750	4.023.750	3.468.750	30	Lineair	138.750	
BNG 40.0071304	1997	4.991.582	30	Lineair	4,79%	623.949		124.789	499.160	0	5	Lineair	124.790	borgstelling WfZ
BNG 40.0094861	2002	2.650.076	40	Lineair	2,99%	1.325.040		66.251	1.258.789	993.781	20	Lineair	66.252	borgstelling WfZ
BNG 40.0090099	1999	5.672.253	30	Lineair	5,30%	1.323.526		189.075	1.134.451	378.151	7	Lineair	189.075	garantie gem. Deurne
BNG 40.0090854	2000	385.713	30	Lineair	4,52%	102.857		12.857	90.000	38.572	8	Lineair	12.857	borgtocht gem. Gemert-Bakel
BNG 40.0099934	2002	2.402.100	43	Lineair	4,90%	1.284.845		55.862	1.228.983	1.005.532	23	Lineair	55.863	borgstelling WfZ
BNG 40.0099935	2002	638.100	33	Lineair	4,85%	251.373		19.336	232.037	154.692	13	Lineair	19.336	borgstelling WfZ
BNG 40.109339	2014	7.000.000	20	Lineair	1,88%	4.200.000		350.000	3.850.000	2.450.000	12	Lineair	350.000	borgstelling WfZ
Rabobank	2014	6.500.000	15	Lineair	3,25%	1.733.334		758.333	975.001	0	7	Lineair	433.333	hypotheek
BNG 40.109880	2015	5.000.000	15	Lineair	2,74%	3.125.000		250.000	2.875.000	1.875.000	8	Lineair	250.000	hypotheek
BNG 40.110280	2015	5.000.000	15	Lineair	2,67%	3.250.000		250.000	3.000.000	2.000.000	8	Lineair	250.000	hypotheek
AEAM Government	2017	5.500.000	20	Lineair	1,20%	4.125.000		275.000	3.850.000	2.750.000	15	Lineair	275.000	borgstelling WfZ
BNG 40.112847	2019	6.000.000	15	Lineair	1,70%	4.600.000		400.000	4.200.000	2.600.000	12	Lineair	400.000	hypotheek
Totaal		64.366.075				35.657.424	0	3.075.253	32.582.171	22.339.477			2.750.256	

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

13.1. Zorgverzekeringswet

<i>De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Zorgverzekeringswet	31.081.361	30.681.724
Totaal	<u>31.081.361</u>	<u>30.681.724</u>

Toelichting:

In 2022 is in de baten van de zorgverzekeringswet een corona compensatie van € 0,2 mln opgenomen, in 2023 zijn de corona regelingen geheel afgewerkt. In de opbrengsten van de kraamzorg is in 2023 een stijging van € 0,4 mln gerealiseerd ten opzichte van 2022 daarnaast zijn de opbrengsten van de GRZ/ELV in 2023 gedaald met € 0,44 mln ten opzichte van 2022. In de omzet van de wijkzorg is een stijging van € 0,37 mln gerealiseerd in 2023, de opbrengsten met betrekking tot de inzet behandeling zijn met € 1,45 mln toegenomen ten opzichte van 2022. De baten van de paramedische zorg zijn gedaald met € 0,6 mln in 2023 ten opzichte van 2022.

13.2. Wet langdurige zorg

<i>De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Wet langdurige zorg	97.079.117	92.015.979
Totaal	<u>97.079.117</u>	<u>92.015.979</u>

Toelichting:

De baten wet langdurige zorg (Wlz) stijgen in 2023 met € 5,1 mln ten opzichte van 2022. In de opbrengsten Wlz is in 2022 een bedrag van € 1,4 mln opgenomen als compensatie meerkosten in verband met corona evenals een bedrag van € 0,7 mln voor alsnog vergoede productie over 2021. De stijging van de baten Wlz in 2023 wordt grotendeels veroorzaakt door tariefstijgingen, herstel van productie na corona en door de stijging van de omzet inzake meerzorg.

13.4. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Overige zorgprestaties: laatst verleende zorg	0	1.138
Totaal	<u>0</u>	<u>1.138</u>

14. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	573.320	551.103
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	380.178	486.293
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	603.880	545.066
Totaal	<u>1.557.378</u>	<u>1.582.462</u>

15. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Overige dienstverlening	1.922.497	1.642.772
Overige opbrengsten (waaronder vergoed.voor uitgeleend pers. en verhuur onroerend goed)	4.377.986	3.674.557
Totaal	<u>6.300.483</u>	<u>5.317.329</u>

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

16. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	8.113.650	5.897.302
Totaal	<u>8.113.650</u>	<u>5.897.302</u>

17. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Lonen en salarissen	71.457.980	69.214.434
Sociale lasten	12.071.900	11.617.934
Pensioenpremies	<u>5.741.963</u>	<u>5.867.991</u>
Totaal personeelskosten	<u>89.271.844</u>	<u>86.700.359</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.503</u>	<u>1.546</u>

Toelichting:

Het niveau van de loonkosten is hoger dan in 2022 met name door het effect van CAO afspraken. Daarnaast draagt het hoge ziekteverzuim eveneens bij aan een hoog loonkostenniveau.

18. Afschrijvingen op immateriële en materiele vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	6.441.177	6.561.062
Totaal afschrijvingen	<u>6.441.177</u>	<u>6.561.062</u>

19. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.739.479	5.346.045
Algemene kosten	9.635.797	9.779.122
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	4.301.406	3.967.708
Andere personele kosten	2.188.397	2.182.154
Onderhoud en energiekosten	5.600.976	4.269.527
Huur en leasing	3.639.736	3.463.946
Totaal overige bedrijfskosten	<u>31.105.791</u>	<u>29.008.502</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn enerzijds gestegen doordat de productie op het niveau gekomen is van voor de corona jaren en anderzijds door prijsstijgingen, dit geldt eveneens voor de patiënt- en bewonersgebonden kosten.

Daarnaast zijn de energieprijzen fors gestegen ten opzichte van 2022 wat een effect veroorzaakt van € 1,2 mln aan hogere kosten, ook zijn de onderhoudsprijzen gestegen in 2023 ten opzichte van 2022.

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rentebaten	216.394	48.270
Rentelasten	<u>-983.719</u>	<u>-1.139.239</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-767.325</u></u>	<u><u>-1.090.968</u></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>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Resultaat deelnemingen	<u>-163.953</u>	<u>-103.270</u>
Totaal resultaat deelnemingen	<u><u>-163.953</u></u>	<u><u>-103.270</u></u>

1.2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting de Zorgboog heeft de jaarrekening 2023 vastgesteld in de vergadering van 21 mei 2024.

De raad van toezicht van Stichting de Zorgboog heeft de jaarrekening 2023 goedgekeurd in de vergadering van 24 mei 2024.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Op 1 januari 2024 heeft een juridische fusie plaatsgevonden tussen stichting de Zorgboog en de 100% deelneming Zorgboog in Balans BV. Dit heeft verder geen financiële gevolgen voor het resultaat en vermogen van de stichting en de groep.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Mevr. J. Nogarede - Hoekstra MA 21-mei-24
Voorzitter raad van bestuur

Mevr. W.H.M. van de Laar 21-mei-24
Lid raad van bestuur

Mevr. mr. W.H. van de Walle 24-mei-24
Voorzitter raad van toezicht

Mevr. mr. A.G. Heckman MSM 24-mei-24
Vice-voorzitter raad van toezicht

Mevr. drs. J.I. Heuperman 24-mei-24
Lid raad van toezicht

Drs. P. Rutte MRE 24-mei-24
Lid raad van toezicht

G.H.A.M. van Berlo MAC 24-mei-24
Vice-voorzitter 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 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting de Zorgboog te Helmond gecontroleerd. Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG van toepassing.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting de Zorgboog op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2023;
- de winst-en-verliesrekening over 2023;
- 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 2023 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 (hierna: de organisatie) 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 2023 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 van en krachtens de WNT. In dit kader is de raad van bestuur tevens 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 de organisatie in staat is om haar 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 de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie 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 materiële fouten en fraude 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 2023, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie;
- 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 de organisatie 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 een organisatie haar 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.

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.

Eindhoven, 24 mei 2024

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. drs. M.J. Poelen RA