

## Jaarverantwoording zorginstellingen 2024

Almelo, 2025

## Jaardocument 2024

Concern: ZorgAccent



# **Jaarverantwoording 2024**

## **Stichting ZorgAccent**

Stichting ZorgAccent

---

| INHOUDSOPGAVE                                                                   | Pagina    |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Verslag van de Raad van Bestuur</b>                                       | <b>3</b>  |
| <b>2. Verslag van de Raad van Toezicht</b>                                      | <b>21</b> |
| <b>3. Jaarrekening 2024</b>                                                     | <b>27</b> |
| <b>3.1 Geconsolideerde jaarrekening 2024</b>                                    | <b>28</b> |
| 3.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2024                               | 29        |
| 3.1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024                       | 30        |
| 3.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024                               | 31        |
| 3.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling                           | 32        |
| 3.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024             | 43        |
| 3.1.6 Geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa                    | 55        |
| 3.1.7 Geconsolideerd mutatieoverzicht financiële vaste activa                   | 56        |
| 3.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024                                | 57        |
| 3.1.9 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024     | 58        |
| 3.1.10 WNT verantwoording                                                       | 64        |
| <b>3.2 Enkelvoudige jaarrekening 2024</b>                                       | <b>66</b> |
| 3.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2024                                  | 67        |
| 3.2.2 Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024                          | 68        |
| 3.2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening | 69        |
| 3.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024                | 70        |
| 3.2.5 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa                       | 82        |
| 3.2.6 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa                      | 83        |
| 3.2.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)                  | 84        |
| 3.2.8 Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024        | 85        |
| 3.2.9 Vaststelling en goedkeuring                                               | 90        |
| <b>3.3 Overige gegevens</b>                                                     | <b>91</b> |
| 3.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming                                   | 91        |
| 3.3.2 Nevenvestigingen                                                          | 91        |
| 3.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant                       | 92        |

## **Jaarverslag raad van bestuur ZorgAccent '24**

## 1. Inhoud

|       |                                                                           |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.    | Inleiding/samenvatting .....                                              | 3  |
| 2.    | Profiel van de organisatie.....                                           | 6  |
| 2.1   | Algemene identificatiegegevens.....                                       | 6  |
| 2.2   | Structuur ZorgAccent op basis van het Rijnlands model .....               | 6  |
| 2.3   | Kerngegevens.....                                                         | 7  |
| 2.3.1 | Doelstelling, kernactiviteiten en nadere typering.....                    | 7  |
| 2.3.2 | Patiënten/cliënten, capaciteit, productie, personeel en opbrengsten ..... | 8  |
| 2.3.3 | Werkgebieden .....                                                        | 10 |
| 2.4.  | Samenwerkingsrelaties.....                                                | 10 |
| 3.    | Bestuur, toezicht en medezeggenschap .....                                | 11 |
| 3.1   | Normen voor goed bestuur – toepassing en naleving (gedrags-)codes .....   | 11 |
| 3.2   | Samenstelling en bezoldiging raad van bestuur .....                       | 11 |
| 3.3   | Samenstelling, bezoldiging en werkwijze raad van toezicht.....            | 11 |
| 3.4   | Toepassing Governancecode Zorg 2022 .....                                 | 11 |
| 3.4.1 | Goede zorg.....                                                           | 11 |
| 3.4.2 | Waarden en normen .....                                                   | 11 |
| 3.4.3 | Invloed belanghebbenden.....                                              | 12 |
| 3.4.4 | Inrichting governance.....                                                | 12 |
| 3.4.5 | Goed bestuur .....                                                        | 12 |
| 3.4.6 | Verantwoord toezicht.....                                                 | 12 |
| 3.4.7 | Continue ontwikkeling.....                                                | 12 |
| 4.    | Algemeen beleid.....                                                      | 13 |
| 4.1   | Visie, strategie en meerjarenbeleid .....                                 | 13 |
| 4.2   | Gang van zaken en voorgaande verwachtingen .....                          | 13 |
| 4.3   | Algemeen beleid en belangrijke gebeurtenissen in het verslagjaar .....    | 14 |
| 4.4   | Maatschappelijk verantwoord ondernemerschap, waaronder duurzaamheid.....  | 14 |
| 4.4.1 | Verduurzaming .....                                                       | 14 |
| 4.5   | Naleving gedragscodes .....                                               | 15 |
| 4.6   | Risicoparagraaf.....                                                      | 15 |
| 4.6.1 | Voornaamste risico's en onzekerheden .....                                | 15 |
| 4.7   | Toekomstparagraaf.....                                                    | 16 |
| 5.    | Bedrijfsvoering .....                                                     | 17 |
| 6.    | Financieel beleid.....                                                    | 17 |
| 6.1   | Financiële ontwikkelingen .....                                           | 17 |
| 6.2   | Beleid ten aanzien van risicobeheer van financiële instrumenten.....      | 17 |
| 6.3   | Waarborgfonds voor de Zorgsector.....                                     | 18 |
| 6.4   | Financiers .....                                                          | 18 |

## 1. Inleiding/samenvatting

---

Met dit jaardocument legt ZorgAccent verantwoording af over het jaar '24; in eerste instantie aan onze bewoners, cliënten, hun naasten, onze medewerkers en vrijwilligers en aan alle overige belanghebbenden. Ook in '24 hebben medewerkers samen met naasten van bewoners/cliënten (hierna te noemen: cliënten) en de vrijwilligers gewerkt vanuit de visie van ZorgAccent. Dit om cliënten zoveel mogelijk autonomie te geven of hen daarin te ondersteunen. Een autonoom persoon probeert zaken na te streven die voor hem en/of haar belangrijk of waardevol zijn en bewandelt op die manier een eigen levenspad. Dat is wat wij willen; dat de kwetsbare mensen die aan onze zorg zijn toevertrouwd, zoveel mogelijk hun eigen levenspad kunnen vervolgen ondanks de beperkingen die zij ervaren.

In de Woonzorg noemen wij dat: *nét* als thuis of zo thuis mogelijk. Wij zijn er trots op en dankbaar voor dat dat in veel situaties is gelukt. Wij weten dit doordat we dit regelmatig horen van bewoners, cliënten en hun naasten, medewerkers en vrijwilligers maar ook terugzien op bijvoorbeeld de website van Zorgkaart Nederland, waar ZorgAccent van bewoners, cliënten en naasten een gemiddeld waarderingscijfer voor '24 ontving van gemiddeld 9,4 op basis van 350 waarderungen zowel voor de wijkverpleging als voor de woonzorg (289 waarderungen wijkzorg + 61 waarderungen woonzorg, beiden komen uit op een gemiddelde van 9,4).

ZorgAccent houdt de overheadkosten zo beperkt mogelijk, zodat zoveel mogelijk geld gaat naar de kerntaak van onze organisatie: zorg en ondersteuning bieden aan kwetsbare mensen. Daarin hebben zij echter wel optimale ondersteuning nodig. Coaches hebben teams zo optimaal mogelijk ondersteund in de zelfsturing, het maken van eigen keuzes en de verantwoordelijkheid nemen voor kwaliteit.

### *Verzuim*

Het gemiddelde verzuimcijfer '24 ligt op 8,2%. Het verzuim ligt bij ZorgAccent ruim een procent lager dan de branche VVT (9,1%) gemeten. Het verzuim blijft ongekend hoog in de branche én binnen ZorgAccent. Oorzaken zijn divers: een behoorlijk aantal ernstig zieke medewerkers (er overleden vijf medewerkers), fysiek beroep en werken met kwetsbare doelgroep, gemiddelde leeftijd medewerkers loopt op en toename van complexiteit doelgroep en oplopende werkdruk o.a. doordat meer cliënten werden geholpen in kortere tijd. Zieke medewerkers vervangen levert extra werkdruk op bij niet verzuimende collega's waardoor gemakkelijk een vicieuze cirkel kan ontstaan.

### *ZorgAccent Onderweg naar de toekomst*

Voor '24 is de focus blijvend gelegd op de zes thema's die in het laatste kwartaal '23 zijn geformuleerd. Deze thema's dragen bij aan het hoofddoel om de organisatie voor te bereiden op de komende jaren, waarbij een groeiend aantal zorgvragen op ons afkomt (1 miljoen 85-plussers erbij in 10 jaar), met een ongeveer gelijkblijvend aantal medewerkers.

### *Versterken (werkgevers)merk ZorgAccent*

Op weg naar de toekomst van ZorgAccent kwamen we tot de conclusie dat het (werkgevers)merk ZorgAccent aan versterking toe was. Dit bleek noodzakelijk vanwege de volgende redenen:

- de focus verschuift van het werven van cliënten naar het werven van medewerkers vanwege de schaarste op de arbeidsmarkt
- het aanbod is veranderd naar meer digitaal, meer thuis, zelf- en samenredzaamheid stimulerend.
- de 'merkstructuur' en continuïteit mist om de juiste zaken duidelijk te communiceren met de doelgroep

- veranderde doelgroepen; mantelzorgers en samenwerkingspartners wordt steeds belangrijker
- gedateerde beeldvorming – ZorgAccent ontwikkelt zich continu. Dat gaat gepaard met verschillende veranderingen. Zoals dat gaat met (letterlijk) ouder worden, verander je zowel aan de binnen- als aan de buitenkant. Het bedrijfs-DNA moet je dus óók naar buiten toe doorvoeren
- De regie op het consequent, consistent en coherent doorvertellen van de kernboodschap en visuele identiteit is in de loop der tijd kwijtgeraakt.

Morskieft Ontwerpers is op basis van een offertetraject gekozen om ZorgAccent te helpen met het zoeken naar een nieuwe merkidentiteit en het bouwen van een nieuwe website. Diverse medewerkers zijn hierbij actief betrokken. In het laatste kwartaal zijn de eerste onderscheidende uitingen voor de werving van personeel voor de diverse doelgroepen in het straatbeeld verschenen. De nieuwe merkidentiteit en arbeidsmarktcommunicatie wordt in '25 verder uitgerold.

#### *Herziening Strategische Koers ZorgAccent*

In '24 zijn de voorbereidingen gestart om de Strategisch Koers (daterend uit '19) te herzien. Het document behoeft actualisering, aanscherping en vereenvoudiging. Het Panoramateam, de medezeggenschapsorganen en de raad van toezicht is tussentijds regelmatig geïnformeerd en meegenomen. Gestreefd is naar een kort document met leesbare tekst voor alle betrokkenen bij ZorgAccent. Eind '24 is het concept Strategisch Kompas voorgelegd aan de medezeggenschapsorganen. Vaststelling vindt plaats begin 2025. Het Strategisch Kompas ZorgAccent wordt samen met de nieuwe huisstijl, kernwaardes en merkidentiteit gelanceerd op het Congrestival in het voorjaar '25.

#### *IZA Fonds wijkverpleging*

In '24 is uitvoering gegeven aan de IZA-plannen Wijkverpleging. Voor meer informatie verwijzen we naar het Kwaliteitsbeeld ZorgAccent dat is aangeleverd via Zini.

#### *Contractering WMO '24 en verder*

WMO: de gemeente Almelo heeft ons een nieuw contract gegund vanaf '24 voor huishoudelijke hulp. De gemeenten Wierden, Hellendoorn en Twenterand hebben een 5-jarig contract gesloten met ZorgAccent Huishoudelijke Hulp. Hierna kunnen de contracten nog 3x verlengd worden, telkens voor een periode van 1 jaar. Ook met de gemeente Tubbergen is alsnog een contract afgesloten nadat bleek dat de bestaande aanbieders onvoldoende in de vraag konden voorzien. Ook de Thuisbegeleiding en Dagbesteding vanuit Samen 14, is definitief gegund. De diverse aanbestedingen kosten ZorgAccent behoorlijk administratieve last; vele documenten, verklaringen en bewijzen moesten worden aangeleverd waaraan ZorgAccent niet altijd veel waarde hecht. Het is allemaal papier; belangrijkste is hoe de kwaliteit van ondersteuning en zorg in de concrete situatie van een inwoner wordt ervaren. Daar doet ZorgAccent het voor. We nodigen aanbestedende partijen graag uit om de praktijk te ervaren; iets kan prachtig op papier staan maar in de praktijk slecht worden ervaren. ZorgAccent pleit voor meer meekijken in de praktijk i.p.v. steeds toenemende papieren aan te leveren.

#### *Vastgoed*

Ook op het gebied van vastgoed zit ZorgAccent niet stil. Verderop in dit jaardocument is uitgebreide informatie terug te vinden.

#### *Tenslotte*

De cliëntenraad, ondernemingsraad en de raad van toezicht hebben de bestuurder vanuit hun verschillende onafhankelijke rollen regelmatig op deskundige en inspirerende wijze bevraagd en geadviseerd. Het Panoramateam, waarvan de bestuurder ook deel uitmaakt, is in '24 maandelijks bij elkaar geweest om met open blik naar de toekomst te kijken en te doen wat nodig is. Daarnaast is er

maandelijks een themaoverleg georganiseerd waarin het elkaar bijpraten en informeren op diverse onderwerpen centraal staat gelinkt aan 'ZorgAccent, onderweg naar de toekomst! Het Panoramateam laat zich informeren in kwartaaloverleggen over personele en financiële ontwikkelingen, kwaliteitsbeheersing en ontwikkelingen op het gebied van ICT, informatiebeveiliging en privacy worden kwartaaloverleggen georganiseerd.

Financieel gezien heeft ZorgAccent een resultaat weten te behalen van € 5 miljoen. We hebben er zin in om samen voortvarend verder te gaan met het toekomstbestendig door ontwikkelen van deze prachtige organisatie in '25!

Dit verslag is slechts een beknopte en vereenvoudigde weergave van de vele activiteiten die ZorgAccent in 2024 heeft ondernomen. Belangrijkste daarvan is het blijven bieden van optimale en kwalitatief goede zorg en ondersteuning voor mensen die dat nodig hebben. We zijn onze collega's en vrijwilligers die zich dag en nacht, 24 uur, 7 dagen per week inzetten voor onze cliënten en bewoners, ontzettend dankbaar. We zijn trots op hoe we hierdoor waarde toevoegen aan het dagelijks leven van (kwetsbare) inwoners in Twente.

Aline Poolen – van den Brink, mede namens Ina Kerkdijk en Sander Meijer, directeuren zorg. raad van bestuur ZorgAccent

## 2. Profiel van de organisatie

---

### 2.1 Algemene identificatiegegevens

| Naam verslagleggende rechtspersoon       | Stichting ZorgAccent |
|------------------------------------------|----------------------|
| Adres                                    | Bellavistastraat 3   |
| Postcode                                 | 7604 AD              |
| Plaats                                   | Almelo               |
| Telefoonnummer                           | 0900 0678            |
| Identificatienummer Kamer van Koophandel | 08142634             |
| E-mailadres                              | info@zorgaccent.nl   |
| Internetpagina                           | www.zorgaccent.nl    |

### 2.2 Structuur ZorgAccent op basis van het Rijnlands model

ZorgAccent past de principes en aanbevelingen van de Governancecode Zorg 2022 toe. De code is een instrument om de governance zo in te richten dat deze bijdraagt aan het waarborgen van goede zorg, het realiseren van de maatschappelijke doestelling en het maatschappelijk vertrouwen. In het bestuursmodel wordt Stichting ZorgAccent bestuurd door één bestuurder en wordt nauw samengewerkt met twee verantwoordelijke directeurs woonzorg en wijkzorg.

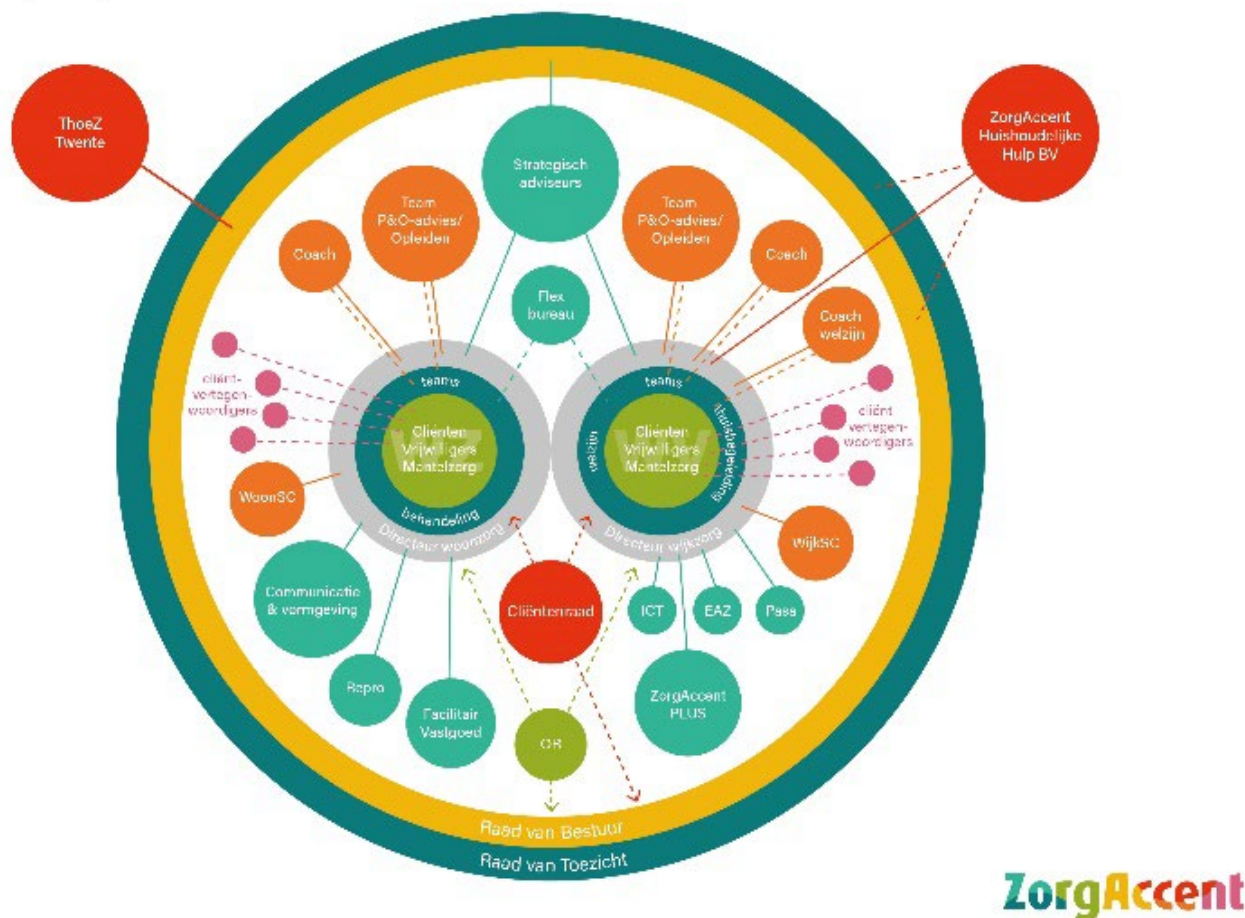
ZorgAccent streeft ernaar om de organisatie zo simpel mogelijk te houden en de inzet van ondersteunende diensten zoveel mogelijk af te stemmen op wat bewoners/cliënten of medewerkers nodig hebben. Zelfsturing is het middel dat wordt gebruikt om alle (zorg)medewerkers zoveel mogelijk de ruimte te geven om in samenspraak met de bewoners de zorg en/of begeleiding te bieden die nodig is of als team daaraan te ondersteunen. Zelfsturing helpt zowel medewerkers als bewoners om zelf eigenaarschap, verantwoordelijkheid en eigen regie te nemen voor het handelen. Binnen ZorgAccent werken we met kleine teams en in plaats van taakgericht en specialistisch, werken we zoveel mogelijk persoonsgericht en generalistisch. Er wordt gebruik gemaakt van kaders, die de professionals ruimte geven, duidelijkheid en eenvoud om het werk zo optimaal mogelijk te organiseren en zoveel mogelijk zelfstandig besluiten te kunnen nemen. In de woonzorg geldt het principe 'net als thuis': samen met de bewoner, naasten, vrijwilligers en zorgmedewerkers vormen we een leef-werkgemeenschap (community): we doen het samen!

De ondersteunende organisatie werkt integraal en gebaseerd op principes van eenvoud. Meer regels opleggen dan nodig, zorgt voor overbelasting bij medewerkers, neemt zelf nadenken weg en daardoor neemt veelal het werkplezier af. Bij alles wat wordt opgelegd door wet- en regelgeving, normen en richtlijnen, wordt daarom sterk nagedacht over de bedoeling en op welke manier we de bedoeling zo simpel mogelijk kunnen bereiken. Het Panoramateam (bestaande uit bestuurder, directeurs woonzorg en wijkzorg, expert P&O, Strategisch conceptontwikkelaar en concerncontroller) vormt een 'hitteschild' tussen de buiten-en binnenwereld. Sinds het najaar '24 zijn de businesscontrollers als adviseurs toegevoegd aan het Panoramateam.

Alle medewerkers van ZorgAccent werken vanuit het principe: 'denkt in mogelijkheden'. Dit helpt om in situaties die dreigen vast te lopen, te komen tot nieuwe, creatieve oplossingen. Ook de ondernemingsraad, cliëntenraad en de raad van toezicht kijken met ons mee, ieder vanuit zijn eigen verantwoordelijkheid.

## De interne organisatiestructuur en personele bezetting

Organogram ZorgAccent, maart 2025



## 2.3 Kerngegevens

### 2.3.1 Doelstelling, kernactiviteiten en nadere typering

ZorgAccent heeft ten doel het (doen) verlenen van goede zorg, waaronder begrepen Wijkverpleging, Kortdurende Revalidatie- en Herstelzorg, Verpleeghuiszorg, Ondersteuning bij zelfstandig leven en maatschappelijke deelname, voorts al hetgeen hiermee verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, direct of indirect, alles in de ruimste zin van het woord.

De stichting heeft specifiek ten doel primair de gezondheid en het gezond functioneren van de bevolking te verbeteren, optimaal de kwaliteit van leven en welbevinden van cliënten en betrokken naaste(n) te bevorderen en te ondersteunen in zijn leefomgeving, door integrale, kwalitatief verantwoorde, persoonsgerichte, vakbekwame en veilige zorg te bieden, met gebruik van multidisciplinaire/intersectorale hulpbronnen en informatie(voorziening). En zodoende vermijdbare kosten zowel binnen de gezondheidszorg als in de maatschappij te voorkomen.

De stichting beoogt een algemeen nut beogende instelling te zijn en beoogt derhalve niet het maken van winst.

De medewerkers van ZorgAccent geven karakter aan de zorg; dat is de missie van ZorgAccent. Bij ZorgAccent doen we het soms net wat anders. Omdat het beter is voor onze cliënt en bewoner of omdat het nodig is op de lange termijn. Oprecht en vanuit 't hart.

ZorgAccent staat voor de volgende kernwaarden:

### **Lef**

*Wij zetten onze idealen in voor mensen*

We doen alles om zo zelfstandig mogelijk wonen en leven prettig te maken. Daar staan we voor en dat doen we samen: met u en met onze mensen. Dat betekent ook dat we er alles aan doen om dat voor elkaar te krijgen. Daar is lef voor nodig.

### **Toegewijd**

*Wij zijn toegewijd en dat merk je*

Wij willen u in de ogen kijken en zien dat het goed is wat we doen. We zijn enthousiast en werken goed samen. Onderling en met onze partners. We voelen ons verbonden door onze grote betrokkenheid. Omdat we steeds beter willen worden in ons vak blijven we leren en ontwikkelen. Toewijding werkt aanstekelijk. We zijn trots op ons vak en dat mag iedereen merken, elke dag.

### **Eenvoudig**

*Denken in mogelijkheden staat bij ons aan de basis*

Ons doel is om samen de beste oplossingen voor de zorg vinden. We organiseren dat graag klein en simpel. Daarom zijn we flexibel in onze aanpak. Onze houding is oprecht en toegankelijk. We hebben respect voor de ander en werken vanuit vertrouwen. Samen zien we de mogelijkheden en kijken met een positieve blik vooruit. Niks meer, niks minder.

Bij ZorgAccent denken we in mogelijkheden. Dit is meer dan alleen een uitspraak; je voelt het en ziet het in alles wat wij doen. Het vormt de ruggengraat van onze aanpak. Daar nemen we graag anderen in mee, want de zorg van morgen gaat over samenwerken met elkaar. Met cliënten, bewoners, familie, naasten, vrijwilligers en andere partners. Niet alleen samen praten, maar ook samen doén. En laten wij nou net van aanpakken houden.

## **2.3.2 Patiënten/cliënten, capaciteit, productie, personeel en opbrengsten**

De gefinancierde activiteiten vanuit de Zvw betreffen ongeveer 26%, de Wlz ongeveer 64% en de WMO ca. 6,7% van onze omzet van 136 miljoen euro over '24.

In onderstaande tabel worden de door ZorgAccent verleende typen zorg en het aantal cliënten ultimo het jaar weergegeven:

| <b>Zorgvorm/financiering</b>                                       | <b>'24</b> | <b>'23</b> |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Wet langdurige zorg (WLZ)</b>                                   |            |            |
| <i>Aantal cliënten WLZ in zorg ultimo het jaar</i>                 |            |            |
| Verblijf intramuraal met of zonder behandeling                     | 612        | 613        |
| Volledig Pakket Thuis met of zonder behandeling en/of dagbesteding | 32         | 24         |
| Crisisopvang                                                       | 0          | 0          |
| Modulair Pakket Thuis                                              | 360        | 334        |
| GZSP geneeskundige zorg specifieke patiënten (thuis)               |            |            |
| <b>Zorgverzekeringswet (Zvw)</b>                                   |            |            |
| Verpleging en Verzorging thuis                                     | 2.165      | 2.094      |
| Medisch specialistische verpleging thuis (MSVT)                    |            |            |
| Geneeskundige Zorg voor Specifieke Patiëntgroepen (GZSP)           |            |            |
| Geriatrische Revalidatiezorg (GRZ)                                 | 42         | 28         |
| Eerstelijns verblijf (ELV)                                         | 17         | 14         |
| <b>Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)</b>                    |            |            |
| Thuisbegeleiding en Dagbesteding                                   | 183        | 181        |
| Jeugdzorg                                                          | 5          | 19         |
| Huishoudelijke hulp (vanuit aparte BV)                             | 1.980      | 1.830      |
| <b>Overig</b>                                                      |            |            |
| Dagbesteding extramuraal (inclusief vervoer)                       |            |            |
| Logeerfunctie                                                      |            |            |
| Persoonsgebonden budget (PGB)                                      |            |            |

In onderstaande tabel worden een aantal kengetallen met betrekking tot de formatie weergegeven:

|                                  | <b>'24</b> | <b>'23</b> |
|----------------------------------|------------|------------|
| Gemiddeld aantal fte in het jaar | 1.447      | 1.431      |
| Instroom in fte                  | 375        | 183        |
| Uitstroom in fte                 | 359        | 212        |
| Verzuim jaarcijfer (bron Vernet) | 8,2%       | 7,6%       |
| Verzuim jaarcijfer VVT-branche   | 9,1%       | 9,0%       |
| Medewerkerstevredenheid woonzorg |            | 8,3        |
| Respons                          |            | 60,1%      |

### **2.3.3 Werkgebieden**

Stichting ZorgAccent is een krachtige en veelzijdige zorgorganisatie actief in de zorg, welbevinden, wonen en behandeling in het werkgebied Noord West Twente & Salland. ZorgAccent heeft als doel het verlenen van goede zorg waaronder begrepen verpleging, revalidatie en herstel, verpleeghuiszorg en maatschappelijke deelname. ZorgAccent heeft meerdere accommodaties waarbij de patiënten gepaste zorg op maat ontvangen. Voor de cliënten die vanuit de WMO-hulp en ondersteuning in het huishouden dienen te ontvangen, is een aparte onderneming in het leven geroepen, zijnde ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V. Door de oprichting van ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V, kunnen cliënten óók thuis in een vertrouwde omgeving worden verzorgd en ondersteuning krijgen om zelfstandig te kunnen leven. Bij Stichting ZorgAccent werken 2090 werknemers. Daarnaast werken bij ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V. 540 werknemers. Dankzij beide zelfstandige ondernemingen wordt zowel zorg op de vaste locaties als zorg bij de cliënten thuis mogelijk gemaakt. Bij beide ondernemingen werken professioneel opgeleide zorgmedewerkers die specialist zijn in hun eigen vakgebied; zo vraagt het werken op de woonlocaties van Stichting ZorgAccent om een andere benadering dan de zorg bij de cliënten thuis zoals dat binnen ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V. wordt verzorgd. Echter, wat beide werknemers gemeen hebben is dat zij professioneel en zelfstandig kunnen werken om bewoners en cliënten een zo goed mogelijke zorg aan te bieden. Zij maken de professionele keuzes en afwegingen in hun dagelijkse werk.

### **2.4. Samenwerkingsrelaties**

Stichting ZorgAccent te Almelo heeft in '24 de volgende deelnemingen:

*ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V.*

*ThoeZ Twente U.A.*

ThoeZ Twente Coöperatieve vereniging met een bestuur vanuit het ZGT, Carintreggeland, Triviummeulenbeltzorg, Zorggroep Sint Maarten en ZorgAccent (Medisch technisch handelen team en nachtzorg team). Het MTH-team biedt veelal geplande specialistische zorg thuis. Ook de nachtzorg (van 23.00 uur tot 7.00 uur, 7 dagen per week) van bovenstaande VVT-organisaties wordt door ThoeZ uitgevoerd. De betrokken medewerkers zijn in dienst getreden bij ThoeZ Twente U.A. Daarnaast wordt de bedrijfsvoering van ThoeZ sinds 1 januari '22 door ZorgAccent voor de meeste DVO's (dienstverleningsovereenkomsten), uitgevoerd.

Verder werkt ZorgAccent samen met diverse onderaannemers voor bijvoorbeeld de uitvoering van Dagbesteding. Binnen de regio wordt samengewerkt met diverse organisaties. Dit blijkt verder uit dit jaardocument.

### 3. Bestuur, toezicht en medezeggenschap

#### 3.1 Normen voor goed bestuur – toepassing en naleving (gedrags-)codes

ZorgAccent past de principes en aanbevelingen van de Governancecode Zorg 2022 toe. De code is een instrument om de governance zo in te richten dat deze bijdraagt aan het waarborgen van goede zorg, het realiseren van de maatschappelijke doestelling en het maatschappelijk vertrouwen. In het bestuursmodel wordt Stichting ZorgAccent bestuurd door één bestuurder.

#### 3.2 Samenstelling en bezoldiging raad van bestuur

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Naam                           | Mevrouw A. Poolen – van den Brink MBA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Functie                        | raad van bestuur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Functie vervuld met ingang van | 1 mei 2017                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Nevenfunctie(s)                | Lid bestuur en lid commissie Digitaal Denken en Doen en het Informatieberaad Zorg (VWS) brancheorganisatie ActiZ.<br>Lid raad van toezicht en voorzitter commissie kwaliteit en veiligheid WZU Veluwe<br>Lid bestuur Korsakov Kenniscentrum<br>Bestuurslid coöperatieve vereniging ThoeZ Twente U.A.<br>Lid a.i. raad van toezicht Stichting CumuluZ Zorgdata |

Voor informatie over de bezoldiging van topfunctionarissen in de zin van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) en de daarvan onderdeel uitmakende Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en welzijnssector wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening van ZorgAccent.

Voor wat betreft het beleid en de verantwoording van de onkosten van de raad van bestuur wordt verwezen naar de website van ZorgAccent. Daarin worden de onkosten naar jaren gepresenteerd.

#### 3.3 Samenstelling, bezoldiging en werkwijze raad van toezicht

De raad van toezicht ZorgAccent heeft een separaat jaarverslag uitgebracht. Deze maakt onderdeel uit van het Jaardocument 2024 en is ook terug te lezen op de website van ZorgAccent.

#### 3.4 Toepassing Governancecode Zorg 2022

De wijze waarop ZorgAccent voldoet aan de 7 principes van de Governancecode Zorg 2022 wordt onderstaand nader toegelicht vanuit het oogpunt van de bestuurder.

##### 3.4.1 Goede zorg

*De maatschappelijke doelstelling en legitimatie van de zorgorganisatie is het bieden van goede zorg aan cliënten.*

ZorgAccent biedt zorg van goede kwaliteit, die voldoet aan de professionele standaarden en eigentijdse kwaliteits- en veiligheidseisen. De behoeftes, wensen, ervaringen en belangen van de cliënt staan centraal en zijn richtinggevend voor de te bieden zorg. De zorg- en dienstverlening komt tot stand in dialoog en samenwerking tussen zorgverlener en cliënt, waar nodig samen met zijn verwanten en/of naasten. Zorgverleners handelen daarbij in overeenstemming met hun professionele verantwoordelijkheid. De zorg vindt plaats binnen de gegeven financiële mogelijkheden en – daar waar van toepassing- in afstemming met samenwerkingspartners. In paragraaf 2.3.1 is terug te lezen hoe ZorgAccent voldoet aan dit principe.

##### 3.4.2 Waarden en normen

*De raad van bestuur en raad van toezicht hanteren waarden en normen die passen bij de maatschappelijke positie van de zorgorganisatie.*

De normen en waarden die ZorgAccent hanteert zijn terug te lezen in dit bestuursverslag in paragraaf 2.3.1.

### **3.4.3 Invloed belanghebbenden**

*De zorgorganisatie schept randvoorwaarden en waarborgen voor een adequate invloed van belanghebbenden.*

De raad van bestuur heeft minimaal 6x per jaar een Overlegvergadering met de Cliëntenraad (CR) en de Ondernemingsraad (OR). De CR en OR worden tijdig en op open wijze geïnformeerd over de diverse strategische beleidszaken die spelen bij de organisatie en hieruit invloed op uitoefenen. ZorgAccent faciliteert de CR en OR met een ambtelijk secretaris. In '24 zijn bepaalde onderwerpen/thema's die beide medezeggenschapsorganen aangaan ook gezamenlijk besproken. Dit is een mooie ontwikkeling. Externe stakeholders zijn in beeld; op basis van bepaalde onderwerpen worden zij ook betrokken c.q. geïnformeerd.

### **3.4.4 Inrichting governance**

*De raad van bestuur en raad van toezicht zijn ieder vanuit hun eigen rol verantwoordelijk voor de governance van de zorgorganisatie.*

De Governancecode Zorg 2022 wordt nauwlettend gevolgd door ZorgAccent, zowel door de raad van bestuur als de raad van toezicht. Hierbij worden zij bijgestaan door de bestuurssecretaris. Meer informatie over de naleving van de Governance Code Zorg 2022 is opgenomen in het verslag van de raad van toezicht ZorgAccent.

### **3.4.5 Goed bestuur**

*De raad van bestuur bestuurt de zorgorganisatie gericht op haar maatschappelijke doelstelling.*

De wijze waarop de raad van bestuur invulling geeft aan dit principe kan worden teruggelezen in hoofdstuk 4 van dit bestuursverslag.

### **3.4.6 Verantwoord toezicht**

*De raad van toezicht houdt toezicht vanuit de maatschappelijke doelstelling van de zorgorganisatie.*

De naleving van dit principe is verwoord in het verslag van de raad van toezicht ZorgAccent.

### **3.4.7 Continue ontwikkeling**

*De raad van bestuur en raad van toezicht ontwikkelen permanent hun professionaliteit en deskundigheid.*

De raad van bestuur reflecteert regelmatig op het eigen functioneren en op de vraag of zij nog past bij de opgaven waar de zorgorganisatie de komende jaren voor staat. Zij neemt deel aan een extern begeleide intervisiegroep. De raad van bestuur werkt continue aan de eigen ontwikkeling. Hierbij wordt gebruik gemaakt van interne spiegeling, externe intervisie, coaching, scholing/opleiding. De raad van bestuur is in '23 opnieuw geaccrediteerd via het door de NVZD ontwikkelde accreditatietraject. Voor wat betreft de raad van toezicht is dit beschreven in het verslag van de interne toezichthouder.

## 4. Algemeen beleid

---

### 4.1 Visie, strategie en meerjarenbeleid

ZorgAccent heeft in '22 een start gemaakt met het programma 'ZorgAccent: onderweg naar de toekomst!' waarbij alle medewerkers van de organisatie worden betrokken. De uitgangspunten van het programma Wonen en ondersteuning en zorg voor ouderen (WOZO) van VWS worden hierbij ook betrokken, namelijk 'Zelf als het kan', 'Thuis als het kan' en 'Digitaal als het kan'.

Het programma heeft zich in '24 voortgezet, en de essentie hiervan zal ook in de komende jaren merkbaar zijn.

In '24 is in Wierden een proeftuin van start gegaan. In deze proeftuin wordt lokaal zoveel mogelijk ruimte gegeven om de zorg, zonder belemmeringen van regels, financiering en systemen, optimaal vorm te geven met de buurt c.q. wijk, in samenwerking tussen woonzorg en wijkverpleging. Wat wordt geleerd in de proeftuin wil ZorgAccent vervolgens als een olievlek door de hele organisatie heen helpen delen. Dit met als doel dat we meer kwetsbare ouderen/mensen ondersteunen in zelfredzaamheid en samenredzaamheid, met een gelijkblijvend of iets lager aantal medewerkers. Om de proeftuinen goed te ondersteunen is een projectgroep samengesteld. Ook de gemeente Wierden, diverse welzijnsorganisaties en huisartsen zijn betrokken.

In afgelopen jaar is veel energie gestoken in het IZA plan 'De buurt als ecosysteem' van maatschappelijke gezondheid met de Buurtzorgalliantie, bestaande uit Buurtzorg en 15 andere zorgaanbieders (waaronder Carint Reggeland), die vorm gaat geven aan de landelijk in te zetten transformatie. Hierbij worden de volgende vijf pijlers ingezet: preventie, mindset, integrale 1e lijn, behandeling dichtbij, Zorgzame buurt en een Lerende buurt. Na veel overleggen met de preferente verzekeraars Zilveren Kruis en VGZ is de aanvraag net voor de zomer van '24 goedgekeurd. Na de zomer zijn de buurtplannen ingediend en kwam het volgende obstakel: het deel Welzijn (pijler Zorgzame buurt) moest door verbreding IZA met het Sociaal Domein apart geld worden aangevraagd via Gala/Spuk gelden. Echter gemeenten/sociaal domein ervoeren niet als gelijkwaardige partner aan de IZA tafel te zitten en trokken zich terug uit de onderhandelingen. Daarom werd de startdatum van 1 december 24 helaas niet gehaald. Hierdoor liepen werkelijkheid in de praktijk én de papieren werkelijkheid uiteen. Ook in dit geval geldt: alleen ga je harder, samen kom je verder. Het is een kunst om deze twee werkelijkheden optimaal gebruiken/inzetten.

In '23 is het strategisch huisvestingsplan (SHP) herijkt. De veranderende zorgvraag, maar ook een duurzame en gezonde werkomgeving, vragen om een duidelijke visie op huisvesting. Uitgaande van deze herijkte visie zijn de contouren voor de noodzakelijke vastgoedinvesteringen voor de komende jaren bepaald. Een update van het SHP volgt in het eerste kwartaal van '25.

De genoemde ontwikkelingen in de zorg vergroten de noodzaak tot digitalisering van de zorg. Het vergroot het belang van slimmer, veilig en efficiënter samenwerken. ZorgAccent heeft daarom in '23 een strategisch meerjaren digitaliseringsplan gevormd, waarbij in de komende jaren ingezet wordt op verdere digitalisering en informatisering. Bij digitalisering worden zowel software als hardware (robots, beeldschermtechnologie) ingezet bij het leveren van zorg. Een deel van de wijkzorg wordt nu al digitaal, via beeldafspraken geleverd. Bij informatisering ligt het accent op veiligheid en beschikbaarheid van data, welke gebruikt wordt ten behoeve van de kwaliteit van de zorgverlening.

### 4.2 Gang van zaken en voorgaande verwachtingen

Veel in '24 ging zoals verwacht. Bezuinigingen Wlz tarief en NHC werden lopende het jaar alsnog bijgesteld door VWS. IZA transformatie aanvragen (zowel landelijk als regionaal) verlopen zeer stroperig.

### **4.3 Algemeen beleid en belangrijke gebeurtenissen in het verslagjaar**

Naast belangrijke gebeurtenissen op het gebied van vastgoed in het afgelopen jaar zoals in deze paragraaf opgenomen, hebben er uiteraard meer belangrijke gebeurtenissen plaatsgevonden in het afgelopen jaar: het voert te ver deze allemaal te benoemen in dit verslag. Er is op vele manieren, door veel collega's gewerkt zowel binnen als in de regio aan het anders organiseren van de zorg zodat deze toekomstbestendig, beschikbaar blijft voor inwoners van Twente.

De herstelwerkzaamheden van afdeling Schulenborgh op locatie Krönnenzommer zijn afgerond, de afdeling is op 8 oktober 2024 feestelijk heropend samen met de bewoners en medewerkers. In 2023 is deze afdeling getroffen door brand. Eind '24 is ook gestart met het renoveren en verduurzamen van afdeling Eelerhof. In '25 volgt de afdeling Rhanerhoek.

Onze locatie op de Spoelerstraat in Nijverdal wordt verbouwd. De bewoners zijn eind '24 ondergebracht in De Haarlerhoek op locatie Krönnenzommer. De verwachting is dat de werkzaamheden rond de zomer '25 zijn afgerond, waarna de bewoners terug kunnen keren.

Woonzorglocaties De Blenke en De Parallel zijn ook aan renovatie toe. In september '24 overstroomde na een hevige regenbui de begane grond van De Blenke. Ca. 15 bewoners hebben enkele maanden op een andere locatie gewoond. In december konden zij weer terug naar De Blenke. In '24 is samen met Confinimmo en architectenbureau AG Nova gewerkt aan het ontwerp van De Parallel en De Blenke.

In '24 is er intensief contact geweest met Habion over de wensen voor renovatie van Het Liefderdinck/De Heemsteresch. Ook is het verkoopproces van de gehele locatie door Habion opgestart. Dit krijgt in '25 een vervolg.

Eind '24 zijn de panden Bellavistastraat 1, 3, 5 en 7 verkocht aan de gemeente Almelo, na verkregen toestemming van het College Sanering Zorginstellingen (CSZ). De gemeente Almelo is geïnteresseerd in deze panden voor de gebiedsontwikkeling van de spoorzone. Het pand Bellavistastraat 3 wordt nog voor maximaal 2,5 jaar gehuurd door ZorgAccent. Deze tijd wordt gebruikt om samen met het ondersteunend personeel na te denken over geschikte huisvesting.

### **4.4 Maatschappelijk verantwoord ondernemerschap, waaronder duurzaamheid**

In het kader van maatschappelijke betrokkenheid heeft ZorgAccent de oudbouw Dr. Vospaviljoen en Het Palet op het terrein van Krönnenzommer m.i.v. 14 maart '22 beschikbaar gesteld voor de opvang van Oekraïense vluchtelingen. Deze opvangplek, genaamd De Berghoeve, is geschikt voor gezinnen met jonge kinderen tot 4 jaar en ouderen, omdat er geen basisschool in de directe omgeving is. De opvang is tot stand gekomen na een positief advies van de gemeente Hellendoorn en Vluchtelingenwerk. Het huurcontract is verlengd tot eind 2026. Ook is goedkeuring gegeven aan het realiseren van een Tijdelijke Gemeentelijke Opvang op de Bellavistastraat nr. 5 in Almelo.

Aan de bewoners worden regelmatig activiteiten/uitjes aangeboden van bedrijven uit de gemeenten waar ZorgAccent werkzaam is. Dit wordt bijzonder op prijs gesteld door bewoners, naasten en medewerkers.

#### **4.4.1 Verduurzaming**

Begin juli '24 is de inspiratiebijeenkomst ZorgAccent; groen, gezond en in beweging' georganiseerd

met als gastspreker Cathy van Beek, Leading Sustainable Health Care en medeauteur van het boek 'Heel de zorg, routes naar duurzamer, gezonder en beter'. Naast de leden van de raad van toezicht, Panoramateam, Ondernemingsraad, Cliëntenraad, leden Regiegroep Duurzaamheid en leden van de diverse werkgroepen, waren ook geïnteresseerde medewerkers van harte uitgenodigd deel te nemen. ZorgAccent is op zoek naar een duidelijke visie en wil samen stappen zetten om de visie/missie en het plan van aanpak voor de toekomst verder te concretiseren. Voor '25 staat dit gepland.

Half december is de CO2-routekaart ZorgAccent afgerond en toegestuurd aan Menzis, conform de eis zoals gesteld in het inkoopdocument Wlz 2024.

Daarnaast is zowel de EED-audit als de EML-rapportages (Erkende Maatregelenlijsten Energiebesparing) huurpanden en De Koppel begin december succesvol ingediend bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). De EED-auditplicht is een verplichting vanuit de Europese Energie-Efficiency Richtlijn (EED). Hierover moet eens in de 4 jaar worden gerapporteerd aan de RVO.

## **4.5 Naleving gedragscodes**

ZorgAccent hanteert intern de gedragscode 'Hoe heurt het'. Deze kunnen medewerkers vinden op de website van ZorgAccent.

## **4.6 Risicoparagraaf**

### **4.6.1 Voornaamste risico's en onzekerheden**

ZorgAccent staat voor grote uitdagingen. Risicomanagement heeft binnen ZorgAccent een rol binnen het vakmanschap van iedere professional op eigen gebied en voor het panoramateam op strategisch niveau. Dat is ook nodig, gelet op de vele externe ontwikkelingen die elkaar snel opvolgen, en een grote impact hebben op de bedrijfsvoering. Geïdentificeerde risico's worden met enige regelmaat besproken in het panoramateam en met de raad van toezicht op impact en risicobereidheid. Op basis van die afweging worden indien nodig interne beheersmaatregelen doorgevoerd.

Hieronder worden de meest in het oog springende risico's en onzekerheden weergegeven:

De krapte op de arbeidsmarkt is in de regio Twente misschien minder voelbaar dan elders in Nederland, maar zal op termijn een steeds groter aandachtspunt worden. De vergrijzing ligt in Twente de komende jaren hoger dan gemiddeld in Nederland. Door in te zetten op het programma 'ZorgAccent: onderweg naar de toekomst', wordt actief gewerkt aan het verbeteren van processen, het ontwikkelen van alternatieven en een grote diversiteit aan oplossingsrichtingen. Er zijn vele lopende initiatieven om meer samen te werken, zowel intern binnen ZorgAccent als regionaal binnen de VVT-organisaties onderling maar ook in netwerken met het ZGT ziekenhuis én de huisartsen. Uitgangspunt is dat deze initiatieven een positief effect hebben op de toekomstige toegankelijkheid van zorg door de zorg samen slimmer te organiseren. Hiermee willen we ook kostenstijgingen zoveel mogelijk voorkomen en de beperkt beschikbare medewerkers zo goed mogelijk in te zetten. Dit moet leiden tot positieve effecten op personele krapte. Hierbij zijn vraagstukken rondom de ACM en BTW soms belemmerend. Ook hierin willen we de creativiteit op zoeken om te doen wat nodig is.

Voldoende wendbaarheid van de organisatie met betrekking tot de veranderende zorgvraag en het toenemende personeelstekort in de zorg. Het budget voor de langdurige zorg in '25 is voorlopig toereikend. Voor '26 staan bezuinigingen ingepland en voor de langere termijn moet de langdurige zorg dringend anders worden georganiseerd; ZorgAccent is zich hiervan zeer bewust en heeft hier vele initiatieven voor ondernomen.

De vele aanvullende financiële stimuleringsmiddelen in de vorm van subsidies, zoals in het afgelopen

jaar verstrekt, worden als gevolg van de hoge inkoop- en verantwoordingseisen, eerder als belemmerend dan stimulerend ervaren. Alle verschillende potjes, aanvragen, tussentijdse evaluaties, updates en verantwoording per middel brengen veel extra regeldruk met zich mee voor zorgorganisaties.

#### **4.7 Toekomstparagraaf**

Voor '25 zijn de financiële verwachtingen voorzichtig positief. De reguliere exploitatie is geprognoseerd op ongeveer € 1,5 miljoen. Binnen ZorgAccent zullen een aantal grote projecten vorm krijgen in 2025, waardoor extra uitgaven vanuit dit resultaat bekostigd zullen gaan worden. Dit betreft de herinrichting van AFAS, merkstrategie en arbeidsmarktcampagne, implementatie van de data-strategie en organisatiekosten vanuit het regionale samenwerking IZA project Versneld Verbinden.

Deze prognose is gebaseerd op een CAO- effect van 4,18%, zijnde de OVA (Overheidsbijdrage in de Arbeidskostenontwikkeling). De tarieven worden jaarlijks met dit OVA% geïndexeerd ter dekking van de loonkostenontwikkelingen. Nu de CAO voor 2025 bekend is, wordt duidelijk dat de loonkostenontwikkelingen minder stijgen dan de OVA, met als gevolg een verbetering van het verwachte resultaat.

In '24 is de wendbaarheid van de zelfsturende teams gebleken uit de verhoging van de productiviteit en het sturen op de normformatie. De verwachting is dat deze ontwikkelingen zich voortzetten.

De doorkijk naar '26 voor wat betreft de exploitatie is onzekerder. Uiteraard is dit afhankelijk van een veelheid aan factoren, zoals het inkoopbeleid, landelijke tarief ontwikkelingen, inflatie en dergelijke.

In '25 wordt verder uitvoering gegeven aan het Strategisch Huisvestingsplan ZorgAccent. Zo zullen diverse renovaties en verduurzaming plaatsvinden van onze locaties.

De transitie in de zorgverlening (toename zorgbehoefte, minder personeel) wordt o.a. verder in de proeftuin Wierden, De Buurt als Ecosysteem van Maatschappelijke Gezondheid en Versneld Verbinden uitgewerkt en zal moeten leiden tot een herkenbaar, regionaal (of lokaal), geïntegreerd netwerk, gericht op de integrale zorgverlening voor kwetsbare ouderen.

Het duurzaamheidsbeleid van ZorgAccent blijft verder vorm krijgen. Het doel blijft om ZorgAccent blijvend duurzamer te maken in een klimaat van stapsgewijze verdere verduurzaming, waarbij ook het vastgoed niet wordt vergeten. De maatregelen zullen uiteindelijk bijdragen aan het reduceren van de CO2-uitstoot en aan het bevorderen van de circulariteit.

## 5. Bedrijfsvoering

‘Net als thuis’ is een belangrijk uitgangspunt voor de zorg- en dienstverlening binnen ZorgAccent. Dit wordt vormgegeven door zelfsturing. Dat betekent dat medewerkers alle regelruimte krijgen om direct te reageren op vragen van bewoners (of verwanten). Zelfsturing betekent daarom het zoveel mogelijk voorkomen van centraal opgelegde uitgebreide processen en procedures.

Het Panoramateam van ZorgAccent wordt periodiek uitgebreid geïnformeerd over personele en financiële ontwikkelingen, kwaliteitsbeheersing en ontwikkelingen op het gebied van ICT, informatiebeveiliging en privacy. Elk kwartaal vindt hierover overleg plaats met betrokkenen. ZorgAccent ondersteunt de verdere implementatie van zorgtechnologie, in de vorm van onder andere domotica, robots en andere digitale hulpmiddelen (beeldschermzorg; Google glasses).

## 6. Financieel beleid

### 6.1 Financiële ontwikkelingen

Het boekjaar '24 is afgesloten met een positief resultaat van € 4.969.728. Eerder was de verwachting dat het resultaat op € 1,2 miljoen verlies zou uitkomen, maar door een goede sturing op inzet van formatie in zowel de woon- als de wijkzorg, de gerealiseerde doelmatigheid en cliëntengroei bij Menzis, de hogere bekostiging van de gespecialiseerde zorg voor mensen met het Syndroom van Korsakov en hogere overige opbrengsten (huren, subsidies) wordt het jaar afgesloten met een positief resultaat. Daarnaast heeft de boekwinst van de verkoop van de Bellavistastraat ad € 1,5 mln een extra positief effect op het resultaat gehad.

Hieronder worden een aantal kengetallen met betrekking tot '24 en in relatie tot '23 weergegeven. De kengetallen zijn als volgt:

Bedragen \* € 1.000

|                                                              | '24     | '23     |
|--------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Totaal Opbrengsten                                           | 135.746 | 125.005 |
| Werkkapitaal                                                 | 22.307  | 14.486  |
| Quick ratio (vlottende / vlottende passiva)                  | 1,88    | 1,55    |
| Solvabiliteit (eigen vermogen / balanstotaal)                | 39,95%  | 35,72%  |
| Nettomarge (resultaat / opbrengsten)                         | 3,66%   | 1,23%   |
| Ebitda (resultaat vóór aftrek van rentekosten, afschrijving) | 7.212   | 6.533   |
| Loan to Value (vreemd vermogen / waarde activa)              | 49,36%  | 48,66%  |
| DSCR (Debt Service Coverage Ratio)                           | 4,07    | 3,80    |

De liquiditeitspositie is in het afgelopen jaar gegroeid van € 28.261.725 ultimo '23 naar € 33.642.386 ultimo '24, deels veroorzaakt door de afrekening van de nacalculatie van Menzis over 2023 (€ 0,9 mln), de ontvangst van de verkoop van de Bellavistastraat (€ 3,25 mln) en de positieve resultaatontwikkelingen gedurende '24.

### 6.2 Beleid ten aanzien van risicobeheer van financiële instrumenten

ZorgAccent voert een solide treasurybeleid, waarin expliciete voorwaarden zijn opgenomen ten aanzien van risicobeheer en transparantie. Zo zijn risicovolle producten, zoals beleggingen in

aandelen of daarvan afgeleide producten, niet toegestaan. In '23 is het Treasurybeleid ZorgAccent herijkt.

### **6.3 Waarborgfonds voor de Zorgsector**

Stichting ZorgAccent is deelnemer van het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ) en maakt voor (her)financiering van leningen mede gebruik van borgstelling door het WfZ. Het WfZ kent richtlijnen en normen waarbij onder andere wordt getoetst of deelnemers in aanmerking komen voor borgstelling door het fonds.

De richtlijnen en normen van het WfZ vormen randvoorwaarden voor het treasurybeleid van Stichting ZorgAccent. Over de mate waarin Stichting ZorgAccent heeft voldaan aan de richtlijnen en normen van het WfZ wordt jaarlijks verantwoording afgelegd in de jaarlijkse herbeoordeling door het WfZ.

De borging van de leningen heeft voor ZorgAccent geleid tot een rentevoordeel.

### **6.4 Financiers**

In 2024 is geen nieuwe financiering aangetrokken. Voor eerder aangetrokken golden een aantal convenanten, te weten een 'debt service coverage ratio (DSCR: verhouding tussen de betalingscapaciteit en de financiële verplichtingen) van minimaal 1,3 en een solvabiliteit (verhouding tussen het eigen vermogen en het totale vermogen) hoger dan 25%. In het jaar '24 werd opnieuw voldaan aan deze convenanten.

## Jaarverslag raad van toezicht ZorgAccent 2024

### Normen voor goed bestuur

ZorgAccent past de principes en aanbevelingen van de Governancecode Zorg 2022 toe. De code is een instrument om de governance zo in te richten dat deze bijdraagt aan het waarborgen van goede zorg, het realiseren van de maatschappelijke doestelling en het maatschappelijk vertrouwen. In het bestuursmodel wordt Stichting ZorgAccent bestuurd door één bestuurder. De raad van toezicht van ZorgAccent bestaat uit 5 leden en houdt toezicht op de algemene leiding. De raad richt zich met name op het belang van de organisatie, waarbij rekening wordt gehouden met de maatschappelijke opgave van de organisatie en de centrale positie van de cliënt. De raad van toezicht is lid van de NVTZ (vereniging voor toezichthouders in de zorg). De vigerende statuten en de reglementen van de raad van bestuur en de raad van toezicht met haar commissies bepalen de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de raad van toezicht ook in relatie tot de raad van bestuur.

### Samenstelling van de raad van toezicht Stichting ZorgAccent 2024

| Naam                 | Aandachtsgebied                                                                                                        | (Neven)functies                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Rooster van aftreden                                                                                                                                                                   |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| De heer R.J. Boumans | voorzitter raad van toezicht<br><br>voorzitter wervings- en benoemingscommissie<br><br>voorzitter remuneratiecommissie | Bestuurder stichting Jeugdgezondheidszorg Zuid Holland West<br><br>lid raad van toezicht Stichting Prenatale Screening<br><br>eigenaar van ithaka.nu<br><br>moderator bij Avicenna (de Leiderschaps Academie)<br><br>bestuurslid van de Kwaliteitscommissie bij de NVZD<br><br>voorzitter ActiZ jeugd | Benoeming 01-01-2019<br>1 <sup>ste</sup> herbenoeming 2023<br>aftreden 31-12-2026                                                                                                      |
| Mevrouw G.J. Visser  | vicevoorzitter raad van toezicht<br><br>voorzitter commissie kwaliteit en veiligheid<br><br>lid remuneratiecommissie   | Directeur Mindfit, onderdeel van Dimence Groep t/m 4 augustus 2024<br><br>lid van de raad van toezicht Stichting de Opbouw                                                                                                                                                                            | Benoeming 01-01-2019<br>1 <sup>ste</sup> herbenoeming 2023<br><br>Vanwege het aanvaarden van een bestuursfunctie binnen de VVT en regio is mevr. Visser afgetreden op 1 augustus 2024. |

| Naam                   | Aandachtsgebied                                                                                                                                                                                                                                              | (Neven)functies                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Rooster van aftreden                                                              |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Mevrouw J.M.G. Waaijer | lid raad van toezicht<br><br>voorzitter auditcommissie                                                                                                                                                                                                       | Eigenaar 'Zinvol Zijn'<br><br>voorzitter raad van commissarissen bij Woningstichting Sint Joseph Almelo<br><br>voorzitter raad van toezicht bij Stichting Onderwijscentrum Almelo<br><br>geassocieerd adviseur (senior bestuurs- en organisatieadviseur) bij Lysias advies                                            | Benoeming 01-01-2020<br>1 <sup>ste</sup> herbenoeming 2024<br>aftreden 31-12-2027 |
| Mevrouw M.H. Beltman   | lid raad van toezicht<br><br>lid commissie kwaliteit en veiligheid tot 1 augustus 2024<br><br>voorzitter commissie kwaliteit en veiligheid per 1 augustus 2024<br><br>vicevoorzitter per 1 augustus 2024<br><br>lid remuneratiecommissie per 1 augustus 2024 | Programmamanager bij Zorgspectrum Het Zand in Zwolle<br><br>groepsvoorlichter over het thema hersenen (ZZP'er)<br><br>ledenraadslid bij Rabobank Salland t/m 1 mei 2024<br><br>Invalmedewerker infolijn bij de Hersenstichting (ZZP'er) 1 juli t/m 31 december 2024                                                   | Benoeming 01-09-2022<br>1 <sup>ste</sup> herbenoeming 2026<br>aftreden 31-08-2030 |
| De heer E. Dijkgraaf   | lid raad van toezicht<br><br>lid auditcommissie                                                                                                                                                                                                              | eigenaar van Dijkgraaf interim en advies B.V.<br><br>lid raad van toezicht bij SLO Nationaal Expertisecentrum Leerplanontwikkeling<br><br>lid van de Cultuur Advies Raad Rijssen-Holten<br><br>lid van de raad van advies BIM4ALL B.V. in Rijssen<br><br>docent Nyenrode Business Universiteit (per 1 september 2024) | Benoeming 01-09-2022<br>1 <sup>ste</sup> herbenoeming 2026<br>aftreden 31-08-2030 |

| Naam                   | Aandachtsgebied                                                    | (Neven)functies                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Rooster van aftreden                                                              |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Mevrouw H.J.M. van Son | lid raad van toezicht<br><br>lid commissie kwaliteit en veiligheid | directeur Huisartsen Coöperatie Deventer en Omstreken (HCDO)<br><br>lid dagelijks bestuur Salland United en bestuurlijke trekker van de pijlers Juiste Zorg op de Juiste Plek en digitalisering<br><br>lid Bestuurs Advies Commissie Bekostiging Bedrijfsvoering en Organisatieontwikkeling bij Ineen<br><br>lid bestuurlijk ROAZ regio IJsselland Zwolle<br><br>lid huisartsenzorg adviesraad Pharmapartners; leverancier van informatiesystemen voor huisartsen, huisartsenposten en apothekers | Benoeming 01-10-2024<br>1 <sup>ste</sup> herbenoeming 2028<br>aftreden 01-10-2032 |

### Waar heeft de raad zich mee bezig gehouden

In de 6 vergaderingen tussen de raad van toezicht en de raad van bestuur is de raad geïnformeerd over de voornaamste risicogebieden (strategische resultaten, kwaliteit en veiligheid, medewerkers en financiën), waardoor de raad haar toezichthoudende functie heeft kunnen uitvoeren. Er vindt maandelijks overleg plaats tussen de voorzitter van de raad van toezicht en de raad van bestuur.

Er zijn twee themalunches georganiseerd, namelijk 'ZorgAccent, groen, gezond en in beweging' onder leiding van externe spreker, mevrouw Cathy van Beek. Bij dit thema was een brede vertegenwoordiging vanuit de organisatie aanwezig, inclusief de Cliëntenraad en de Ondernemingsraad. Als 2<sup>e</sup> thema is gekozen voor een toelichting door de bestuurder op de IZA-aanvraag 'De buurt als ecosysteem' en informatie over de regionale datahub.

Mevrouw J.M.G. Waaijer heeft zich benoembaar gesteld voor haar 2<sup>e</sup> termijn t/m 31 december 2027. Hiermee heeft de raad ingestemd. Per 1 augustus 2024 ontstond een vacature binnen de raad omdat mevrouw G.J. Visser moest besluiten om per 1 augustus 2024 de raad te verlaten vanwege het aanvaarden van een bestuursfunctie binnen de VVT; deels vallend binnen de regio. Hierdoor kon zij haar 2<sup>e</sup> termijn, tot 31 december 2026 niet volmaken. Met inzet van een extern wervingsbureau en met betrokkenheid vanuit de OR, CCR en het panoramateam is de vacature met ingang van 1 oktober 2024 ingevuld met de benoeming van mevrouw H.J.M. van Son. Per 1 augustus 2024 is mevrouw M.H. Beltman benoemd als vicevoorzitter van de raad en als voorzitter van de commissie kwaliteit & veiligheid

Een van de belangrijkste bronnen van informatie voor de raad van toezicht zijn de medewerkers. De raad van toezicht hecht groot belang aan contact met medewerkers in de organisatie; dit vindt altijd plaats in overleg met de raad van bestuur. In 2024 zijn een aantal werkbezoeken afgelegd en zijn de zeepkistbijeenkomsten binnen de woonzorg bijgewoond.

Daarnaast wordt binnen de vergaderingen van de commissie kwaliteit en veiligheid gesproken met zorgprofessionals over vooraf bepaalde onderwerpen.

In 2024 heeft de raad van toezicht haar eigen functioneren geëvalueerd. Eens per 3 jaar vindt de evaluatie onder externe begeleiding plaats.

Ook onderhoudt de raad van toezicht contact met de medezeggenschapsorganen binnen ZorgAccent. Twee keer per jaar vindt een ontmoeting plaats tussen een afvaardiging van de Ondernemingsraad en Cliëntenraad. Er ontstaan mooie gesprekken vanuit het perspectief van de cliënt, medewerker en toezichthouder over o.a. onderweg naar de toekomst - meer samen doen - informele en formele zorg en de proeftuin 'de buurt als Ecosysteem in Wierden'. Op basis van een inventarisatie vooraf worden de bespreekpunten afgestemd.

### Nevenfuncties, honorering en permanente educatie

De leden van de raad van toezicht hebben geen nevenfuncties die conflicteren met hun lidmaatschap van de raad van toezicht van ZorgAccent. De leden van de raad van toezicht worden gehonoreerd volgens de Wet Normering Topinkomen (WNT2). ZorgAccent is ingedeeld in klasse IV. De leden van de raad van toezicht hebben over het jaar 2024 een bezoldiging ontvangen ad. € 19.260,-- (9%). De voorzitter heeft over het jaar 2024 een bezoldiging ontvangen ad. € 28.890,-- (13,5%)

Het bestendige positieve financiële beeld van ZorgAccent, waarbij niet alleen gekeken wordt naar het jaarresultaat, laat het toe om de vacatievergoeding stapsgewijs te laten groeien naar de percentages die de WNT aangeeft, namelijk parallel aan de bestuurder naar 10% en 15%. Hiermee wordt concreet erkenning gegeven aan de groeiende verwachtingen aan en verantwoordelijkheden van de interne toezichthouders. De tijdsbesteding is duidelijk toegenomen ten opzichte van het uitgangspunt van het NVTZ advies honorering raden van toezicht in zorginstellingen 2009-2012. Ook belangrijk om op gelijke voet te blijven met vergelijkbare VVT-organisaties om aantrekkelijk te blijven voor nieuw te werven toezichthouders.

In het kader van verdere professionalisering zet de raad van toezicht scholing in als permanente educatie. De leden houden hun kennis op peil door het volgen van cursussen, het deelnemen aan bijeenkomsten van de NVTZ, het bijwonen van congressen en symposia, het lezen van vakliteratuur etc.. Voor het volgen van studiedagen is een budget gereserveerd.

Sinds maart 2024 biedt de raad van toezicht ZorgAccent opnieuw een traineeship aan voor beginnende toezichthouders. Met vijf andere raden van toezicht binnen de zorgsector wordt hier invulling aan gegeven. Na 1 jaar wisselen de trainees, waarna nog een traineeship van 1 jaar volgt bij een andere raad van toezicht, zodat de trainee zich zo breed mogelijk kan oriënteren. De trainee ontvangt een vrijwilligersvergoeding à €2.100,- per jaar (zoals vastgesteld in 2024), dit is inclusief alle reiskosten. De trainee kan in principe alle vergaderingen van de raad van toezicht en andere bijeenkomsten en werkbezoeken van de raad van toezicht en zijn commissies bijwonen, tenzij de voorzitters op redelijke gronden anders beslissen. De trainee participeert in de vergaderingen, maar heeft geen stem. Het doel van het traineeship is dat de trainee zich als beginnend toezichthouder kan bekwamen in de rol van toezichthouder bij een zorginstelling.

## Commissies

De raad van toezicht kent vier commissies met eigen reglementen:

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Auditcommissie                    | De auditcommissie kwam met de bestuurder zes keer bijeen, waarvan twee keer in aanwezigheid van de accountant (Verstegen). De vergaderingen vonden plaats als integraal onderdeel van de vergadering van de raad van toezicht. |
| Commissie Kwaliteit en Veiligheid | De commissie Kwaliteit en Veiligheid is zes keer bijeengewees met de bestuurder en de directeurs woonzorg en wijkzorg. De vergaderingen vonden plaats als integraal onderdeel van de vergadering van de raad van toezicht.     |
| Selectie- en benoemingscommissie  | De selectie- en benoemingscommissie is dit jaar een aantal keren bij elkaar geweest t.b.v. de werving van een nieuw lid raad van toezicht.                                                                                     |
| Remuneratiecommissie              | De remuneratiecommissie heeft enkele keren overleg gehad onder andere over de Wet Normering Topinkomens en de consequenties hiervan.                                                                                           |

Hieronder een opsomming van onderwerpen die aan de orde zijn gekomen:

- *'ZorgAccent: onderweg naar de toekomst'*
- *Strategische conceptvisie ZorgAccent*
- *Goedkeuring jaarrekening /jaardocument ZorgAccent 2023*
- *Klasse-indeling ZorgAccent / WNT*
- *Bespreken Financiële zaken (onder andere kwartaalrapportages, financieel kompas, Treasurystatuut)*
- *Managementletter en verslag accountant*
- *Vastgoedstrategie*
- *Verkoop panden Bellavistastraat Almelo*
- *Diverse vastgoedaangelegenheden, waaronder Den Ham, Spoelerstraat, locatie Krönnenzommer*
- *ICT en informatieveiligheid*
- *Kwaliteit en Veiligheid*
- *IGJ*
- *Notulen, ingekomen stukken en mededelingen*
- *Actualiteiten*
- *Gedeeltelijke statutenwijziging ZorgAccent*

- *Traineeship raad van toezicht*
- *Vaststellen diverse herziene reglementen raad van toezicht – raad van bestuur*
- *Gelieerde organisaties: ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V. en ThoeZ Twente U.A.*

#### **Tot slot**

De raad van toezicht bedankt de raad van bestuur, het Panoramateam, de medewerkers, de vrijwilligers, de Ondernemingsraad en de Cliëntenraad voor hun bijdrage aan de zorgverlening door ZorgAccent.

---

## **3. Jaarrekening 2024**

**Stichting ZorgAccent**

## **3.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2024**

**3.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024**  
**(na resultaatbestemming)**

|                                                                                  | <b>Ref.</b> | <b>31-dec-24</b>  | <b>31-dec-23</b>  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                  |             | €                 | €                 |
| <b>ACTIVA</b>                                                                    |             |                   |                   |
| <b>Vaste activa</b>                                                              |             |                   |                   |
| <b>Materiële vaste activa</b>                                                    | 1           |                   |                   |
| Bedrijfsgebouwen en -terreinen                                                   |             | 27.352.137        | 30.106.220        |
| Machines en installaties                                                         |             | 6.140.911         | 6.501.293         |
| Andere vaste bedrijfsmiddelen                                                    |             | 5.209.469         | 5.380.207         |
| Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa |             | 883.235           | 1.001.322         |
| <b>Totaal materiële vaste activa</b>                                             |             | <b>39.585.752</b> | <b>42.989.042</b> |
| <b>Financiële vaste activa</b>                                                   | 2           |                   |                   |
| Andere deelnemingen                                                              |             | 50.000            | 50.000            |
| Overige vorderingen                                                              |             | 115.314           | 115.314           |
| <b>Totaal financiële vaste activa</b>                                            |             | <b>165.314</b>    | <b>165.314</b>    |
| <b>Vlottende activa</b>                                                          |             |                   |                   |
| Onderhanden werk uit hoofde van DBC's                                            | 3           | 508.195           | 514.074           |
| <b>Vorderingen</b>                                                               |             |                   |                   |
| Vorderingen uit hoofde van financieringstekort                                   | 4           | 4.536.508         | 3.797.933         |
| Vorderingen op handelsdebiteuren                                                 | 5           | 3.045.232         | 2.163.573         |
| Overige vorderingen                                                              | 6           | 6.173.279         | 5.495.691         |
| <b>Totaal vorderingen</b>                                                        |             | <b>13.755.019</b> | <b>11.457.197</b> |
| Liquide middelen                                                                 | 7           | 33.642.386        | 28.261.725        |
| <b>Totaal activa</b>                                                             |             | <b>87.656.666</b> | <b>83.387.352</b> |
|                                                                                  |             |                   |                   |
|                                                                                  | <b>Ref.</b> | <b>31-dec-24</b>  | <b>31-dec-23</b>  |
|                                                                                  |             | €                 | €                 |
| <b>PASSIVA</b>                                                                   |             |                   |                   |
| <b>Groepsvermogen</b>                                                            | 8           |                   |                   |
| Kapitaal                                                                         |             | 748.835           | 748.835           |
| Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten                                             |             | 27.076.888        | 22.065.819        |
| Overige reserves                                                                 |             | 7.191.841         | 7.133.444         |
| <b>Totaal groepsvermogen</b>                                                     |             | <b>35.017.564</b> | <b>29.948.098</b> |
| <b>Voorzieningen</b>                                                             | 9           |                   |                   |
| Overige voorzieningen                                                            |             | 7.600.660         | 6.773.877         |
| <b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>                         | 10          |                   |                   |
| Schulden aan banken                                                              |             | 19.540.417        | 20.918.294        |
| <b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>                                 | 11          |                   |                   |
| Schulden aan banken                                                              |             | 1.377.876         | 1.377.875         |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten                                    |             | 2.594.922         | 1.539.850         |
| Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen        |             | 79.785            | 88.187            |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen                                     |             | 1.619.671         | 1.419.743         |
| Schulden ter zake van pensioenen                                                 |             | 2.040.945         | 1.849.335         |
| Overige schulden                                                                 |             | 17.784.826        | 19.472.093        |
| <b>Totaal kortlopende schulden</b>                                               |             | <b>25.498.025</b> | <b>25.747.083</b> |
| <b>Totaal passiva</b>                                                            |             | <b>87.656.666</b> | <b>83.387.352</b> |

## 3.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

|                                                                 | Ref. | 2024        | 2023        |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------------|-------------|
|                                                                 |      | €           | €           |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>                                     |      |             |             |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>       |      |             |             |
| Zorgverzekeringswet                                             | 14   | 34.904.531  | 33.828.515  |
| Wet langdurige zorg                                             |      | 86.881.913  | 79.212.226  |
| Subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg             |      | 1.254.198   | 746.483     |
| Baten uit onderaanneming                                        |      | 1.031.508   | 971.508     |
| Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening      |      | 66.855      | 126.063     |
|                                                                 |      | 124.139.005 | 114.884.795 |
| <b>Opbrengsten Jeugdwet</b>                                     | 15   | 69.677      | 170.418     |
| <b>Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b> | 16   | 9.164.684   | 7.827.195   |
| <b>Netto omzet</b>                                              |      | 133.373.366 | 122.882.408 |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                     | 17   | 4.266.507   | 2.122.972   |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                              |      | 137.639.873 | 125.005.380 |
| <b>BEDRIJFSLASTEN:</b>                                          |      |             |             |
| Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten                 | 18   | 3.627.226   | 4.091.373   |
| Lonen en salarissen                                             | 19   | 74.944.091  | 68.473.137  |
| Sociale lasten                                                  | 19   | 12.376.740  | 10.936.717  |
| Pensioenlasten                                                  | 19   | 6.251.393   | 5.640.904   |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa                        | 20   | 4.040.425   | 4.160.068   |
| Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa                | 21   | -           | 422.544     |
| Overige bedrijfskosten                                          | 22   | 31.209.554  | 29.354.446  |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                   |      | 132.449.429 | 123.079.189 |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                        |      | 5.190.444   | 1.926.191   |
| <b>Financiële baten en lasten</b>                               |      |             |             |
| Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten                   | 23   | 274.218     | 24.411      |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                              |      | (395.196)   | (407.169)   |
|                                                                 |      | (120.978)   | (382.758)   |
| <b>RESULTAAT VOOR BELASTING</b>                                 |      | 5.069.466   | 1.543.433   |
| Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen |      | -           | -           |
| <b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>                                       |      | 5.069.466   | 1.543.433   |
| <b>RESULTAATBESTEMMING</b>                                      |      |             |             |
| Het resultaat is als volgt verdeeld:                            |      | 2024        | 2023        |
|                                                                 |      | €           | €           |
| Toevoeging/(onttrekking):                                       |      |             |             |
| Bestemmingsfondsen aanvaardbare kosten                          |      | 5.011.069   | 1.523.446   |
| Overige reserves                                                |      | 58.397      | 19.987      |
|                                                                 |      | 5.069.466   | 1.543.433   |

## 3.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024 en 2023

|                                                                                      | Ref. | 2024             | 2023              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|-------------------|
|                                                                                      |      | €                | €                 |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                                       |      |                  |                   |
| Bedrijfsresultaat                                                                    |      | 5.190.444        | 1.926.191         |
| Aanpassingen voor:                                                                   |      |                  |                   |
| - afschrijvingen                                                                     | 1&20 | 4.040.426        | 4.173.366         |
| - bijzondere waardeverminderingen van vaste activa                                   | 1&21 | -                | 422.544           |
| - desinvesteringen materiële vaste activa                                            | 1    | 2.795.729        | 5.491             |
| - mutaties voorzieningen                                                             | 9    | 826.783          | 1.093.475         |
| - mutaties overige financiële vaste activa                                           | 2    | 0                | -                 |
|                                                                                      |      | 7.662.938        | 5.694.876         |
| Veranderingen in werkkapitaal:                                                       |      |                  |                   |
| - mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten                    | 3    | 5.879            | (78.819)          |
| - vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot | 4    | (738.575)        | 3.731.490         |
| - vorderingen                                                                        | 5&6  | (1.559.247)      | 1.299.944         |
| - kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)                                   | 11   | (249.059)        | 3.828.294         |
|                                                                                      |      | (2.541.002)      | 8.780.909         |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties                                                      |      | 10.312.380       | 16.401.976        |
| Ontvangen interest                                                                   | 23   | 274.218          | 24.411            |
| Ontvangen dividend                                                                   | 2    | -                | -                 |
| Betaalde interest                                                                    | 23   | (395.196)        | (407.169)         |
|                                                                                      |      | (120.978)        | (382.758)         |
| <b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>                                |      | 10.191.402       | 16.019.218        |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                                        |      |                  |                   |
| Investerings materiële vaste activa                                                  | 1    | (2.050.906)      | (2.233.091)       |
| Desinvesteringen materiële vaste activa                                              | 1    | (1.381.959)      | -                 |
| Verwervingen niet-geconsolideerde deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden          | 2    | -                | -                 |
| <b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                                 |      | (3.432.865)      | (2.233.091)       |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                                       |      |                  |                   |
| Nieuw opgenomen leningen                                                             |      | -                | 2.000.000         |
| Aflossing langlopende schulden                                                       | 10   | (1.377.876)      | (1.311.209)       |
| <b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                                |      | (1.377.876)      | 688.791           |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>                                                          |      | <b>5.380.661</b> | <b>14.474.918</b> |

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

|                                   |                  |                   |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Toelichting:</b>               |                  |                   |
| Liquide middelen per 1 januari:   | 28.261.725       | 13.786.807        |
| Liquide middelen per 31 december: | 33.642.386       | 28.261.725        |
| Mutatie liquide middelen          | <u>5.380.661</u> | <u>14.474.918</u> |

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### 3.1.4.1 Algemeen

##### ***Vestigingsplaats en activiteiten***

Stichting ZorgAccent is statutair (en feitelijk) gevestigd te Almelo, Bellavistastraat 3, en is geregistreerd onder KvK-nummer 08142634.

Stichting ZorgAccent behoort tot de categorie Verzorgingshuizen, Verpleeghuizen en Thuiszorginstellingen (VVT).

De organisatie wil aan cliënten met een zorgvraag alle zorg en ondersteuning bieden die nodig is om hun zelfstandigheid te maximaliseren.

##### ***Groepsverhoudingen en consolidatie***

Stichting ZorgAccent staat aan het hoofd van een groep, in de geconsolideerde jaarrekening zijn opgenomen de stichtingen en vennootschappen die tot de groep behoren. Dit betreft de volgende stichtingen en vennootschappen:

- ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V. (100%) te Almelo;

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en haar dochtermaatschappijen in de groep, andere groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de instelling meer of minder invloed verschaffen.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van zorginstelling Stichting ZorgAccent.

Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd.

De reden van consolidatie ligt in het feit dat er sprake is van een economische eenheid, een centrale leiding en een grote mate van organisatorische verbondenheid.

##### ***Verslaggevingsperiode***

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

##### ***Continuïteitsveronderstelling***

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Stichting ZorgAccent, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Het financieel kompas geeft een positief beeld voor de komende jaren, het eerste kwartaal 2025 is positief afgesloten en voor 2025 zijn er contracten gesloten met alle zorgverzekeraars.

##### ***Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening***

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW), ingevolge artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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 of toelichting.

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### ***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.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritiek voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- het bepalen of een maatschappij binnen de consolidatiekring valt;
- Materiële vaste activa (impairment, danwel indicaties (terugname van) bijzondere waardeverminderingen, economische levensduur)
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden.
- het bepalen van de waardering onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten;

Stichting ZorgAccent hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten.

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

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

#### ***Schattingswijziging***

Stichting ZorgAccent heeft in het boekjaar een nieuw strategisch vastgoedbeheer vastgesteld waarbij de verwachte economische levensduur en eventuele restwaarde van panden zijn herijkt. Dit heeft er toe geleid dat de afschrijvingstermijn van gebouwen is aangepast (en/of rekening houdend met een eventuele restwaarde). Voor delen van de gebouwen die een kortere gebruiksduur hebben wordt ook een kortere termijn gehanteerd (componentenbenadering).

Overeenkomstig de richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ 145) worden de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt in de verwachte resterende gebruiksperiode van de betreffende panden.

Als gevolg hiervan zijn de afschrijvingskosten in het boekjaar met € 254.816 (2023: €254.816) toegenomen ten opzichte van de kosten bij ongewijzigde uitgangspunten. Voor de komende jaren is het effect als volgt: voor 2025 € 179.968 en voor 2026 € 109.712.

#### ***Vergelijkende cijfers***

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

#### ***Verbonden partijen***

Als verbonden partij worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire bestuursleden en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Van betekenis zijnde transacties met verbonden partijen worden toegelicht voor zover die niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

---

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### 3.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

##### **Activa en passiva**

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

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

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

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

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### **Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik.

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief. Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de resterende gebruiksduur. In het geval dat de belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestandsdelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen, onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De afschrijving start op het moment dat een actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik en wordt beëindigd bij buitengebruikstelling of bij desinvestering.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Terreinen : 0%, Bedrijfsgebouwen : 2,5% tot 10%
- Machines en installaties : 5% tot 20%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 5% tot 33%.

Investeringsubsidies worden in mindering gebracht op de kostprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

#### **Financiële vaste activa**

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

#### **Deelnemingen**

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de winst- en verliesrekening.

Indien de onderneming een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de geconsolideerde winst- en verliesrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

#### **Overige financiële vaste activa**

De grondslagen voor de overige financiële vaste activa zijn verder opgenomen onder het hoofd Financiële instrumenten.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Voor materiële vaste activa wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te schatten voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.

Wanneer de boekwaarde van een actief (of een kasstroomgenererende eenheid) hoger is dan de realiseerbare waarde, wordt een bijzonder waardeverminderingverlies verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Indien sprake is van een bijzonder waardeverminderingverlies van een kasstroom-genererende eenheid, wordt het verlies allereerst toegerekend aan goodwill die is toegerekend aan de kasstroomgenererende eenheid. Een eventueel restant verlies wordt toegerekend aan de andere activa van de eenheid naar rato van hun boekwaarden. Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies is verminderd. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief (of kasstroomgenererende eenheid) geschat.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderingverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of kasstroomgenererende eenheid) opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardeverminderingverlies voor het actief (of kasstroomgenererende eenheid) zou zijn verantwoord.

#### ***Vervreemding van vaste activa***

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

#### ***Verstrekte leningen en overige vorderingen***

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen. De effectieve rente en eventuele bijzondere waardeverminderingverliezen worden direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

#### ***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 effectieve rente wordt direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt. 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. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### ***Bijzondere waardeverminderingen financiële activa***

Een financieel actief dat niet wordt gewaardeerd tegen (1) reële waarde met waardewijzigingen in de winst-en-verliesrekening of (2) geamortiseerde kostprijs of lagere marktwaarde, wordt op iedere verslagdatum beoordeeld om te bepalen of er objectieve aanwijzingen bestaan dat het actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt. Objectieve aanwijzingen dat financiële activa onderhevig zijn aan een bijzondere waardevermindering omvatten financiële problemen van de rechtspersoon of de schuldenaar die het instrument heeft uitgegeven, contractbreuk zoals het niet nakomen van betalingsverplichtingen en/of achterstallige betalingen met betrekking tot rente of aflossingen, herstructurering van een aan de stichting toekomend bedrag onder voorwaarden die de stichting anders niet zou hebben overwogen, aanwijzingen dat een debiteur of emittent failliet zal gaan of waarschijnlijk tot een financiële reorganisatie zal overgaan, en het verdwijnen van een actieve markt voor een bepaald effect. Daarnaast worden subjectieve indicatoren samen met objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardevermindering overwogen. Voorbeelden hiervan zijn een verlaging van de kredietwaardigheid van de andere partij zijnde de rechtspersoon of schuldenaar van het uitgegeven instrument of een daling van de reële waarde van een financieel actief beneden de kostprijs of geamortiseerde kostprijs.

Aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen van vorderingen die door de stichting worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs worden zowel op het niveau van specifieke activa als op collectief niveau in aanmerking genomen. Van afzonderlijk belangrijke vorderingen en beleggingen wordt beoordeeld of deze individueel onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering. Van afzonderlijk belangrijke vorderingen en beleggingen die niet individueel onderhevig zijn gebleken aan bijzondere waardevermindering en van afzonderlijk niet belangrijke vorderingen wordt collectief beoordeeld of deze onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering, dit door samenvoeging van vorderingen en beleggingen met vergelijkbare risicokenmerken.

Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt de stichting historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen, het tijdsbestek waarbinnen incassering plaatsvindt en de hoogte van gemaakte verliezen. De uitkomsten worden bijgesteld als de stichtingsleiding van oordeel is dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren.

Een bijzonder waardeverminderingsverlies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd financieel actief wordt bepaald als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, gediscoteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Bijzondere waardeverminderingsverliezen worden opgenomen in de winst-en-verliesrekening. Rente op het aan een bijzondere waardevermindering onderhevige actief blijft verantwoord worden via oprenting van het actief met de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardeverminderingsverlies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de winst-en-verliesrekening.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### **Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten**

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.

De voorziening op het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten betreft de overproductie op een schadelastjaar ten opzichte van afspraak. De voorziening wordt gevormd omdat het onzeker is of de productie boven de afspraak wordt vergoed door de zorgverzekeraars.

#### **Vorderingen**

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. De voorzieningen worden bepaald op basis van een individuele beoordeling van de vorderingen.

#### **Vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort of -overschot.**

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 (voorheen artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

#### **Liquide middelen**

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

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de stichting, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

#### **Eigen vermogen**

Het eigen vermogen van zorginstellingen moet als gevolg van de voorschriften in RJ 655 met ingang van 2015 op een wijze worden gepresenteerd bestaande uit onder meer de volgende componenten:

|                      |                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bestemmingsreserves: | Dat deel van het eigen vermogen dat is afgezonderd, omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan en deze beperking is door het bestuur aangebracht. |
| Bestemmingsfondsen:  | Dat deel van het eigen vermogen dat is afgezonderd, omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan en deze beperking is door derden aangebracht.      |
| Algemene reserves:   | Dat deel van het eigen vermogen dat door de stichting zonder beperking door wettelijke of statutaire bepalingen kan worden aangewend voor het doel waarvoor de stichting is opgericht.                                                  |

Binnen het eigen vermogen is eveneens het kapitaal van de stichting opgenomen. Onder het kapitaal is opgenomen het bij de Stichting ingebrachte kapitaal.

#### **Voorzieningen (algemeen)**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. Rechten en verplichtingen voortvloeiend uit eenzelfde overeenkomst worden niet in de balans opgenomen indien en voor zover noch de onderneming noch de tegenpartij heeft gepresteerd. Opname in de balans geschiedt wanneer de nog te ontvangen respectievelijk te leveren prestatie en tegenprestatie niet (meer) met elkaar in evenwicht zijn en dit voor de onderneming nadelige gevolgen heeft. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. ZorgAccent gebruikt voor de bepaling van het rentepercentage de kapitaalmarktrente. ZorgAccent streeft ernaar om dit rentepercentage te gebruiken bij al haar berekeningen tenzij dit geen getrouw beeld geeft.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### ***Voorziening Regeling Vervroegde Uittreding 45+***

Op grond van artikel 7.3.2 van de CAO VVT 2022-2024 hebben medewerkers die aantoonbaar 45 jaar in de Sector Zorg en Welzijn hebben gewerkt, waarvan minimaal 20 jaar in een functie die wordt aangemerkt als zwaar beroep, recht om vervroegd uit dienst te treden.

Enkele belangrijke punten uit deze regeling:

- De regeling loopt volgens de Cao van 1 september 2021 tot en met 31 december 2025. De uitkeringsfase loopt door na 31 december 2025.
- Een medewerker kan een beroep doen op deze regeling mits hij kan aantonen dat hij voldoet aan de voorwaarden zoals opgenomen in artikel 7.3.4 van de Cao.
- Als een medewerker gebruik maakt van de regeling dan wordt de arbeidsovereenkomst met de medewerker beëindigd door middel van een vaststellingsovereenkomst (uiterlijk 31-12-2025).
- De kosten van de uitvoering van de regeling komen ten laste van de werkgever waar de medewerker werkzaam is. De hoogte en uitbetaling wordt in artikel 7.3.6 van de Cao toegelicht.
- Einde recht van uitkering bij bereiken AOW gerechtigde leeftijd, genieten van inkomsten uit arbeid of bij overlijden (Cao artikel 7.3.7).

De voorziening is gevormd voor de medewerkers die in aanmerking komen voor de regeling en op basis van een vaststellingsovereenkomst of naar verwachting aan de voorwaarden voldoen. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijks uitkering die voor rekening van de werkgever komt. Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. De verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,59%.

#### ***Voorziening langdurig verzuim***

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar.

#### ***Voorziening jubileum***

De voorziening jubileum betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op de netto contante waarde van de in de toekomst te verwachten jubileumuitkeringen. Bij de berekening wordt rekening gehouden met o.a. blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,59%.

#### ***Voorziening Eigen Risico Dragerschap Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten***

De voorziening ERD WGA betreft een voorziening voor toekomstige uitkeringen in verband met gedeeltelijke arbeidsgeschikten. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren bedragen. De berekening is gebaseerd op in het verleden gerealiseerde uitstroombepalingen. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,59%.

#### ***Voorziening voor verlieslatende contracten***

Voor huurcontracten waarvan de resterende huurlasten niet gedekt kunnen worden door inkomsten uit verhuur, zorg en/of andersoortige dienstverlening, is een voorziening opgenomen. De voorziening is bepaald tegen het laagste bedrag dat nodig is op balansdatum om het huurcontract af te wikkelen.

#### ***Schulden***

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### 3.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

##### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

##### **Opbrengsten**

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijke economische voordelen; c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan, dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening). Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is geen rekening gehouden met de na-indexering.

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

Onder opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

##### **Overige bedrijfsopbrengsten**

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

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

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Huuropbrengsten worden lineair in de winst- en verliesrekening opgenomen op basis van de huurovereenkomst. Vergoedingen ter stimulering van het sluiten van huurovereenkomsten worden als integraal deel van de totale huuropbrengsten verwerkt.

##### **Personele kosten**

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

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

Voor de beloningen met opbouw van rechten worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (cao en individuele arbeidsovereenkomsten).

Indien een beloning wordt betaald, worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen.

De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

#### **Pensioenen**

Stichting ZorgAccent 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 ZorgAccent. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. ZorgAccent 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 er 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 (beleidsdekkingsgraad) nu minder sterk schommelen. Naar de stand van ultimo december 2024 is de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds 108,9%. (Bron: [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl) 1/04/2025). De rechtspersoon heeft de toegezegde pensioenregeling bij het bedrijfstakpensioenfonds in de jaarrekening verwerkt volgens de verplichtingenbenadering.

Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en worden op verplichte, contractuele of vrijwillige basis premies aan pensioenfonds en verzekeringsmaatschappijen betaald door ZorgAccent. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. ZorgAccent 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. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terug storting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

#### **Financiële baten en lasten**

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

#### **Leasing**

De stichting kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren zich als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

#### **Financiële leases**

Als de stichting optreedt als lessee in een financiële lease, wordt het leaseobject (en de daarmee samenhangende schuld) bij de aanvang van de leaseperiode in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of, indien deze lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. Beide waarden worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject.

De grondslagen voor de vervolgwaardering van het leaseobject zijn beschreven onder het hoofd Materiële vaste activa. Als geen redelijke zekerheid bestaat dat de stichting eigenaar van een leaseobject zal worden aan het einde van de leaseperiode, wordt het object afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object.

De minimale leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande leaseverplichting. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig toegerekend aan elke periode dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet over de resterende netto-verplichting met betrekking tot de financiële lease. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### *Operationele leases*

Als de stichting optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode.

Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

#### **Overheidssubsidies**

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruit ontvangen baten. 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 en aan de daaraan verbonden voorwaarden wordt voldaan. Subsidies ter compensatie van de stichting voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst- en verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

#### **Rentebaten en soortgelijke opbrengsten en rentelasten en soortgelijke kosten**

Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

#### **Bepaling reële waarde**

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

#### 3.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

#### 3.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

#### 3.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                                                                                             | 31-dec-24         | 31-dec-23         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                             | €                 | €                 |
| Bedrijfsgebouwen en terreinen                                                               | 27.352.137        | 30.106.220        |
| Machines en installaties                                                                    | 6.140.911         | 6.501.293         |
| Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting                     | 5.209.469         | 5.380.207         |
| Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa | 883.235           | 1.001.322         |
| <b>Totaal materiële vaste activa</b>                                                        | <b>39.585.752</b> | <b>42.989.042</b> |

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

|                                     | 2024              | 2023              |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                     | €                 | €                 |
| <b>Boekwaarde per 1 januari</b>     | 42.989.042        | 45.357.351        |
| Bij: investeringen                  | 2.050.906         | 2.233.091         |
| Af: afschrijvingen                  | 4.040.426         | 4.173.366         |
| Af: bijzondere waardeverminderingen | -                 | 422.544           |
| Af: desinvesteringen                | 1.413.770         | 5.491             |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>   | <b>39.585.752</b> | <b>42.989.042</b> |
| <br>Aanschafwaarde                  | 87.561.097        | 92.258.556        |
| Cumulatieve waardevermindering      | 2.318.575         | 3.736.574         |
| Cumulatieve afschrijvingen          | 45.656.769        | 45.532.940        |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>   | <b>39.585.752</b> | <b>42.989.042</b> |

**Toelichting:**

In 2024 is er geïnvesteerd in gebouwen (€ 422k), machines en installaties (€ 414k) en andere bedrijfsmiddelen (€1.332k). De afname van activa in uitvoering is 118k.

In 2021 is de intentie door zowel ZorgAccent als de verhuurder van de Parallel als de Blenke uitgesproken de huurovereenkomsten te verlengen en te komen tot herontwikkeling van die locaties. In 2023 en 2024 zijn renovatieplannen uitgewerkt, waarin investeringen in functionaliteit en verduurzaming worden opgenomen. De uitvoering van de plannen wordt naar verwachting gestart in 2026 voor de Parallel en in 2027 voor de Blenke.

Gelet op de renovatieplannen worden de eigen investeringen in deze locaties op basis van een schattingswijziging RJ 145.201 versneld afgeschreven.

Bij het aangaan van leningen is gebruik gemaakt van de verhaalsregeling zekerheden zoals door het WFZ wordt voorgeschreven.

Dit houdt in dat een gedeelde zekerheid is gesteld aan alle leningverstrekkers die door het WFZ geborgd zijn, of een hypotheek als onderpand hadden. Bij deze gedeelde zekerheidsstelling zijn alle panden in eigendom en roerende goederen als onderpand ingebracht.

Deelnemers aan deze verhaalsregeling zijn: Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector; BNG Bank NV;

Nederlandse Waterschapsbank NV en de ING Bank NV.

De oplevering van de "Materiële vast bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetaling op MVA" zal naar verwachting in de onderstaande periode in productie genomen worden:

| 2025    | 2026 | 2027 |
|---------|------|------|
| 883.235 | 0    | 0    |

Het bedrag van 2024 zal grotendeels in de loop van 2025 in gebruik worden genomen.

Voor een uitgebreid verloopoverzicht verwijzen wij naar 3.1.6 GECONSOLIDEERD MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                                                  | 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|--------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                  | €         | €         |
| Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen | 50.000    | 50.000    |
| Overige langlopende vorderingen                  | 115.314   | 115.314   |
| Totaal financiële vaste activa                   | 165.314   | 165.314   |

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

|                             | 2024    | 2023    |
|-----------------------------|---------|---------|
|                             | €       | €       |
| Boekwaarde per 1 januari    | 165.314 | 165.314 |
| Bij: resultaat deelnemingen | -       | -       |
| Af: mutatie waarborgsom     | -       | -       |
| Boekwaarde per 31 december  | 165.314 | 165.314 |

## Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

| Naam, rechtsvorm en woonplaats<br>rechtspersoon              | Verschaft<br>kapitaal<br>€ | Kapitaalbelang<br>(in %) | Aandeel Eigen<br>vermogen<br>€ | Resultaat<br>€ |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|----------------|
| <b>Samenwerkingsverband</b>                                  |                            |                          |                                |                |
| Coöperatie ThoeZ Twente U.A.                                 | 50.000                     | 25%                      | 50.000                         | -              |
| Totaal belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen: |                            |                          | 50.000                         | -              |

**Toelichting:**

In 2019 is een samenwerkingsverband aangegaan met ZGT, CRG & TMZ, onder de naam Thoez Twente, de kernactiviteit is de gespecialiseerde thuiszorg en nachtzorg. De inbreng in deze samenwerking bedroeg € 50.000. In 2024 is Zorggroep Sint Maarten toegetreden tot de Coöperatie ThoeZ Twente U.A..

De post "Overige vorderingen" betreft betaalde waarborgsommen.

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 3. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

|                                            | <u>31-dec-24</u> | <u>31-dec-23</u> |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                            | €                | €                |
| Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten | 508.195          | 514.074          |
| Totaal onderhanden werk                    | <u>508.195</u>   | <u>514.074</u>   |

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten  
is als volgt weer te geven:

| Stroom DBC's / DBC-zorgproducten | Gerealiseer-<br>de kosten en<br>toegereken-<br>de winst | Af:<br>verwerkte<br>verliezen | Af:<br>ontvangen<br>voorschotten | Saldo per<br>31-dec-24 |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------|
|                                  | €                                                       | €                             | €                                | €                      |
| Menzis                           | 1.597.100                                               | -                             | 1.320.029                        | 277.071                |
| Achmea                           | 425.626                                                 | -                             | 365.683                          | 59.943                 |
| VGZ                              | 485.545                                                 | -                             | 402.623                          | 82.922                 |
| Overige verzekeraars             | 689.913                                                 | -                             | 601.655                          | 88.259                 |
| Totaal (onderhanden werk)        | <u>3.198.185</u>                                        | <u>-</u>                      | <u>2.689.990</u>                 | <u>508.195</u>         |

**Toelichting:**

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's bestaat per 31-12-2024 uit de waarde van de onderhanden DBC's GRZ 2024.

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot Wlz

|                                                           | <u>2023</u> | <u>2024</u>      | <u>totaal</u>    |
|-----------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
|                                                           | €           | €                | €                |
| <b>Saldo per 1 januari</b>                                | 3.797.933   | -                | 3.797.933        |
| Financieringsverschil boekjaar                            | -           | 4.536.508        | 4.536.508        |
| Correcties voorgaande jaren                               | -           | -                | -                |
| Betalingen/ontvangsten                                    | (3.797.933) | -                | (3.797.933)      |
| Subtotaal mutatie boekjaar                                | (3.797.933) | 4.536.508        | 738.575          |
| <b>Saldo per 31 december</b>                              | <u>-</u>    | <u>4.536.508</u> | <u>4.536.508</u> |
| Stadium van vaststelling (per erkenning):                 |             |                  |                  |
| ZorgAccent                                                | c           | a                |                  |
| a= interne berekening                                     |             |                  |                  |
| b= overeenstemming met zorgverzekeraars                   |             |                  |                  |
| c= definitieve vaststelling NZa                           |             |                  |                  |
|                                                           |             | <u>31-dec-24</u> | <u>31-dec-23</u> |
|                                                           |             | €                | €                |
| Waarvan gepresenteerd als:                                |             |                  |                  |
| - vorderingen uit hoofde van financieringstekort          |             | 4.536.508        | 3.797.933        |
| - schulden uit hoofde van financieringsoverschot          |             | -                | -                |
|                                                           |             | <u>4.536.508</u> | <u>3.797.933</u> |
| <b>Specificatie financieringsverschil in het boekjaar</b> |             | <u>2024</u>      | <u>2023</u>      |
|                                                           |             | €                | €                |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten                 |             | 86.881.913       | 79.288.171       |
| Af: ontvangen voorschotten                                |             | (82.345.405)     | (75.490.238)     |
| Totaal financieringsverschil                              |             | <u>4.536.508</u> | <u>3.797.933</u> |

**Toelichting:**

Voor de Wlz heeft ZorgAccent een overeenkomst met Zorgkantoor Menzis. Het Wettelijk Budget in 2024 is hoger als gevolg van meer intramurale zorg (5 mln), de indexering van het tarief en toename van de extramurale VPT (1 mln). In deze post is geen afrekening over vorige boekjaren begrepen (2023: € -75.945).

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 5. Vorderingen op handelsdebiteuren

|                                      |                  |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|                                      | €                | €                |
| Vorderingen op debiteuren            | 3.045.232        | 2.163.573        |
| Totaal handelsdebiteuren             | <u>3.045.232</u> | <u>2.163.573</u> |

**Toelichting:**

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, wordt jaarlijks bepaald en bedraagt: € 25.242 (2023 = € 20.090)  
De stijging wordt met name veroorzaakt (€903.000) door facturatie van de vordering belonen op maat, deze is begin 2025 betaald.

## 6. Overige vorderingen

|                                      |                  |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|                                      | €                | €                |
| Nog te factureren omzet              | 5.035.572        | 4.375.095        |
| Overige vorderingen                  | 329.106          | 713.743          |
| Vooruitbetaalde bedragen             | 808.601          | 406.853          |
| Totaal overige vorderingen           | <u>6.173.279</u> | <u>5.495.691</u> |

**Toelichting:**

De post "Overige vorderingen" is afgenomen door betalingen van diverse COVID regelingen vanuit de ZVW.  
In de Overige vorderingen zijn geen posten opgenomen met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

## 7. Liquide middelen

|                                      |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | <b>31-dec-24</b>  | <b>31-dec-23</b>  |
|                                      | €                 | €                 |
| Bankrekeningen                       | 33.603.456        | 28.248.642        |
| Kassen                               | 38.930            | 13.083            |
| Totaal liquide middelen              | <u>33.642.386</u> | <u>28.261.725</u> |

**Toelichting:**

Er is een garantie afgegeven ten behoeve van Viverion voor een bedrag van € 93.406 (2023 = € 93.406). Er is drie keer een bedrag van 5 miljoen (totaal 15 miljoen) in deposito gegeven, deze bedragen vallen vrij op 3-2-2025, 18-3-2025 en 18-05-2025. De overige liquide middelen staan geheel ter vrije beschikking.

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 8. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

|                                      | 31-dec-24  | 31-dec-23  |
|--------------------------------------|------------|------------|
|                                      | €          | €          |
| Kapitaal                             | 748.835    | 748.835    |
| Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten | 27.076.888 | 22.065.819 |
| Overige reserves                     | 7.191.841  | 7.133.444  |
| Totaal groepsvermogen                | 35.017.564 | 29.948.098 |

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

|          | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|----------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|          | €                     | €                        | €                   | €                      |
| Kapitaal | 748.835               | -                        | -                   | 748.835                |
|          | 748.835               | -                        | -                   | 748.835                |

## Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                                      | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                                      | €                     | €                        | €                   | €                      |
| Reserve aanvaardbare kosten:         |                       |                          |                     |                        |
| Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten | 22.065.819            | 5.011.069                | -                   | 27.076.888             |
|                                      | 22.065.819            | 5.011.069                | -                   | 27.076.888             |

## Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                 | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|-----------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                 | €                     | €                        | €                   | €                      |
| Overige reserve | 7.133.444             | 58.397                   | -                   | 7.191.841              |
|                 | 7.133.444             | 58.397                   | -                   | 7.191.841              |

### 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

**Toelichting:**

Bestemmingsfondsen: dat deel van het eigen vermogen dat door derden is afgezonderd, omdat daaraan beperktere bestedingsmogelijkheden zijn gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan.

Overige reserves: dat deel van het eigen vermogen waarover Stichting ZorgAccent zonder wettelijke of statutaire beperkingen kan beschikken voor dat doel waarvoor de stichting is opgericht.

Toewijzing vanuit de resultaatbestemming en overige mutaties worden door de Raad van Bestuur vastgesteld, na goedkeuring door de Raad van Toezicht.

De verdeling van het resultaat in de reserves vindt plaats op basis van de verhouding omzet zorg (Bestemmingsfondsen) en overige omzet (Overige reserves).

**Overzicht van het totaalresultaat van de instelling**

|                                                                             | <u>31-dec-24</u> | <u>31-dec-23</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                             | €                | €                |
| Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling | 5.069.466        | 1.543.433        |
| Totaalresultaat van de instelling                                           | <u>5.069.466</u> | <u>1.543.433</u> |

### 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

#### PASSIVA

#### 9. Voorzieningen

| <i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i> | Saldo per<br>1-jan-24 | Dotatie          | Onttrekking    | Vrijval        | Saldo per<br>31-dec-24 |
|------------------------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------------|
|                                                | €                     | €                | €              | €              | €                      |
| Voorziening RVU 45+                            | 2.780.000             | 209.860          | 559.860        | -              | 2.430.000              |
| Voorziening jubileum                           | 1.106.467             | 142.148          | 80.881         | -              | 1.167.734              |
| Voorziening verzuim                            | 753.580               | 980.258          | 90.583         | 563.410        | 1.079.845              |
| Voorziening ERD WGA                            | 1.713.830             | 1.372.870        | 151.044        | 390.575        | 2.545.081              |
| Voorziening verlieslatende contracten          | 420.000               | -                | 42.000         | -              | 378.000                |
| Totaal voorzieningen                           | <u>6.773.877</u>      | <u>2.705.136</u> | <u>924.368</u> | <u>953.985</u> | <u>7.600.660</u>       |

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

|                                                | 31-dec-24 |
|------------------------------------------------|-----------|
|                                                | €         |
| Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.) | 2.725.835 |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.) | 4.874.826 |
| Hiervan langlopend (> 5 jaar)                  | 1.296.653 |

#### Toelichting per categorie voorziening:

##### Voorziening RVU 45+

Op grond van artikel 7.3.2 van de CAO VVT 2022-2024 hebben medewerkers die aantoonbaar 45 jaar in de Sector Zorg en Welzijn hebben gewerkt, waarvan minimaal 20 jaar in een functie die wordt aangemerkt als zwaar beroep, recht om vervroegd uit dienst te treden. De regeling loopt van 1 september 2021 tot en met 31 december 2025. De uitkeringsfase loopt door na 31 december 2025 tot aan de AOW gerechtigde leeftijd. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde.

De belangrijkste grondslagen die hierbij zijn gehanteerd zijn:

- Inschatting welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden, waarbij er onderscheid is gemaakt tussen groepen die voldoen aan de voorwaarden, met daarbij behorende inschatting dat iemand gebruik gaat maken van de regeling: 75% - 100% en een groep waarvan nog niet duidelijk is die wel voldoet aan de regeling (omdat zij voor meerdere werkgevers hebben gewerkt) en gebruik zal maken van de regeling. Op basis van deelwaarnemingen is van deze groep ingeschat dat 13% zal voldoen aan de voorwaarden van de regeling en gebruik gaat maken van de regeling.

- Indexatie: 1,46%;

- Disconteringsvoet: 2,59%;

- Sterftekans: 0,62%.

In deze voorziening is rekening gehouden met de pseudo-eindheffing over een deel van de voorziening.

Medewerkers kunnen gebruik maken van deze regeling tot ultimo 2025. Betalingen aan medewerkers zullen doorlopen na deze periode tot aan pensioendatum van deze medewerkers.

In de komende jaren zullen ervaringscijfers worden opgebouwd, waarbij uiteindelijk ultimo 2025 duidelijk is welke medewerkers gebruik maken van de regeling. De mogelijkheid bestaat derhalve dat in het komende jaar naar voren komt dat er meer medewerkers dan op dit moment is ingeschat gebruik gaan maken van deze regeling. Voor deze medewerkers is geen voorziening in de balans opgenomen en zal de verplichting in komende jaren worden verantwoord.

##### Voorziening jubileum

De voorziening jubileum is gevormd voor de verplichting die Stichting ZorgAccent heeft jegens haar personeel uit hoofde van jubileumuitkeringen op grond van de CAO. De waardering is gebaseerd op de netto contante waarde van de in de toekomst te verwachten jubileumuitkeringen op basis van het huidige salaris incl. toeslagen. Bij de berekening van de voorziening wordt rekening gehouden met o.a. de blijfkans en leeftijd. De disconteringsvoet is 2,59%.

##### Voorziening verzuim

De voorziening verzuim is gevormd, op grond van de CAO VVT en de Ziektewet, voor werknemers die op balansdatum ziek zijn, waarbij de verwachting is dat deze langer dan 24 maanden verzuimen. De voorziening wordt statisch bepaald per ultimo boekjaar rekening houdend met het verzuimpercentage en SV loon en wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

##### Voorziening ERD WGA

Deze voorziening is getroffen in verband met het Eigen Risico Dragerschap met betrekking tot de WGA, op basis van verwachting van de hieruit voortvloeiende kosten voor de daarvoor geldende 10 jaar. De voorziening wordt opgenomen tegen contante waarde. Het faillissementsrisico voor deze voorziening is verzekerd bij de Nationale Borg. De disconteringsvoet is 2,59%.

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 10. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

|                                                          | 31-dec-24         | 31-dec-23         |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                          | €                 | €                 |
| Schulden aan kredietinstellingen                         | 19.540.417        | 20.918.294        |
| Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) | <u>19.540.417</u> | <u>20.918.294</u> |

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                                                   | 2024              | 2023              |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                   | €                 | €                 |
| <b>Stand per 1 januari</b>                        | 22.296.169        | 21.607.378        |
| Bij: nieuwe leningen                              | -                 | 2.000.000         |
| Af: aflossingen                                   | 1.377.876         | 1.311.209         |
| <b>Stand per 31 december</b>                      | <u>20.918.293</u> | <u>22.296.169</u> |
| Aflossingsverplichting komend boekjaar            | 1.377.876         | 1.377.875         |
| <b>Stand langlopende schulden per 31 december</b> | <u>19.540.417</u> | <u>20.918.294</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 | 1.377.876  | 1.377.875  |
| Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)              | 19.540.417 | 20.918.294 |
| Hiervan langlopend (> 5 jaar)                                                   | 14.371.928 | 15.406.794 |

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

**Toelichting:**

Verder zijn voor bovengenoemde schulden zakelijke zekerheden gesteld aan de ING bank in de vorm van:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen voor € 30.100.000
- pandrecht op de vorderingen
- borgstelling door Wfz van € 13.507.678
- negative pledge / pari passu en cross default
- contragarantie
- Compte joint- en mede aansprakelijkheidsovereenkomst afgegeven door ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V. en Stichting ZorgAccent.

Convenanten behorende bij leningen

- solvabiliteitsratio > 25%
- debt service cover ratio (vanaf 31-12-2023) > 1,3

De onderneming is met haar bank de bovenvermelde convenanten overeengekomen. Ultimo boekjaar wordt aan de convenanten voldaan.

| Ratio         |   | Eis | Realisatie | Uitkomst |
|---------------|---|-----|------------|----------|
| Solvabiliteit | > | 25% | 40%        | Voldaan  |
| DSCR          | > | 1,3 | 5,1        | Voldaan  |

### 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

#### PASSIVA

#### 11. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

|                                                                       | <u>31-dec-24</u>  | <u>31-dec-23</u>  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                       | €                 | €                 |
| Aflossingsverplichtingen langlopende leningen                         | 1.377.876         | 1.377.875         |
| Crediteuren                                                           | 2.594.922         | 1.539.850         |
| Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen | 79.785            | 88.187            |
| Belastingen en sociale premies                                        | 1.619.671         | 1.419.743         |
| Pensioenen                                                            | 2.040.945         | 1.849.335         |
| Nog te betalen salarissen                                             | 795.609           | 662.001           |
| Vakantiegeld                                                          | 3.146.607         | 2.883.656         |
| Vakantiedagen                                                         | 10.607.770        | 8.994.243         |
| Eindejaarsuitkering                                                   | 472.657           | 441.942           |
| Overige schulden                                                      | 2.762.183         | 6.490.254         |
| Totaal overige kortlopende schulden                                   | <u>25.498.025</u> | <u>25.747.086</u> |

#### Toelichting:

De post vakantiedagen blijft stijgen mede door de indexatie op de lonen in 2024, in deze post zitten ook compensatieuren en uren voor het balansbudget. De post overige schulden is met name fors gedaald door de vooruitontvangen verzekeringsgelden voor de herbouw na de brand in 2023.

#### 12. Financiële instrumenten

##### Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstelt aan markt-, rente-, kasstroom-, krediet- en liquiditeitsrisico. Om deze risico's te beheersen heeft de stichting een beleid inclusief een stelsel van limieten en procedures opgesteld om de risico's van onvoorspelbare ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten en daarmee de financiële prestaties van de instelling te beperken.

##### Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren bestaan voor circa 95,9% uit zorgverzekeraars en gemeenten voor een totaalbedrag van € 3.432.621. Met deze partijen bestaat een langdurige relatie en zij hebben altijd aan hun betalingsverplichtingen voldaan.

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.

##### Renterisico en kasstroomrisico

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

##### Liquiditeitsrisico

Het management ziet erop toe dat er steeds voldoende liquide middelen beschikbaar zijn om aan de verplichtingen van de stichting te kunnen voldoen en tevens dat er voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten blijft zodat de stichting steeds binnen de gestelde leningsconvenanten blijft. De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal de A-rating hebben.

##### Reële waarde

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

### 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

#### PASSIVA

#### 13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

##### Aansprakelijkheid bij een fiscale eenheid

ZorgAccent vormt met ZorgAccent Huishoudelijke hulp B.V. een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. Op grond van de Invorderingswet zijn de stichting en de met haar gevoegde dochteronderneming ieder hoofdelijk aansprakelijk voor ter zake door de combinatie verschuldigde belasting.

##### Aansprakelijkheid en garanties

De stichting heeft een bankgarantie afgegeven ten behoeve van huurpanden ter grootte van € 93.400 (2023: € 93.400).

Op 29 november 2019 is een recht van eerste hypotheek (verhaalsregeling zekerheidsrechten) gevestigd op alle op dat moment aan Stichting ZorgAccent toebehorende onroerende zaken alsmede een pandrecht op de roerende zaken. Het hypotheekrecht kent vier hypotheekhouders te weten Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, NV Bank Nederlandse Gemeenten, Nederlandse Waterschapsbank NV. en de ING Bank NV.

##### Meerjarige financiële verplichtingen

Er zijn langlopende onvoorwaardelijke verplichtingen aangegaan terzake van erfpacht, huur en operationele leasing.

De verplichting kan als volgt over de resterende looptijd worden gespecificeerd:

|                        | <u>Apparatuur</u> | <u>Vastgoed</u>   | <u>Auto's</u>  | <u>Totaal</u>     |
|------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Niet langer dan 1 jaar | 2.084.105         | 3.929.076         | 154.993        | 6.168.174         |
| Tussen 1 en 5 jaar     | 1.488.703         | 10.142.146        | 63.354         | 11.694.203        |
| Langer dan 5 jaar      | -                 | 5.937.150         | -              | 5.937.150         |
|                        | <u>3.572.808</u>  | <u>20.008.372</u> | <u>218.347</u> | <u>23.799.527</u> |

##### Investeringsverplichtingen:

De locatie Eelerhof op het terrein van Krönnenzommer wordt gerenoveerd en verduurzaamd. De investeringsverplichtingen die bij deze investeringen horen zijn € 657K. Tevens wordt in Nijverdal de locatie Spoelerstraat gerenoveerd en verduurzaamd. De investeringen die bij deze investering horen zijn € 1.393K.

##### Waarborgfonds voor de Zorgsector

De obligoverplichting ten aanzien van het Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt maximaal 3% van de boekwaarde van de door het Waarborgfonds geborgde leningen en is voor 2024 € 405.230 (2023: € 427.381).

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

##### **Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument**

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het makro kader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2024 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 30.211,6 miljoen.

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

### 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

#### *Toelichting onzekerheden jaarrekening zorgorganisaties 2024*

##### *Onzekerheden personele verplichtingen*

###### 1 ) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurd zzp-ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen. Om voornoemde risico's te beperken treft Stichting ZorgAccent de volgende maatregelen:

- Alle overeenkomsten met ZZP'ers zijn in 2024 opnieuw bekeken.
- Per 1-1-2025 worden er geen ZZP'ers in de zorg meer ingezet.

Het is nog onzeker of naheffingen en/of boetes aan de orde zullen zijn.

###### '2) Toeslag meer-uren parttimers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerk- vergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor parttimers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) cao's die in de zorg worden gehanteerd. Daarnaast zijn er ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof andere vragen en onzekerheden aan de orde. Deze vragen en onzekerheden gaan onder meer over:

- in hoeverre een eenduidig onderscheid te maken valt tussen voltijd- en deeltijdwerkers;
- op welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn;
- het effect van de in veel situaties toegepaste jaaruren-systematiek;
- de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde data.

###### Samenvattend

Voor de onder 1) en 2) genoemde omstandigheden en onzekerheden geldt dat bij het opmaken van de jaarrekening nog onduidelijk is of er sprake is van (aanvullende) verplichtingen en wat de omvang daarvan is. Om die reden is geen verplichting opgenomen in de balans en is volstaan met deze toelichting. Daarbij wordt nog wel opgemerkt dat – mochten er (aanvullende) verplichtingen ontstaan – de impact substantieel kan zijn. Stichting ZorgAccent volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

## 3.1.6 GECONSOLIDEERD MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

|                                               | Bedrijfs-<br>gebouwen en<br>terreinen | Machines en<br>installaties | Andere vaste<br>bedrijfs-<br>middelen<br>technische en<br>administratieve<br>uitrusting | Materiële vaste<br>bedrijfsactiva in<br>uitvoering en<br>vooruitbetaling<br>op materiële<br>vaste activa | Niet aan het<br>bedrijfsproces<br>dienstbare<br>materiële activa | Totaal            |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                               | €                                     | €                           | €                                                                                       | €                                                                                                        | €                                                                | €                 |
| <b>Stand per 1 januari 2024</b>               |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| - aanschafwaarde                              | 63.648.167                            | 9.604.531                   | 18.004.535                                                                              | 1.001.323                                                                                                | -                                                                | 92.258.556        |
| - herverdeling AW op groep                    | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | 3.678.260                             | 58.314                      | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | 3.736.574         |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 29.805.372                            | 3.103.237                   | 12.624.331                                                                              | -                                                                                                        | -                                                                | 45.532.940        |
| Boekwaarde per 1 januari 2024                 | <u>30.164.535</u>                     | <u>6.442.980</u>            | <u>5.380.204</u>                                                                        | <u>1.001.323</u>                                                                                         | <u>-</u>                                                         | <u>42.989.042</u> |
| <b>Mutaties in het boekjaar</b>               |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| - investeringen                               | 117.909                               | 57.105                      | 599.969                                                                                 | 1.275.925                                                                                                | -                                                                | 2.050.906         |
| - herverdeling AW op groep                    | 304.437                               | 357.104                     | 732.471                                                                                 | -1.394.012                                                                                               | -                                                                | -                 |
| - herverdeling AW op groep                    | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - herverdeling afschrijving op groep          | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - herwaarderingen                             | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - afschrijvingen                              | 2.034.618                             | 530.359                     | 1.475.449                                                                               | -                                                                                                        | -                                                                | 4.040.426         |
| - bijzondere waardevermindering               | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - <i>terugname geheel afgeschreven activa</i> |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| aanschafwaarde                                | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| cumulatieve herwaarderingen                   | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| cumulatieve afschrijvingen                    | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - <i>desinvesteringen</i>                     |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| aanschafwaarde                                | 4.111.047                             | 385.978                     | 2.251.341                                                                               | -                                                                                                        | -                                                                | 6.748.366         |
| cumulatieve herwaarderingen                   | 1.417.999                             | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | 1.417.999         |
| cumulatieve afschrijvingen                    | 1.492.922                             | 200.061                     | 2.223.614                                                                               | -                                                                                                        | -                                                                | 3.916.597         |
| per saldo                                     | <u>1.200.126</u>                      | <u>185.917</u>              | <u>27.727</u>                                                                           | <u>-</u>                                                                                                 | <u>-</u>                                                         | <u>1.413.770</u>  |
| Mutaties in boekwaarde (per saldo)            | <u>-5.648.396</u>                     | <u>-302.067</u>             | <u>-170.736</u>                                                                         | <u>-118.087</u>                                                                                          | <u>-</u>                                                         | <u>-6.239.287</u> |
| <b>Stand per 31 december 2024</b>             |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| - aanschafwaarde                              | 59.959.466                            | 9.632.761                   | 17.085.634                                                                              | 883.235                                                                                                  | -                                                                | 87.561.097        |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | 2.260.261                             | 58.314                      | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | 2.318.575         |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 30.347.068                            | 3.433.535                   | 11.876.166                                                                              | -                                                                                                        | -                                                                | 45.656.769        |
| Boekwaarde per 31 december 2024               | <u>27.352.136</u>                     | <u>6.140.913</u>            | <u>5.209.468</u>                                                                        | <u>883.235</u>                                                                                           | <u>-</u>                                                         | <u>39.585.752</u> |
| <i>Afschrijvingspercentage</i>                | 0%-20%                                | 5%-20%                      | 5%-33%                                                                                  | -                                                                                                        | -                                                                |                   |

## 3.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

|                                          | Deelnemingen  | Vorderingen op<br>participanten en<br>op maatschappij-<br>en waarin wordt<br>deelgenomen<br>(deelnemingen) | Overige<br>effecten | Vordering op<br>grond van<br>compensa-<br>tieregeling | Overige<br>vorderingen | Totaal         |
|------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|------------------------|----------------|
|                                          | €             | €                                                                                                          | €                   | €                                                     | €                      | €              |
| <b>Stand per 1 januari 2024</b>          | 50.000        | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | 115.314                | 165.314        |
| Kapitaalstortingen                       | -             | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | -                      | -              |
| Resultaat deelnemingen                   | -             | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | -                      | -              |
| Ontvangen dividend                       | -             | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | -                      | -              |
| Verstrekke leningen / verkregen effecten | -             | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | -                      | -              |
| Ontvangen dividend / aflossing leningen  | -             | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | -                      | -              |
| (Terugname) waardeverminderingen         | -             | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | -                      | -              |
| Amortisatie (dis)agio                    | -             | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | -                      | -              |
| Overige mutatie                          | -             | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | -                      | -              |
| Boekwaarde per 31 december 2024          | <u>50.000</u> | <u>-</u>                                                                                                   | <u>-</u>            | <u>-</u>                                              | <u>115.314</u>         | <u>165.314</u> |
| Som waardeverandering                    | -             | -                                                                                                          | -                   | -                                                     | -                      | -              |

## BIJLAGE

## 3.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

| Lening<br>gever  | Afsluit-<br>datum | Hoofdsom  | Totale<br>looptijd | Soort<br>lening | Werkelijke<br>rente | Einde<br>rente-vast<br>periode | Restschuld<br>31 december<br>2023 | Nieuwe<br>leningen<br>2024 | Aflossing<br>2024 | Restschuld<br>31 december<br>2024 | Restschuld<br>over 5 jaar | Resterende<br>looptijd in<br>jaren eind<br>2024 | Aflossings-<br>wijze | Aflossing<br>2025 | Gestelde<br>zekerheden |
|------------------|-------------------|-----------|--------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
|                  |                   | €         |                    |                 | %                   |                                | €                                 | €                          | €                 | €                                 | €                         |                                                 |                      | €                 |                        |
| BNG              | 20-mei-11         | 3.342.511 | 17                 | annuïteit       | 0,00%               | 19-mei-28                      | 1.174.552                         | 0                          | 234.910           | 939.642                           | 0                         | 4                                               | annuïteit            | 234.910           | Borg Gem. Almelo       |
| NWB              | 1-apr-01          | 6.008.876 | 35                 | lineair         | 4,25%               | 31-mrt-36                      | 2.146.028                         | 0                          | 171.683           | 1.974.345                         | 1.115.930                 | 12                                              | lineair              | 171.683           | Borg WfZ               |
| ING              | 16-dec-10         | 4.000.000 | 19                 | lineair         | 1,90%               | 15-dec-29                      | 1.189.190                         | 0                          | 216.216           | 972.974                           | 0                         | 5                                               | lineair              | 216.216           | Hypotheek              |
| ING              | 2-dec-19          | 3.960.000 | 25                 | lineair         | 1,31%               | 1-sep-29                       | 3.326.400                         | 0                          | 158.400           | 3.168.000                         | 2.376.000                 | 20                                              | lineair              | 158.400           | Hypotheek              |
| ING              | 2-dec-19          | 340.000   | 10                 | lineair         | 1,80%               | 1-sep-29                       | 204.000                           | 0                          | 34.000            | 170.000                           | 0                         | 5                                               | lineair              | 34.000            | Hypotheek              |
| BNG              | 3-jun-20          | 5.000.000 | 25                 | lineair         | 0,48%               | 2-jun-45                       | 4.300.000                         | 0                          | 200.000           | 4.100.000                         | 3.100.000                 | 21                                              | lineair              | 200.000           | Borg WfZ               |
| ING              | 1-apr-22          | 2.400.000 | 10                 | lineair         | 2,50%               | 31-mrt-32                      | 2.256.000                         | 0                          | 96.000            | 2.160.000                         | 1.680.000                 | 8                                               | lineair              | 96.000            | Hypotheek              |
| BNG              | 9-mei-22          | 6.000.000 | 30                 | lineair         | 1,78%               | 8-mei-52                       | 5.700.000                         | 0                          | 200.000           | 5.500.000                         | 4.500.000                 | 28                                              | lineair              | 200.000           | Borg WfZ               |
| BNG              | 27-mrt-23         | 2.000.000 | 30                 | lineair         | 3,31%               | 26-mrt-38                      | 2.000.000                         | 0                          | 66.667            | 1.933.333                         | 1.599.998                 | 29                                              | lineair              | 66.667            | Borg WfZ               |
| <b>Subtotaal</b> |                   |           |                    |                 |                     |                                | <b>22.296.170</b>                 | <b>0</b>                   | <b>1.377.876</b>  | <b>20.918.294</b>                 | <b>14.371.928</b>         |                                                 |                      | <b>1.377.876</b>  |                        |
| <b>Totaal</b>    |                   |           |                    |                 |                     |                                | <b>22.296.170</b>                 | <b>0</b>                   | <b>1.377.876</b>  | <b>20.918.294</b>                 | <b>14.371.928</b>         |                                                 |                      | <b>1.377.876</b>  |                        |

**Toelichting:**

Op 29 november 2019 is een recht van eerste hypotheek (verhaalsregeling zekerheidsrechten) gevestigd op alle op dat moment aan Stichting ZorgAccent toebehorende onroerende zaken alsmede een pandrecht op de roerende zaken. Het hypotheekrecht kent vier hypotheekhouders te weten Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, NV Bank Nederlandse Gemeenten, Nederlandse Waterschapsbank NV. en de ING Bank NV.

De opbrengst van de verkoop van de Bellavistastraat in Almelo is opnieuw geïnvesteerd in het bestaande vastgoed in de vorm van verduurzaming en renovatie. De ING bank heeft hiertoe een roeyement om niet verstrekt.

Hypotheekstelling van EUR 30,1 mln (waarvan EUR 9 mln gezamenlijk met Wfz) bestaat uit de volgende panden:

- Spoelerstraat 31, Nijverdal
- Franciscanessenhof (voorheen Canisiushof 1), Almelo
- Perceel grond Elisabethhof 2-10, Almelo
- Brouwerstraat 1, 1 51 t/m 73 (even), Almelo
- Sanatoriumlaan 0, 12 t/m 30 (even), Hellendoorn

## 3.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

## BATEN

## 14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

## 14.1 Zorgverzekeringswet

|                                                           | 2024       | 2023       |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                           | €          | €          |
| De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld: |            |            |
| Wijkverpleging                                            | 29.636.877 | 28.505.674 |
| Geriatrische Revalidatie Zorg                             | 3.198.185  | 3.155.336  |
| Dietetiek                                                 | 229.673    | 222.160    |
| 1e Lijns Verblijf                                         | 1.735.283  | 1.836.381  |
| 1e Lijns Zorg                                             | 104.513    | 108.964    |
| Totaal Zorgverzekeringswet                                | 34.904.531 | 33.828.515 |

**Toelichting:**

De stijging in de baten wijkverpleging van 1.131K wordt veroorzaakt door betere tariefafspraken. Daarnaast is er zorg geleverd aan 2% meer cliënten. Het aantal uren geleverde zorg per cliënt is gedaald met 5%. Dit betekent dat ZorgAccent doelmatiger is gaan werken en daarmee voldoet aan de eisen van de zorgverzekeraars.

De toename van de GRZ komt door de hogere tarieven, de afname bij het ELV komt doordat er minder ELV cliënten zijn geweest.

## 14.2 Wet langdurige zorg

|                                                           | 2024       | 2023       |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                           | €          | €          |
| De baten Wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld: |            |            |
| Wet Langdurige Zorg                                       | 77.810.352 | 70.407.405 |
| NHC, NIC en overige kosten                                | 9.071.561  | 8.804.821  |
| Totaal Wet langdurige zorg                                | 86.881.913 | 79.212.226 |

**Toelichting:**

Voor de Wlz heeft ZorgAccent een overeenkomst met Zorgkantoor Menzis. Het Wettelijk Budget in 2024 is hoger als gevolg van meer intramurale zorg (5 mln), de indexering van het tarief en toename van de extramurale VPT (1 mln). In deze post is geen afrekening over vorige boekjaren begrepen (2023: € -75.945).

## 14.3 Subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg

|                                                                                           | 2024      | 2023    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
|                                                                                           | €         | €       |
| De baten subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld: |           |         |
| Subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg                                       | 1.254.198 | 746.483 |
| Totaal baten subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg                          | 1.254.198 | 746.483 |

**Toelichting:**

Dit betreffen voornamelijk de subsidies voor het stagefonds en praktijkleren.

## 14.4 Baten uit onderaanneming

|                                                          | 2024      | 2023    |
|----------------------------------------------------------|-----------|---------|
|                                                          | €         | €       |
| De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld: |           |         |
| Baten uit onderaanneming                                 | 1.031.508 | 971.508 |
| Totaal baten uit onderaanneming                          | 1.031.508 | 971.508 |

**Toelichting:**

De baten uit onderaanneming komen voornamelijk vanuit de huishoudelijke ondersteuning.

## 3.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

## BATEN

| <b>14.5 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>                     | <b>2024</b>   | <b>2023</b>    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                                                                                            | €             | €              |
| De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld: |               |                |
| Persoonsgebonden en -volgende budgetten                                                    | 66.855        | 126.063        |
| Totaal overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening                          | <u>66.855</u> | <u>126.063</u> |

**Toelichting:**

De opbrengst PGB blijft dalen, dit wordt niet gezien als kernactiviteit

| <b>15. Opbrengsten Jeugdwet</b>                      | <b>2024</b>   | <b>2023</b>    |
|------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                                                      | €             | €              |
| De opbrengsten Jeugdwet zijn als volgt samengesteld: |               |                |
| Opbrengsten Jeugdwet WMO                             | 69.677        | 170.418        |
| Totaal opbrengsten Jeugdwet                          | <u>69.677</u> | <u>170.418</u> |

**Toelichting:**

De opbrengsten uit de Jeugdwet WMO zitten in een dalende trend, hierin worden geen nieuwe activiteiten opgepakt.

| <b>16. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b>                      | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                          | €                | €                |
| De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld: |                  |                  |
| Opbrengsten Wmo                                                                          | 9.164.684        | 7.827.195        |
| Totaal baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten                          | <u>9.164.684</u> | <u>7.827.195</u> |

**Toelichting:**

Stijging van de WMO doet zich met name voor in de huishoudelijke ondersteuning vanuit ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V.

| <b>17. Overige bedrijfsopbrengsten</b>                      | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                             | €                | €                |
| De overige bedrijfsopbrengsten zijn als volgt samengesteld: |                  |                  |
| Lidmaatschap gezondheidsservice                             | 241.712          | 245.906          |
| Huuropbrengsten                                             | 1.278.525        | 1.147.536        |
| Voedingsopbrengsten                                         | 228.795          | 137.462          |
| Overige opbrengsten                                         | 2.517.475        | 592.068          |
| Totaal overige bedrijfsopbrengsten                          | <u>4.266.507</u> | <u>2.122.972</u> |

**Toelichting:**

Huuropbrengsten zijn gestegen doordat er indexatie van de huurtarieven heeft plaatsgevonden. De overige opbrengsten bestaan o.a. uit vergoedingen voor huisvesting, wasvoorziening, training, voorlichting en de uitleen van personeel niet in onderaanneming. Tevens is onder de overige opbrengsten het resultaat van de verkoop van panden aan de Bellavistastraat verantwoord voor een bedrag van 1,8 miljoen euro.

## 3.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

## LASTEN

## 18. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

|                                                        | 2024      | 2023      |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                        | €         | €         |
| Dienstverlening door onderaannemers                    | 3.054.047 | 3.112.403 |
| Personeel niet in loondienst                           | 573.179   | 978.970   |
| Totaal kosten uitbesteed werk en andere externe kosten | 3.627.226 | 4.091.373 |

## 19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

|                                                                       | 2024       | 2023       |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                       | €          | €          |
| Lonen en salarissen                                                   | 74.944.091 | 68.473.137 |
| Sociale lasten                                                        | 12.376.740 | 10.936.717 |
| Pensioenpremies                                                       | 6.251.393  | 5.640.904  |
| Totaal personeelskosten                                               | 93.572.224 | 85.050.758 |
| Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in Fte's) per segment: |            |            |
| - Verpleeghuiszorg en verzorgingshuiszorg                             | 777        | 763        |
| - Wijkverpleging                                                      | 641        | 627        |
| - Ondersteunende diensten                                             | 56         | 58         |
| Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van fulltime eenheden       | 1.474      | 1.448      |
| Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is               | 0          | 0          |

**Toelichting:**

De stijging in de personeelskosten is te verklaren door een CAO verhoging van totaal 5% in 2024, tegenover een stijging van het aantal Fte (26 ; 1,8%). De verzuimcijfers laten jaarvoortschrijdend een stijging zien van 0,4%, naar 8,0%. Per saldo is de stijging in de personeelskosten 10%.

Door het ziekteverzuim en krapte in personele bezetting is er inzet van personeel geweest door gebruik te maken van Personeel niet in loondienst, hierin is wel een afbouw te zien. ZorgAccent heeft als doel om in 2025 helemaal geen gebruik meer te maken van ZZP'ers, in 2023 en 2024 is deze inzet al geminimaliseerd.

## 20. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                                  | 2024      | 2023      |
|----------------------------------|-----------|-----------|
|                                  | €         | €         |
| Afschrijvingen:                  |           |           |
| - materiële vaste activa         | 4.040.425 | 4.173.365 |
| - boekresultaat bij vervreemding | -         | (13.297)  |
| Totaal afschrijvingen            | 4.040.425 | 4.160.068 |

**Toelichting:**

Een aantal locaties voldoet niet meer aan de huidige eisen van de zorg. Daarom maakt ZorgAccent plannen om de komende jaren deze locaties te renoveren. Daarom wordt een aantal activa versneld afgeschreven. Hiervoor is in de afschrijvingen is een extra last van € 254.816 (2023: € 254.816) genomen.

## 3.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

## LASTEN

## 21. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                                                        | 2024 | 2023    |
|--------------------------------------------------------|------|---------|
|                                                        | €    | €       |
| Bijzondere waardeverminderingen van:                   |      |         |
| Bijzondere waardeverminderingen materiële vaste activa | -    | 422.544 |
| Totaal                                                 | -    | 422.544 |

**Toelichting:**

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen, die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

In 2024 heeft opnieuw een bedrijfswaardeberekening plaatsgevonden, mede om de in het verleden uitgevoerde impairments te beoordelen. Dit heeft niet geleid tot bijzondere waardeverminderingen of terugname hiervan. Op de locatie het Rembrandt heeft in het kader van de bedrijfswaardeberekening in 2023 een afboeking plaats gevonden van € 422.544.

## 22. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

|                                                             | 2024       | 2023       |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                             | €          | €          |
| Andere personeelskosten                                     | 3.162.709  | 2.444.608  |
| Dotatie / vrijval personele voorzieningen                   | 1.712.861  | 1.447.741  |
| Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten                      | 7.011.987  | 6.739.966  |
| Automatiseringskosten                                       | 4.716.413  | 4.406.499  |
| Algemene kosten                                             | 3.875.694  | 3.512.596  |
| Patiënt- en bewonersgebonden kosten                         | 2.408.418  | 1.992.017  |
| Onderhoud en energiekosten                                  | 3.659.125  | 3.709.253  |
| Huur en leasing                                             | 4.662.347  | 4.681.766  |
| Dotatie / vrijval niet personeelsgerelateerde voorzieningen | -          | 420.000    |
| Totaal overige bedrijfskosten                               | 31.209.554 | 29.354.446 |

**Toelichting:**

De stijging in de andere personeelskosten wordt naast de indexeringen voornamelijk veroorzaakt door 275k hogere reiskosten en 130k hogere besteding van de werkkostenregeling.

De dotatie in de personele voorzieningen zit in de voorziening WGA +868K, langdurig zieken +495K, RVU 210K en jubilea +140K.

De hogere Algemene kosten komen o.a. door hogere PR kosten, domotica en beveiligingskosten.

De hogere Onderhoud en Energiekosten zijn iets lager door de lagere gastarieven. De hogere Bewonersgebonden kosten komen naast de indexatie door meer gebruik van dure geneesmiddelen.

## 3.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

## LASTEN

## 23. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

|                                                         | <b>2024</b>             | <b>2023</b>             |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                         | €                       | €                       |
| Rentebaten                                              | 274.218                 | 24.411                  |
| Resultaat deelnemingen                                  | -                       | -                       |
| Subtotaal financiële baten                              | <u>274.218</u>          | <u>24.411</u>           |
| Rentelasten                                             | (395.196)               | (407.169)               |
| Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten | -                       | -                       |
| Subtotaal financiële lasten                             | <u>(395.196)</u>        | <u>(407.169)</u>        |
| Totaal financiële baten en lasten                       | <u><u>(120.978)</u></u> | <u><u>(382.758)</u></u> |

## 24. Bijzondere baten en lasten

De bijzondere baten en lasten die reeds verwerkt zijn in de verschillende kosten- en opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                                 | <b>2024</b>              | <b>2023</b>           |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|
|                                                                 | €                        | €                     |
| Verkoopopbrengst panden Bellavistastraat en overige boekwinsten | -1.804.500               | 0                     |
| Meeropbrengst subsidies opleidingen                             | -715.000                 | 0                     |
| Vorming verlieslatend contract                                  | 0                        | 420.000               |
| Duurzame waardevermindering activa                              | 0                        | 423.000               |
| Verkorting afschrijvingstermijnen                               | 255.000                  | 255.000               |
| Nagekomen bate Corona gelden 2022 (2023: 2020 en 2021)          | -175.000                 | -255.000              |
| Nagekomen bate doelmatigheid Zvw                                | 0                        | -159.000              |
| Kosten afkoop huurcontract                                      | 0                        | 60.000                |
| Kosten boeteclausule ICT contract                               | 0                        | 100.000               |
| Totaal                                                          | <u><u>-2.439.500</u></u> | <u><u>844.000</u></u> |

### 3.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

#### LASTEN

##### 25. Honoraria accountant

|                                                                 | <u>2024</u>    | <u>2023</u>    |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                 | €              | €              |
| De honoraria van de accountant over 2024 & 2023 zijn als volgt: |                |                |
| 1 Controle van de jaarrekening                                  | 158.375        | 170.373        |
| 2 Overige controlewerkzaamheden (w.o.productieverantwoordingen) | 12.930         | 12.233         |
| 3 Fiscale advisering                                            | 2.178          | -              |
| 4 Niet-controlediensten                                         | -              | -              |
| Totaal honoraria accountant                                     | <u>173.484</u> | <u>182.606</u> |

##### Toelichting:

De honoraria van Verstegen Accountants zijn ten laste gebracht van de onderneming, haar dochtermaatschappijen en andere maatschappijen die zij consolideert, een en ander zoals bedoeld in artikel 2:382a lid 1 en 2 BW. De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2024 (2023) hebben betrekking op de begrote honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023) ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 (2023) zijn verricht.

##### 26. 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.

Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is. Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 3.1.10.

##### 27. Resultaat na belasting

Het resultaat na belasting bedraagt EUR 5,06 miljoen positief (2022: EUR 1,54 miljoen positief).

Het resultaat na belasting in 2024 en 2023 is onder meer beïnvloed door de vrijval en dotaties in voorzieningen.

##### 28. Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben na balansdatum geen gebeurtenissen plaats gevonden die van belang zijn voor het vaststellen van de jaarrekening.

### 3.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

#### 3.1.10 WNT VERANTWOORDING

##### **Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (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 voor Stichting ZorgAccent van toepassing zijnde regelgeving:

Het bezoldigingsmaximum in 2024 voor Stichting ZorgAccent is het WNT maximum voor de zorg, totaalscore 11 en klasse IV. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2024 is als volgt:

##### **Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling**

|                                          |                                                                  | <b>Mevrouw A.<br/>Poolen-van den<br/>Brink MBA</b> |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                          |                                                                  | Bestuurder                                         |
| 1                                        | Functie (functienaam)                                            |                                                    |
| 2                                        | In dienst vanaf (datum begin functievervulling)                  | 1-jan-24                                           |
| 3                                        | In dienst tot en met (datum einde functievervulling)             | 31-dec-24                                          |
| 4                                        | (Fictieve) dienstbetrekking?                                     | Ja                                                 |
| 5                                        | Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)                              | 100,000%                                           |
| 6                                        | Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen                    | 197.504                                            |
| 7                                        | Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn   | 16.135                                             |
| 8                                        | Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris | <b>213.638</b>                                     |
| 9                                        | Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum                     | 214.000                                            |
| <b><u>Vergelijkende cijfers 2023</u></b> |                                                                  |                                                    |
| 1                                        | In dienst vanaf (datum begin functievervulling)                  | 1-jan-23                                           |
| 2                                        | In dienst tot en met (datum einde functievervulling)             | 31-dec-23                                          |
| 3                                        | (Fictieve) dienstbetrekking?                                     | Ja                                                 |
| 4                                        | Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)                              | 100,000%                                           |
| 5                                        | Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen                    | 189.659                                            |
| 6                                        | Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn   | 15.102                                             |
| 7                                        | Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris | <b>204.761</b>                                     |
| 8                                        | Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum                     | 205.000                                            |

## 3.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

## LASTEN

Toezichthoudende topfunctionarissen

|                                                        | R.J. Boumans                 | G.J. Visser                       | J.M.G. Waaijer        |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
|                                                        | Voorzitter Raad van Toezicht | Vice-voorzitter Raad van Toezicht | Lid Raad van Toezicht |
| 1 Functie (functienaam)                                | 1-jan-24                     | 1-jan-24                          | 1-jan-24              |
| 2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)      | 31-dec-24                    | 31-jul-24                         | 31-dec-24             |
| 3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling) |                              |                                   |                       |
| 4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT           | <b>28.890</b>                | <b>11.235</b>                     | <b>19.260</b>         |
| 5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum         | 32.100                       | 12.454                            | 21.400                |
| <u>Vergelijkende cijfers 2023</u>                      |                              |                                   |                       |
| 1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)      | 1-jan-23                     | 1-jan-23                          | 1-jan-23              |
| 2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling) | 31-dec-23                    | 31-dec-23                         | 31-dec-23             |
| 3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT           | <b>26.650</b>                | <b>17.425</b>                     | <b>17.425</b>         |
| 4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum         | 30.750                       | 20.500                            | 20.500                |

|                                                        | E. Dijkgraaf          | M.H. Beltman          | H.J.M. van Son        |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                        | Lid Raad van Toezicht | Lid Raad van Toezicht | Lid Raad van Toezicht |
| 1 Functie (functienaam)                                | 1-jan-24              | 1-jan-24              | 1-jan-24              |
| 2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)      | 31-dec-24             | 31-dec-24             | 31-dec-24             |
| 3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling) |                       |                       |                       |
| 4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT           | <b>19.260</b>         | <b>19.260</b>         | <b>4.815</b>          |
| 5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum         | 21.400                | 21.400                | 5.379                 |
| <u>Vergelijkende cijfers 2023</u>                      |                       |                       |                       |
| 1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)      | 1-jan-23              | 1-jan-23              |                       |
| 2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling) | 31-dec-23             | 31-dec-23             |                       |
| 3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT           | <b>17.425</b>         | <b>17.425</b>         |                       |
| 4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum         | 20.500                | 20.500                |                       |

**Toelichting:**

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg en Jeugdhulp aan Stichting ZorgAccent een totaalscore van 11 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 214.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 32.100 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 21.400. Deze maxima worden niet overschreden.

**Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT**

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

## **3.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING 2024**

**3.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024**  
**(na resultaatbestemming)**

|                                                                                  | <b>Ref.</b> | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
|                                                                                  |             | €                | €                |
| <b>ACTIVA</b>                                                                    |             |                  |                  |
| <b>Vaste activa</b>                                                              |             |                  |                  |
| <b>Materiële vaste activa</b>                                                    | 1           |                  |                  |
| Bedrijfsgebouwen en -terreinen                                                   |             | 27.352.137       | 30.106.220       |
| Machines en installaties                                                         |             | 6.140.911        | 6.501.293        |
| Andere vaste bedrijfsmiddelen                                                    |             | 5.209.469        | 5.380.207        |
| Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa |             | 883.235          | 1.001.322        |
| <b>Totaal materiële vaste activa</b>                                             |             | 39.585.752       | 42.989.042       |
| <b>Financiële vaste activa</b>                                                   | 2           |                  |                  |
| Deelnemingen in groepsmaatschappijen                                             |             | 2.215.926        | 1.968.530        |
| Andere deelnemingen                                                              |             | 50.000           | 50.000           |
| Overige vorderingen                                                              |             | 115.314          | 115.314          |
| <b>Totaal financiële vaste activa</b>                                            |             | 2.381.240        | 2.133.844        |
| <b>Vlottende activa</b>                                                          |             |                  |                  |
| Onderhanden werk uit hoofde van DBC's                                            | 3           | 508.195          | 514.074          |
| <b>Vorderingen</b>                                                               |             |                  |                  |
| Vorderingen uit hoofde van financieringstekort                                   | 4           | 4.536.508        | 3.797.933        |
| Vorderingen op handelsdebiteuren                                                 | 5           | 3.555.152        | 2.141.915        |
| Overige vorderingen                                                              | 6           | 5.510.987        | 5.318.088        |
| <b>Totaal vorderingen</b>                                                        |             | 13.602.647       | 11.257.936       |
| Liquide middelen                                                                 | 7           | 29.722.568       | 25.078.592       |
| <b>Totaal activa</b>                                                             |             | 85.800.402       | 81.973.488       |
| <b>PASSIVA</b>                                                                   |             |                  |                  |
| <b>Eigen vermogen</b>                                                            | 8           |                  |                  |
| Kapitaal                                                                         |             | 748.835          | 748.835          |
| Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten                                             |             | 27.076.888       | 22.065.819       |
| Overige reserves                                                                 |             | 7.191.841        | 7.133.444        |
| <b>Totaal eigen vermogen</b>                                                     |             | 35.017.564       | 29.948.098       |
| <b>Voorzieningen</b>                                                             | 9           |                  |                  |
| Overige voorzieningen                                                            |             | 7.072.343        | 6.518.235        |
| <b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>                         | 10          |                  |                  |
| Schulden aan banken                                                              |             | 19.540.417       | 20.918.294       |
| <b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>                                 | 11          |                  |                  |
| Schulden aan banken                                                              |             | 1.377.876        | 1.377.875        |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten                                    |             | 2.450.181        | 1.395.955        |
| Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen        |             | 124.290          | 128.828          |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen                                     |             | 1.495.936        | 1.310.432        |
| Schulden ter zake van pensioenen                                                 |             | 1.980.528        | 1.798.175        |
| Overige schulden                                                                 |             | 16.741.267       | 18.577.596       |
| <b>Totaal kortlopende schulden</b>                                               |             | 24.170.078       | 24.588.861       |
| <b>Totaal passiva</b>                                                            |             | 85.800.402       | 81.973.488       |

## 3.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

|                                                                 | Ref. | 2024        | 2023        |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------------|-------------|
|                                                                 |      | €           | €           |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>                                     |      |             |             |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>       | 14   |             |             |
| Zorgverzekeringswet                                             |      | 34.904.531  | 33.828.515  |
| Wet langdurige zorg                                             |      | 86.881.913  | 79.212.226  |
| Subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg             |      | 1.254.198   | 746.483     |
| Baten uit onderaanneming                                        |      | 337.327     | 343.303     |
| Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening      |      | 66.855      | 126.063     |
|                                                                 |      | 123.444.824 | 114.256.590 |
| <b>Opbrengsten Jeugdwet</b>                                     | 15   | 69.677      | 170.418     |
| <b>Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b> | 16   | 1.501.478   | 1.541.029   |
| <b>Netto omzet</b>                                              |      | 125.015.979 | 115.968.037 |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                     | 17   | 5.327.251   | 3.032.323   |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                              |      | 130.343.230 | 119.000.360 |
| <b>BEDRIJFSLASTEN:</b>                                          |      |             |             |
| Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten                 | 18   | 4.212.385   | 4.656.732   |
| Lonen en salarissen                                             | 19   | 69.281.074  | 63.625.530  |
| Sociale lasten                                                  | 19   | 11.305.269  | 10.085.687  |
| Pensioenlasten                                                  | 19   | 5.888.166   | 5.336.046   |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa                        | 20   | 4.040.425   | 4.160.068   |
| Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa                | 21   | -           | 422.544     |
| Overige bedrijfskosten                                          | 22   | 30.658.830  | 28.930.545  |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                   |      | 125.386.149 | 117.217.152 |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                        |      | 4.957.081   | 1.783.208   |
| <b>Financiële baten en lasten</b>                               | 23   |             |             |
| Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten                   |      | 260.185     | 16.197      |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                              |      | (395.196)   | (407.169)   |
|                                                                 |      | (135.011)   | (390.972)   |
| <b>RESULTAAT VOOR BELASTING</b>                                 |      | 4.822.070   | 1.392.236   |
| Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen | 24   | 247.396     | 151.197     |
| <b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>                                       |      | 5.069.466   | 1.543.433   |
| <b>RESULTAATBESTEMMING</b>                                      |      |             |             |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>                     |      | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|                                                                 |      | €           | €           |
| Toevoeging/(onttrekking):                                       |      |             |             |
| Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten                            |      | 5.011.069   | 1.523.446   |
| Overige reserves                                                |      | 58.397      | 19.987      |
|                                                                 |      | 5.069.466   | 1.543.433   |

---

### 3.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### ENKELVOUDIGE JAARREKENING

##### 3.2.3.1 Algemeen

Voor een volledig inzicht op de toegepaste grondslagen bij Stichting ZorgAccent c.s. voor de waardering en resultaatbepaling wordt verwezen naar de waarderingsgrondslagen opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening.

##### 3.2.3.2 Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en winst- en verliesrekening

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gelijk aan die voor de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening, met uitzondering van de hierna genoemde grondslagen.

##### ***Deelnemingen in groepsmaatschappijen***

In de enkelvoudige balans worden deelnemingen in groepsmaatschappijen gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode op basis van de nettovermogenswaarde. Zie voor een uitwerking hiervan de grondslagen voor financiële vaste activa in de geconsolideerde jaarrekening.

##### ***Resultaat deelnemingen***

Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van de stichting in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen de stichting en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Het resultaat deelnemingen is als onderdeel van de financiële baten en lasten in de winst- en verliesrekening verantwoord.

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                                                                                             | 31-dec-24         | 31-dec-23         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                             | €                 | €                 |
| Bedrijfsgebouwen en terreinen                                                               | 27.352.137        | 30.106.220        |
| Machines en installaties                                                                    | 6.140.911         | 6.501.293         |
| Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting                     | 5.209.469         | 5.380.207         |
| Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa | 883.235           | 1.001.322         |
| <b>Totaal materiële vaste activa</b>                                                        | <b>39.585.752</b> | <b>42.989.042</b> |

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

|                                     | 2024              | 2023              |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                     | €                 | €                 |
| <b>Boekwaarde per 1 januari</b>     | 42.989.042        | 45.357.351        |
| Bij: investeringen                  | 2.050.906         | 2.233.091         |
| Af: afschrijvingen                  | 4.040.426         | 4.173.366         |
| Af: bijzondere waardeverminderingen | -                 | 422.544           |
| Af: desinvesteringen                | 1.413.770         | 5.491             |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>   | <b>39.585.752</b> | <b>42.989.042</b> |
| <br>Aanschafwaarde                  | 87.561.097        | 92.258.556        |
| Cumulatieve waardevermindering      | 2.318.575         | 3.736.574         |
| Cumulatieve afschrijvingen          | 45.656.769        | 45.532.940        |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>   | <b>39.585.752</b> | <b>42.989.042</b> |

**Toelichting:**

In 2024 is er geïnvesteerd in gebouwen (€ 422k), machines en installaties (€ 414k) en andere bedrijfsmiddelen (€1.332k). De afname van activa in uitvoering is 118k.

In 2021 is de intentie door zowel ZorgAccent als de verhuurder van de Parallel als de Blenke uitgesproken de huurovereenkomsten te verlengen en te komen tot herontwikkeling van die locaties. In 2023 en 2024 zijn renovatieplannen uitgewerkt, waarin investeringen in functionaliteit en verduurzaming worden opgenomen. De uitvoering van de plannen wordt naar verwachting gestart in 2026 voor de Parallel en in 2027 voor de Blenke.

Gelet op de renovatieplannen worden de eigen investeringen in deze locaties op basis van een schattingswijziging RJ 145.201 versneld afgeschreven.

Bij het aangaan van leningen is gebruik gemaakt van de verhaalsregeling zekerheden zoals door het WFZ wordt voorgeschreven.

Dit houdt in dat een gedeelde zekerheid is gesteld aan alle leningverstrekkers die door het WFZ geborgd zijn, of een hypotheek als onderpand hadden. Bij deze gedeelde zekerheidsstelling zijn alle panden in eigendom en roerende goederen als onderpand ingebracht.

Deelnemers aan deze verhaalsregeling zijn: Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector; BNG Bank NV;

Nederlandse Waterschapsbank NV en de ING Bank NV.

De oplevering van de "Materiële vast bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetaling op MVA" zal naar verwachting in de onderstaande periode in productie genomen worden:

| 2025    | 2026 | 2027 |
|---------|------|------|
| 883.235 | 0    | 0    |

Het bedrag van 2024 zal grotendeels in de loop van 2025 in gebruik worden genomen.

Voor een uitgebreid verloopoverzicht verwijzen wij naar 3.2.5 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

## 2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                                                  | 31-dec-24        | 31-dec-23        |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                  | €                | €                |
| Deelnemingen in groepsmaatschappijen             | 2.215.926        | 1.968.530        |
| Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen | 50.000           | 50.000           |
| Overige langlopende vorderingen                  | 115.314          | 115.314          |
| <b>Totaal financiële vaste activa</b>            | <b>2.381.240</b> | <b>2.133.844</b> |

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

|                                   | 2024             | 2023             |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
|                                   | €                | €                |
| <b>Boekwaarde per 1 januari</b>   | <b>2.133.844</b> | <b>1.982.647</b> |
| Bij: resultaat deelnemingen       | 247.396          | 151.197          |
| Af: mutatie waarborgsom           | -                | -                |
| Af: ontvangen dividenduitkering   | -                | -                |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b> | <b>2.381.240</b> | <b>2.133.844</b> |

## Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

| Naam, rechtsvorm en woonplaats<br>rechtspersoon                     | Verschaft<br>kapitaal<br>€ | Kapitaalbelang<br>(in %) | Eigen vermogen<br>€ | Resultaat<br>€ |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|
| <b>Rechtstreekse kapitaalbelangen &gt;= 20%:</b>                    |                            |                          |                     |                |
| ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V. te Almelo                       | 1.000                      | 100%                     | 2.215.926           | 247.396        |
| <b>Samenwerkingsverband</b>                                         |                            |                          |                     |                |
| Coöperatie ThoeZ Twente U.A.                                        | 50.000                     | 25%                      | 50.000              | -              |
| <b>Totaal belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:</b> |                            |                          | <b>2.265.926</b>    | <b>247.396</b> |

**Toelichting:**

ZorgAccent Huishoudelijke Hulp BV wordt gewaardeerd tegen de nettovermogenswaarde.

In 2019 is een samenwerkingsverband aangegaan met ZGT, CRG & TMZ, onder de naam ThoeZ Twente, de kernactiviteit is de gespecialiseerde thuiszorg en nachtzorg. De inbreng in deze samenwerking bedroeg € 50.000. In 2024 is Zorggroep Sint Maarten toegetreden tot de Coöperatie ThoeZ Twente U.A..

De post "Overige vorderingen" betreft betaalde waarborgsommen.

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

## 3. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

|                                            | <u>31-dec-24</u> | <u>31-dec-23</u> |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                            | €                | €                |
| Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten | 508.195          | 514.074          |
| Totaal onderhanden werk                    | <u>508.195</u>   | <u>514.074</u>   |

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten  
is als volgt weer te geven:

| Stroom DBC's / DBC-zorgproducten | Gerealiseerde kosten en toegerekende winst | Af: verwerkte verliezen | Af: ontvangen voorschotten | Saldo per 31-dec-24 |
|----------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------|
|                                  | €                                          | €                       | €                          | €                   |
| Menzis                           | 1.597.100                                  | -                       | 1.320.029                  | 277.071             |
| Achmea                           | 425.626                                    | -                       | 365.683                    | 59.943              |
| VGZ                              | 485.545                                    | -                       | 402.623                    | 82.922              |
| Overige verzekeraars             | 689.913                                    | -                       | 601.655                    | 88.259              |
| Totaal (onderhanden werk)        | <u>3.198.185</u>                           | <u>-</u>                | <u>2.689.990</u>           | <u>508.195</u>      |

**Toelichting:**

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's bestaat per 31-12-2024 uit de waarde van de onderhanden DBC's GRZ 2024.

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

## 4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot Wlz

|                                | <u>2023</u> | <u>2024</u> | <u>totaal</u> |
|--------------------------------|-------------|-------------|---------------|
|                                | €           | €           | €             |
| Saldo per 1 januari            | 3.797.933   | -           | 3.797.933     |
| Financieringsverschil boekjaar | -           | 4.536.508   | 4.536.508     |
| Correcties voorgaande jaren    | -           | -           | -             |
| Betalingen/ontvangsten         | (3.797.933) | -           | (3.797.933)   |
| Subtotaal mutatie boekjaar     | (3.797.933) | 4.536.508   | 738.575       |
| Saldo per 31 december          | -           | 4.536.508   | 4.536.508     |

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

|                                                  | <u>31-dec-24</u> | <u>31-dec-23</u> |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                  | €                | €                |
| Waarvan gepresenteerd als:                       |                  |                  |
| - vorderingen uit hoofde van financieringstekort | 4.536.508        | 3.797.933        |
| - schulden uit hoofde van financieringsoverschot | -                | -                |
|                                                  | <u>4.536.508</u> | <u>3.797.933</u> |

## Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

|                                                    | <u>2024</u>      | <u>2023</u>      |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                    | €                | €                |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg | 86.881.913       | 79.288.171       |
| Af: ontvangen voorschotten                         | (82.345.405)     | (75.490.238)     |
| Totaal financieringsverschil                       | <u>4.536.508</u> | <u>3.797.933</u> |

**Toelichting:**

Voor de Wlz heeft ZorgAccent een overeenkomst met Zorgkantoor Menzis. Het Wettelijk Budget in 2024 is hoger als gevolg van meer intramurale zorg (5 mln), de indexering van het tarief en toename van de extramurale VPT (1 mln). In deze post is geen afrekening over vorige boekjaren begrepen (2023: € -75.945).

**3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS****ACTIVA****5 . Vorderingen op handelsdebiteuren**

|                                      |                  |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|                                      | €                | €                |
| Vorderingen op debiteuren            | 3.555.152        | 2.141.915        |
| Totaal handelsdebiteuren             | <u>3.555.152</u> | <u>2.141.915</u> |

**Toelichting:**

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, wordt jaarlijks bepaald en bedraagt: € 25.242 (2023 = € 20.090)  
De stijging wordt met name veroorzaakt (€903.000) door facturatie van de vordering belonen op maat, deze is begin 2025 betaald.

**6 . Overige vorderingen**

|                                      |                  |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|                                      | €                | €                |
| Nog te factureren omzet              | 4.391.562        | 4.208.330        |
| Overige vorderingen                  | 310.824          | 707.091          |
| Vooruitbetaalde bedragen             | 808.601          | 402.667          |
| Totaal overige vorderingen           | <u>5.510.987</u> | <u>5.318.088</u> |

**Toelichting:**

De post "Overige vorderingen" is afgenomen door betalingen van diverse COVID regelingen vanuit de ZVW.  
In de Overige vorderingen zijn geen posten opgenomen met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

**7 . Liquide middelen**

|                                      |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | <b>31-dec-24</b>  | <b>31-dec-23</b>  |
|                                      | €                 | €                 |
| Bankrekeningen                       | 29.683.638        | 25.065.509        |
| Kassen                               | 38.930            | 13.083            |
| Totaal liquide middelen              | <u>29.722.568</u> | <u>25.078.592</u> |

**Toelichting:**

Er is een garantie afgegeven ten behoeve van Viverion voor een bedrag van € 93.406 (2023 = € 93.406). Er is drie keer een bedrag van 5 miljoen (totaal 15 miljoen) in deposito gegeven, deze bedragen vallen vrij op 3-2-2025, 18-3-2025 en 18-05-2025. De overige liquide middelen staan geheel ter vrije beschikking.

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 8 . Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

|                                      | 31-dec-24         | 31-dec-23         |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | €                 | €                 |
| Stichtingskapitaal                   | 748.835           | 748.835           |
| Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten | 27.076.888        | 22.065.819        |
| Overige reserves                     | 7.191.841         | 7.133.444         |
| Totaal eigen vermogen                | <u>35.017.564</u> | <u>29.948.098</u> |

## Stichtingskapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                    | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|--------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                    | €                     | €                        | €                   | €                      |
| Stichtingskapitaal | 748.835               | -                        | -                   | 748.835                |
|                    | <u>748.835</u>        | <u>-</u>                 | <u>-</u>            | <u>748.835</u>         |

## Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                                      | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                                      | €                     | €                        | €                   | €                      |
| Reserve aanvaardbare kosten:         |                       |                          |                     |                        |
| Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten | 22.065.819            | 5.011.069                | -                   | 27.076.888             |
|                                      | <u>22.065.819</u>     | <u>5.011.069</u>         | <u>-</u>            | <u>27.076.888</u>      |

## Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                  | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                  | €                     | €                        | €                   | €                      |
| Overige reserves | 7.133.444             | 58.397                   | -                   | 7.191.841              |
|                  | <u>7.133.444</u>      | <u>58.397</u>            | <u>-</u>            | <u>7.191.841</u>       |

### 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

**Toelichting:**

Bestemmingsfondsen: dat deel van het eigen vermogen dat door derden is afgezonderd, omdat daaraan beperktere bestedingsmogelijkheden zijn gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan.

Overige reserves: dat deel van het eigen vermogen waarover Stichting ZorgAccent zonder wettelijke of statutaire beperkingen kan beschikken voor dat doel waarvoor de stichting is opgericht.

Toewijzing vanuit de resultaatbestemming en overige mutaties worden door de Raad van Bestuur vastgesteld, na goedkeuring door de Raad van Toezicht.

De verdeling van het resultaat in de reserves vindt plaats op basis van de verhouding omzet zorg (Bestemmingsfondsen) en overige omzet (Overige reserves).

**Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2024 en resultaat over 2024**

*De specificatie is als volgt :*

|                                                   | <b>Eigen vermogen</b> | <b>Resultaat</b> |
|---------------------------------------------------|-----------------------|------------------|
|                                                   | €                     | €                |
| Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat           | 35.017.564            | 5.069.466        |
| Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat | <u>35.017.564</u>     | <u>5.069.466</u> |

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 9. Voorzieningen

| <i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i> | Saldo per<br>1-jan-24 | Dotatie          | Onttrekking    | Vrijval        | Saldo per<br>31-dec-24 |
|------------------------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------------|
|                                                | €                     | €                | €              | €              | €                      |
| Voorziening RVU 45+                            | 2.780.000             | 209.860          | 559.860        | -              | 2.430.000              |
| Voorziening jubileum                           | 1.076.511             | 119.474          | 79.279         | -              | 1.116.707              |
| Voorziening verzuim                            | 671.868               | 976.824          | 90.583         | 563.410        | 994.699                |
| Voorziening ERD WGA                            | 1.569.856             | 1.114.745        | 141.089        | 390.575        | 2.152.937              |
| Voorziening verlieslatende contracten          | 420.000               | -                | 42.000         | -              | 378.000                |
| Totaal voorzieningen                           | <u>6.518.235</u>      | <u>2.420.903</u> | <u>912.811</u> | <u>953.985</u> | <u>7.072.343</u>       |

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

|                                                | 31-dec-24 |
|------------------------------------------------|-----------|
| Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.) | 2.197.517 |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.) | 4.874.826 |
| Hiervan langlopend (> 5 jaar)                  | 1.296.653 |

## Toelichting per categorie voorziening:

**Voorziening RVU 45+**

Op grond van artikel 7.3.2 van de CAO VVT 2022-2024 hebben medewerkers die aantoonbaar 45 jaar in de Sector Zorg en Welzijn hebben gewerkt, waarvan minimaal 20 jaar in een functie die wordt aangemerkt als zwaar beroep, recht om vervroegd uit dienst te treden. De regeling loopt van 1 september 2021 tot en met 31 december 2025. De uitkeringsfase loopt door na 31 december 2025 tot aan de AOW gerechtigde leeftijd. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde.

De belangrijkste grondslagen die hierbij zijn gehanteerd zijn:

- Inschatting welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden, waarbij er onderscheid is gemaakt tussen groepen die voldoen aan de voorwaarden, met daarbij behorende inschatting dat iemand gebruik gaat maken van de regeling: 75% - 100% en een groep waarvan nog niet duidelijk is die wel voldoet aan de regeling (omdat zij voor meerdere werkgevers hebben gewerkt) en gebruik zal maken van de regeling. Op basis van deelwaarnemingen is van deze groep ingeschat dat 13% zal voldoen aan de voorwaarden van de regeling en gebruik gaat maken van de regeling.

- Indexatie: 1,46%;
- Disconteringsvoet: 2,59%;
- Sterftekans: 0,62%.

In deze voorziening is rekening gehouden met de pseudo-eindheffing over een deel van de voorziening.

Medewerkers kunnen gebruik maken van deze regeling tot ultimo 2025. Betalingen aan medewerkers zullen doorlopen na deze periode tot aan pensioendatum van deze medewerkers.

In de komende jaren zullen ervaringscijfers worden opgebouwd, waarbij uiteindelijk ultimo 2025 duidelijk is welke medewerkers gebruik maken van de regeling. De mogelijkheid bestaat derhalve dat in het komende jaar naar voren komt dat er meer medewerkers dan op dit moment is ingeschat gebruik gaan maken van deze regeling. Voor deze medewerkers is geen voorziening in de balans opgenomen en zal de verplichting in komende jaren worden verantwoord.

**Voorziening jubileum**

De voorziening jubileum is gevormd voor de verplichting die Stichting ZorgAccent heeft jegens haar personeel uit hoofde van jubileumuitkeringen op grond van de CAO. De waardering is gebaseerd op de netto contante waarde van de in de toekomst te verwachten jubileumuitkeringen op basis van het huidige salaris incl. toeslagen. Bij de berekening van de voorziening wordt rekening gehouden met o.a. de blijfkans en leeftijd. De disconteringsvoet is 2,59%.

**Voorziening verzuim**

De voorziening verzuim is gevormd, op grond van de CAO VVT en de Ziektewet, voor werknemers die op balansdatum ziek zijn, waarbij de verwachting is dat deze langer dan 24 maanden verzuimen. De voorziening wordt statisch bepaald per ultimo boekjaar rekening houdend met het verzuimpercentage en SV loon en wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

**Voorziening ERD WGA**

Deze voorziening is getroffen in verband met het Eigen Risico Dragerschap met betrekking tot de WGA, op basis van verwachting van de hieruit voortvloeiende kosten voor de daarvoor geldende 10 jaar. De voorziening wordt opgenomen tegen contante waarde. Het faillissementsrisico voor deze voorziening is verzekerd bij de Nationale Borg. De disconteringsvoet is 2,59%.

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 10 . Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

|                                                          | 31-dec-24         | 31-dec-23         |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                          | €                 | €                 |
| Schulden aan kredietinstellingen                         | 19.540.417        | 20.918.294        |
| Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) | <u>19.540.417</u> | <u>20.918.294</u> |

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                                                   | 2024              | 2023              |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                   | €                 | €                 |
| <b>Stand per 1 januari</b>                        | 22.296.169        | 21.607.378        |
| Bij: nieuwe leningen                              | -                 | 2.000.000         |
| Af: aflossingen                                   | 1.377.876         | 1.311.209         |
| <b>Stand per 31 december</b>                      | <u>20.918.293</u> | <u>22.296.169</u> |
| Aflossingsverplichting komend boekjaar            | 1.377.876         | 1.377.875         |
| <b>Stand langlopende schulden per 31 december</b> | <u>19.540.417</u> | <u>20.918.294</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 | 1.377.876  | 1.377.875  |
| Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)              | 19.540.417 | 20.918.294 |
| Hiervan langlopend (> 5 jaar)                                                   | 14.371.928 | 15.406.794 |

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

**Toelichting:**

Verder zijn voor bovengenoemde schulden zakelijke zekerheden gesteld aan de ING bank in de vorm van:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen voor € 30.100.000
- pandrecht op de vorderingen
- borgstelling door Wfz van € 13.507.678
- negative pledge / pari passu en cross default
- contragarantie
- Compte joint- en mede aansprakelijkheidsovereenkomst afgegeven door ZorgAccent Huishoudelijke Hulp B.V. en Stichting ZorgAccent.

Convenanten behorende bij leningen van ING bank:

- solvabiliteitsratio > 25%
- debt service cover ratio (vanaf 31-12-2023) > 1,3

De onderneming is met haar bank de bovenvermelde convenanten overeengekomen. Ultimo boekjaar wordt aan de convenanten voldaan.

De berekening van de convenanten is geconsolideerd en is te vinden onder de geconsolideerde jaarrekening.

### 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

#### PASSIVA

#### 11 . Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

|                                                                       | 31-dec-24         | 31-dec-23         |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                       | €                 | €                 |
| Aflossingsverplichtingen langlopende leningen                         | 1.377.876         | 1.377.875         |
| Crediteuren                                                           | 2.450.181         | 1.395.955         |
| Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen | 124.290           | 128.828           |
| Belastingen en premies                                                | 1.495.936         | 1.310.432         |
| Pensioenen                                                            | 1.980.528         | 1.798.175         |
| Nog te betalen salarissen                                             | 792.890           | 658.289           |
| Vakantiegeld                                                          | 2.880.848         | 2.659.749         |
| Vakantiedagen                                                         | 9.959.971         | 8.421.955         |
| Eindejaarsuitkering                                                   | 432.993           | 405.970           |
| Overige schulden                                                      | 2.674.565         | 6.431.636         |
| Totaal overige kortlopende schulden                                   | <u>24.170.078</u> | <u>24.588.864</u> |

#### Toelichting:

De post vakantiedagen blijft stijgen mede door de indexatie op de lonen in 2024, in deze post zitten ook compensatieuren en uren voor het balansbudget. De post overige schulden is met name fors gedaald door de vooruitontvangen verzekeringsgelden voor de herbouw na de brand in 2023.

#### 12. Financiële instrumenten

##### Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstelt aan markt-, rente-, kasstroom-, krediet- en liquiditeitsrisico. Om deze risico's te beheersen heeft de stichting een beleid inclusief een stelsel van limieten en procedures opgesteld om de risico's van onvoorspelbare ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten en daarmee de financiële prestaties van de instelling te beperken.

##### Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren bestaan voor circa 95,9% uit zorgverzekeraars en gemeenten voor een totaalbedrag van € 3.432.621. Met deze partijen bestaat een langdurige relatie en zij hebben altijd aan hun betalingsverplichtingen voldaan.

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.

##### Renterisico en kasstroomrisico

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

##### Liquiditeitsrisico

Het management ziet erop toe dat er steeds voldoende liquide middelen beschikbaar zijn om aan de verplichtingen van de stichting te kunnen voldoen en tevens dat er voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten blijft zodat de stichting steeds binnen de gestelde leningsconvenanten blijft. De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal de A-rating hebben.

##### Reële waarde

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

### 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

#### PASSIVA

#### 13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

##### Aansprakelijkheid bij een fiscale eenheid

ZorgAccent vormt met ZorgAccent Huishoudelijke hulp B.V. een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. Op grond van de Invorderingswet zijn de stichting en de met haar gevoegde dochteronderneming ieder hoofdelijk aansprakelijk voor ter zake door de combinatie verschuldigde belasting.

##### Aansprakelijkheid en garanties

De stichting heeft een bankgarantie afgegeven ten behoeve van huurpanden ter grootte van € 93.400 (2023: € 93.400).

Op 29 november 2019 is een recht van eerste hypotheek (verhaalsregeling zekerheidsrechten) gevestigd op alle op dat moment aan Stichting ZorgAccent toebehorende onroerende zaken alsmede een pandrecht op de roerende zaken. Het hypotheekrecht kent vier hypotheekhouders te weten Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, NV Bank Nederlandse Gemeenten, Nederlandse Waterschapsbank NV. en de ING Bank NV.

##### Meerjarige financiële verplichtingen

Er zijn langlopende onvoorwaardelijke verplichtingen aangaan terzake van erfpacht, huur en operationele leasing.

De verplichting kan als volgt over de resterende looptijd worden gespecificeerd:

|                        | <u>Apparatuur</u> | <u>Vastgoed</u> | <u>Auto's</u> | <u>Totaal</u> |
|------------------------|-------------------|-----------------|---------------|---------------|
| Niet langer dan 1 jaar | 2.084.105         | 3.929.076       | 154.993       | 6.168.174     |
| Tussen 1 en 5 jaar     | 1.488.703         | 10.142.146      | 63.354        | 11.694.203    |
| Langer dan 5 jaar      | -                 | 5.937.150       | -             | 5.937.150     |
|                        | 3.572.808         | 20.008.372      | 218.347       | 23.799.527    |

##### Investeringsverplichtingen:

De locatie Eelerhof op het terrein van Krönnenzommer wordt gerenoveerd en verduurzaamd. De investeringsverplichtingen die bij deze investeringen horen zijn € 657K. Tevens wordt in Nijverdal de locatie Spoelerstraat gerenoveerd en verduurzaamd. De investeringen die bij deze investering horen zijn € 1.393K.

##### Waarborgfonds voor de Zorgsector

De obligoverplichting ten aanzien van het Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt maximaal 3% van de boekwaarde van de door het Waarborgfonds geborgde leningen en is voor 2024 € 405.230 (2023: € 427.381).

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

##### ***Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument***

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het makro kader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2024 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op **€ 30.211,6 miljoen**.

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

### 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

#### *Toelichting onzekerheden jaarrekening zorgorganisaties 2024*

##### ***Onzekerheden personele verplichtingen***

###### 1 ) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurd zzp-ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen. Om voornoemde risico's te beperken treft Stichting ZorgAccent de volgende maatregelen:

- Alle overeenkomsten met ZZP'ers zijn in 2024 opnieuw bekeken.
- Per 1-1-2025 worden er geen ZZP'ers in de zorg meer ingezet.

Het is nog onzeker of naheffingen en/of boetes aan de orde zullen zijn.

###### '2) Toeslag meer-uren parttimers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerk- vergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor parttimers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) cao's die in de zorg worden gehanteerd. Daarnaast zijn er ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof andere vragen en onzekerheden aan de orde. Deze vragen en onzekerheden gaan onder meer over:

- in hoeverre een eenduidig onderscheid te maken valt tussen voltijd- en deeltijdwerkers;
- op welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn;
- het effect van de in veel situaties toegepaste jaaruren-systematiek;
- de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde data.

###### Samenvattend

Voor de onder 1) en 2) genoemde omstandigheden en onzekerheden geldt dat bij het opmaken van de jaarrekening nog onduidelijk is of er sprake is van (aanvullende) verplichtingen en wat de omvang daarvan is. Om die reden is geen verplichting opgenomen in de balans en is volstaan met deze toelichting. Daarbij wordt nog wel opgemerkt dat – mochten er (aanvullende) verplichtingen ontstaan – de impact substantieel kan zijn. Stichting ZorgAccent volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

## 3.2.5 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

|                                               | Bedrijfs-<br>gebouwen en<br>terreinen | Machines en<br>installaties | Andere vaste<br>bedrijfs-<br>middelen<br>technische en<br>administratieve<br>uitrusting | Materiële vaste<br>bedrijfsactiva in<br>uitvoering en<br>vooruitbetaling<br>op materiële<br>vaste activa | Niet aan het<br>bedrijfsproces<br>dienstbare<br>materiële activa | Totaal            |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                               | €                                     | €                           | €                                                                                       | €                                                                                                        | €                                                                | €                 |
| <b>Stand per 1 januari 2024</b>               |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| - aanschafwaarde                              | 63.648.167                            | 9.604.531                   | 18.004.535                                                                              | 1.001.323                                                                                                | -                                                                | 92.258.556        |
| - herverdeling AW op groep                    | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | 3.678.260                             | 58.314                      | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | 3.736.574         |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 29.805.372                            | 3.103.237                   | 12.624.331                                                                              | -                                                                                                        | -                                                                | 45.532.940        |
| Boekwaarde per 1 januari 2024                 | <u>30.164.535</u>                     | <u>6.442.980</u>            | <u>5.380.204</u>                                                                        | <u>1.001.323</u>                                                                                         | <u>-</u>                                                         | <u>42.989.042</u> |
| <b>Mutaties in het boekjaar</b>               |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| - investeringen                               | 117.909                               | 57.105                      | 599.969                                                                                 | 1.275.925                                                                                                | -                                                                | 2.050.906         |
| - mutatie op onderhandenwerk                  | 304.437                               | 357.104                     | 732.471                                                                                 | -1.394.012                                                                                               | -                                                                | -                 |
| - herverdeling AW op groep                    | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - herverdeling afschrijving op groep          | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - herwaarderingen                             | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - afschrijvingen                              | 2.034.618                             | 530.359                     | 1.475.449                                                                               | -                                                                                                        | -                                                                | 4.040.426         |
| - bijzondere waardevermindering               | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - <i>terugname geheel afgeschreven activa</i> |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| - aanschafwaarde                              | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | -                                     | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | -                 |
| - <i>desinvesteringen</i>                     |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| - aanschafwaarde                              | 4.111.047                             | 385.978                     | 2.251.341                                                                               | -                                                                                                        | -                                                                | 6.748.366         |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | 1.417.999                             | -                           | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | 1.417.999         |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 1.492.922                             | 200.061                     | 2.223.614                                                                               | -                                                                                                        | -                                                                | 3.916.597         |
| per saldo                                     | <u>1.200.126</u>                      | <u>185.917</u>              | <u>27.727</u>                                                                           | <u>-</u>                                                                                                 | <u>-</u>                                                         | <u>1.413.770</u>  |
| Mutaties in boekwaarde (per saldo)            | <u>-5.648.396</u>                     | <u>-302.067</u>             | <u>-170.736</u>                                                                         | <u>-118.087</u>                                                                                          | <u>-</u>                                                         | <u>-6.239.287</u> |
| <b>Stand per 31 december 2024</b>             |                                       |                             |                                                                                         |                                                                                                          |                                                                  |                   |
| - aanschafwaarde                              | 59.959.466                            | 9.632.761                   | 17.085.634                                                                              | 883.235                                                                                                  | -                                                                | 87.561.097        |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | 2.260.261                             | 58.314                      | -                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                | 2.318.575         |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 30.347.068                            | 3.433.535                   | 11.876.166                                                                              | -                                                                                                        | -                                                                | 45.656.769        |
| Boekwaarde per 31 december 2024               | <u>27.352.136</u>                     | <u>6.140.913</u>            | <u>5.209.468</u>                                                                        | <u>883.235</u>                                                                                           | <u>-</u>                                                         | <u>39.585.752</u> |
| <i>Afschrijvingspercentage</i>                | 0%-20%                                | 5%-20%                      | 5%-33%                                                                                  | 0%                                                                                                       | 0%                                                               |                   |

## 3.2.6 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

|                                          | Deelnemingen<br>in groepsmaat-<br>schappijen | Overige<br>deelnemingen | Vorderingen op<br>groepsmaat-<br>schappijen | Vorderingen op<br>overige<br>deelnemingen | Vorderingen op<br>participanten en<br>op maatschappij-<br>en waarin wordt<br>deelgenomen | Overige<br>effecten | Overige<br>vorderingen | Totaal           |
|------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------|
|                                          | €                                            | €                       | €                                           | €                                         | €                                                                                        | €                   | €                      | €                |
| Boekwaarde per 1 januari 2024            | 1.968.530                                    | 50.000                  | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | 115.314                | 2.133.844        |
| Kapitaalstortingen                       | -                                            | -                       | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | -                      | -                |
| Resultaat deelnemingen                   | 247.396                                      | -                       | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | -                      | 247.396          |
| Ontvangen dividend                       | -                                            | -                       | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | -                      | -                |
| Verstrekte leningen / verkregen effecten | -                                            | -                       | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | -                      | -                |
| Ontvangen dividend / aflossing leningen  | -                                            | -                       | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | -                      | -                |
| (Terugname) waardeverminderingen         | -                                            | -                       | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | -                      | -                |
| Amortisatie (dis)agio                    | -                                            | -                       | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | -                      | -                |
| Overige mutatie                          | -                                            | -                       | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | -                      | -                |
| Boekwaarde per 31 december 2024          | <u>2.215.926</u>                             | <u>50.000</u>           | <u>-</u>                                    | <u>-</u>                                  | <u>-</u>                                                                                 | <u>-</u>            | <u>115.314</u>         | <u>2.381.240</u> |
| Som waardeverandering                    | 247.396                                      | -                       | -                                           | -                                         | -                                                                                        | -                   | -                      | 247.396          |

## BIJLAGE

## 3.2.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)

| Lening<br>gever  | Afsluit-<br>datum | Hoofdsom          | Totale<br>looptijd | Soort<br>lening | Werkelijke<br>rente | Einde<br>rente-vast<br>periode | Restschuld<br>31 december<br>2023 | Nieuwe<br>leningen<br>2024 | Aflossing<br>2024 | Restschuld<br>31 december<br>2024 | Restschuld<br>over 5 jaar | Resterende<br>looptijd in<br>jaren eind<br>2024 | Aflossings-<br>wijze | Aflossing<br>2025 | Gestelde<br>zekerheden |
|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
|                  |                   | €                 |                    |                 | %                   |                                | €                                 | €                          | €                 | €                                 | €                         |                                                 |                      | €                 |                        |
| BNG              | 20-mei-11         | 3.342.511         | 17                 | annuïteit       | 0,00%               | 19-mei-28                      | 1.174.552                         |                            | 234.910           | 939.642                           | 0                         | 4                                               | annuïteit            | 234.910           | Borg Gem. Almelo       |
| NWB              | 1-apr-01          | 6.008.876         | 35                 | lineair         | 4,25%               | 31-mrt-36                      | 2.146.028                         |                            | 171.683           | 1.974.345                         | 1.115.930                 | 12                                              | lineair              | 171.683           | Borg Wfz               |
| ING              | 16-dec-10         | 4.000.000         | 19                 | lineair         | 1,90%               | 15-dec-29                      | 1.189.190                         |                            | 216.216           | 972.974                           | 0                         | 5                                               | lineair              | 216.216           | Hypotheek              |
| ING              | 2-dec-19          | 3.960.000         | 25                 | lineair         | 1,31%               | 1-sep-29                       | 3.326.400                         |                            | 158.400           | 3.168.000                         | 2.376.000                 | 20                                              | lineair              | 158.400           | Hypotheek              |
| ING              | 2-dec-19          | 340.000           | 10                 | lineair         | 1,80%               | 1-sep-29                       | 204.000                           |                            | 34.000            | 170.000                           | 0                         | 5                                               | lineair              | 34.000            | Hypotheek              |
| BNG              | 3-jun-20          | 5.000.000         | 25                 | lineair         | 0,48%               | 2-jun-45                       | 4.300.000                         |                            | 200.000           | 4.100.000                         | 3.100.000                 | 21                                              | lineair              | 200.000           | Borg Wfz               |
| ING              | 1-apr-22          | 2.400.000         | 10                 | lineair         | 2,50%               | 31-mrt-32                      | 2.256.000                         |                            | 96.000            | 2.160.000                         | 1.680.000                 | 8                                               | lineair              | 96.000            | Hypotheek              |
| BNG              | 9-mei-22          | 6.000.000         | 30                 | lineair         | 1,78%               | 8-mei-52                       | 5.700.000                         |                            | 200.000           | 5.500.000                         | 4.500.000                 | 28                                              | lineair              | 200.000           | Borg Wfz               |
| BNG              | 27-mrt-23         | 2.000.000         | 30                 | lineair         | 3,31%               | 26-mrt-38                      | 2.000.000                         |                            | 66.667            | 1.933.333                         | 1.599.998                 | 29                                              | lineair              | 66.667            | Borg Wfz               |
| <b>Subtotaal</b> |                   | <b>33.051.387</b> |                    |                 |                     |                                | <b>22.296.170</b>                 | <b>0</b>                   | <b>1.377.876</b>  | <b>20.918.294</b>                 | <b>14.371.928</b>         |                                                 |                      | <b>1.377.876</b>  |                        |
| <b>TOTAAL</b>    |                   | <b>33.051.387</b> |                    |                 |                     |                                | <b>22.296.170</b>                 | <b>0</b>                   | <b>1.377.876</b>  | <b>20.918.294</b>                 | <b>14.371.928</b>         |                                                 |                      | <b>1.377.876</b>  |                        |

**Toelichting:**

Op 29 november 2019 is een recht van eerste hypotheek (verhaalsregeling zekerheidsrechten) gevestigd op alle op dat moment aan Stichting ZorgAccent toebehorende onroerende zaken alsmede een pandrecht op de roerende zaken. Het hypotheekrecht kent vier hypotheekhouders te weten Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, NV Bank Nederlandse Gemeenten, Nederlandse Waterschapsbank NV. en de ING Bank NV.

De opbrengst van de verkoop van de Bellavistastraat in Almelo is opnieuw geïnvesteerd in het bestaande vastgoed in de vorm van verduurzaming en renovatie. De ING bank heeft hiertoe een roeyement om niet verstrekt.

Hypotheekstelling van EUR 30,1 mln (waarvan EUR 9 mln gezamenlijk met Wfz) bestaat uit de volgende panden:

- Spoelerstraat 31, Nijverdall
- Franciscanessenhof (voorheen Canisiushof 1), Almelo
- Perceel grond Elisabethhof 2-10, Almelo
- Brouwerstraat 1, 1 51 t/m 73 (even), Almelo
- Sanatoriumlaan 0, 12 t/m 30 (even), Hellendoorn

## 3.2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

## BATEN

## 14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

## 14.1 Zorgverzekeringswet

|                                                           | 2024       | 2023       |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                           | €          | €          |
| De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld: |            |            |
| Wijkverpleging                                            | 29.636.877 | 28.505.674 |
| Geriatrische Revalidatie Zorg                             | 3.198.185  | 3.155.336  |
| Dietetiek                                                 | 229.673    | 222.160    |
| 1e Lijns Verblijf                                         | 1.735.283  | 1.836.381  |
| 1e Lijns Zorg                                             | 104.513    | 108.964    |
| Totaal Zorgverzekeringswet                                | 34.904.531 | 33.828.515 |

**Toelichting:**

De stijging in de baten wijkverpleging van 1.131K wordt veroorzaakt door betere tariefafspraken. Daarnaast is er zorg geleverd aan 2% meer cliënten. Het aantal uren geleverde zorg per cliënt is gedaald met 5%. Dit betekent dat ZorgAccent doelmatiger is gaan werken en daarmee voldoet aan de eisen van de zorgverzekeraars.

De toename van de GRZ komt door de hogere tarieven, de afname bij het ELV komt doordat er minder ELV cliënten zijn geweest.

## 14.2 Wet langdurige zorg

|                                                           | 2024       | 2023       |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                           | €          | €          |
| De baten Wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld: |            |            |
| Wet Langdurige Zorg                                       | 77.810.352 | 70.407.405 |
| NHC, NIC en overige kosten                                | 9.071.561  | 8.804.821  |
| Totaal Wet langdurige zorg                                | 86.881.913 | 79.212.226 |

**Toelichting:**

Voor de Wlz heeft ZorgAccent een overeenkomst met Zorgkantoor Menzis. Het Wettelijk Budget in 2024 is hoger als gevolg van meer intramurale zorg (5 mln), de indexering van het tarief en toename van de extramurale VPT (1 mln). In deze post is geen afrekening over vorige boekjaren begrepen (2023: € -75.945).

## 14.3 Subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg

|                                                                                           | 2024      | 2023    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
|                                                                                           | €         | €       |
| De baten subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld: |           |         |
| Subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg                                       | 1.254.198 | 746.483 |
| Totaal baten subsidies op grond van VWS of de Wet langdurig zorg                          | 1.254.198 | 746.483 |

**Toelichting:**

Dit betreffen voornamelijk de subsidies voor het stagefonds en praktijkleren.

## 14.4 Baten uit onderaanneming

|                                                          | 2024    | 2023    |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                          | €       | €       |
| De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld: |         |         |
| Baten uit onderaanneming                                 | 337.327 | 343.303 |
| Totaal baten uit onderaanneming                          | 337.327 | 343.303 |

**Toelichting:**

De baten uit onderaanneming blijven dalen, dit wordt niet gezien als kernactiviteit.

## 3.2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

## BATEN

| <b>14.5 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>                     | <b>2024</b>   | <b>2023</b>    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                                                                                            | €             | €              |
| De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld: |               |                |
| Persoonsgebonden en -volgende budgetten                                                    | 66.855        | 126.063        |
| Totaal overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening                          | <u>66.855</u> | <u>126.063</u> |

**Toelichting:**

De opbrengst PGB blijft dalen, dit wordt niet gezien als kernactiviteit

| <b>15. Opbrengsten Jeugdwet</b>                      | <b>2024</b>   | <b>2023</b>    |
|------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                                                      | €             | €              |
| De opbrengsten Jeugdwet zijn als volgt samengesteld: |               |                |
| Opbrengsten Jeugdwet WMO                             | 69.677        | 170.418        |
| Totaal opbrengsten Jeugdwet                          | <u>69.677</u> | <u>170.418</u> |

**Toelichting:**

De opbrengsten uit de Jeugdwet WMO zitten in een dalende trend, hierin worden geen nieuwe activiteiten opgepakt.

| <b>16. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b>                      | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                          | €                | €                |
| De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld: |                  |                  |
| Opbrengsten Wmo                                                                          | 1.501.478        | 1.541.029        |
| Totaal baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten                          | <u>1.501.478</u> | <u>1.541.029</u> |

**Toelichting:**

De opbrengst WMO is licht gedaald.

| <b>17. Overige bedrijfsopbrengsten</b>                      | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                             | €                | €                |
| De overige bedrijfsopbrengsten zijn als volgt samengesteld: |                  |                  |
| Lidmaatschap gezondheidsservice                             | 241.712          | 245.906          |
| Huuropbrengsten                                             | 1.292.395        | 1.161.224        |
| Voedingsopbrengsten                                         | 228.795          | 137.462          |
| Overige opbrengsten                                         | 3.564.349        | 1.487.731        |
| Totaal overige bedrijfsopbrengsten                          | <u>5.327.251</u> | <u>3.032.323</u> |

**Toelichting:**

Huuropbrengsten zijn gestegen doordat er indexatie van de huurtarieven heeft plaatsgevonden. De overige opbrengsten bestaan o.a. uit vergoedingen voor huisvesting, wasvoorziening, training, voorlichting en de uitleen van personeel niet in onderaanneming.

Tevens is onder de overige opbrengsten het resultaat van de verkoop van panden aan de Bellavistastraat verantwoord voor een bedrag van 1,8 miljoen euro.

## 3.2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

## LASTEN

## 18. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                        | 2024             | 2023             |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                        | €                | €                |
| Dienstverlening door onderaannemers                    | 3.054.047        | 3.112.403        |
| Personeel niet in loondienst                           | 1.158.338        | 1.544.329        |
| Totaal kosten uitbesteed werk en andere externe kosten | <u>4.212.385</u> | <u>4.656.732</u> |

## 19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

|                                                                       | 2024              | 2023              |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                       | €                 | €                 |
| Lonen en salarissen                                                   | 69.281.074        | 63.625.530        |
| Sociale lasten                                                        | 11.305.269        | 10.085.687        |
| Pensioenpremie                                                        | 5.888.166         | 5.336.046         |
| Totaal personeelskosten                                               | <u>86.474.509</u> | <u>79.047.263</u> |
| Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in Fte's) per segment: |                   |                   |
| - Verpleeghuiszorg en verzorgingshuiszorg                             | 777               | 763               |
| - Wijkverpleging                                                      | 491               | 486               |
| - Ondersteunende diensten                                             | 47                | 50                |
| Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van fulltime eenheden       | <u>1.314</u>      | <u>1.299</u>      |
| Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is               | 0                 | 0                 |

**Toelichting:**

De stijging in de personeelskosten is te verklaren uit de CAO verhogingen in 2024 met 2,5% per 1 maart en 2,5% per 1 oktober, tegenover een stijging van het aantal Fte (15 ; +1,2%). De verzuimcijfers laten jaarvoortschrijdend een stijging zien met 0,6%, naar 8,2%. Per saldo zijn de loonkosten gestegen met 9,4%.

Door het ziekteverzuim en krapte in personele bezetting is er inzet van personeel geweest door gebruik te maken van Personeel niet in loondienst, hierin is wel een afbouw te zien. ZorgAccent heeft als doel om in 2025 helemaal geen gebruik meer te maken van ZZP'ers, in 2023 en 2024 is deze inzet al geminimaliseerd.

## 20. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                                       | 2024             | 2023             |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
|                                       | €                | €                |
| Afschrijvingen:                       |                  |                  |
| Afschrijvingen materiële vaste activa | 4.040.425        | 4.173.365        |
| Boekresultaat bij vervreemding        | -                | (13.297)         |
| Totaal afschrijvingen                 | <u>4.040.425</u> | <u>4.160.068</u> |

**Toelichting:**

Een aantal locaties voldoet niet meer aan de huidige eisen van de zorg. Daarom maakt ZorgAccent plannen om de komende jaren deze locaties te renoveren. Daarom wordt een aantal activa versneld afgeschreven. Hiervoor is in de afschrijvingen is een extra last van € 254.816 (2023: € 254.816) genomen.

### 3.2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

#### LASTEN

##### 21. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                                                        | 2024 | 2023    |
|--------------------------------------------------------|------|---------|
|                                                        | €    | €       |
| Bijzondere waardeverminderingen van:                   |      |         |
| Bijzondere waardeverminderingen materiële vaste activa | -    | 422.544 |
| Totaal                                                 | -    | 422.544 |

##### Toelichting:

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen, die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

In 2024 heeft opnieuw een bedrijfswaardeberekening plaatsgevonden, mede om de in het verleden uitgevoerde impairments te beoordelen. Dit heeft niet geleid tot bijzondere waardeverminderingen of terugname hiervan. Op de locatie het Rembrandt heeft in het kader van de bedrijfswaardeberekening in 2023 een afboeking plaats gevonden van € 422.544.

##### 22. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

|                                                             | 2024       | 2023       |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                             | €          | €          |
| Andere personeelskosten                                     | 2.984.201  | 2.348.907  |
| Dotatie / vrijval personele voorzieningen                   | 1.466.918  | 1.201.798  |
| Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten                      | 7.011.987  | 6.739.966  |
| Automatiseringskosten                                       | 4.716.413  | 4.406.499  |
| Algemene kosten                                             | 3.750.587  | 3.430.339  |
| Bewonersgebonden kosten                                     | 2.407.252  | 1.992.017  |
| Onderhoud en energiekosten                                  | 3.659.125  | 3.709.253  |
| Huur en leasing                                             | 4.662.347  | 4.681.766  |
| Dotatie / vrijval niet personeelsgerelateerde voorzieningen | -          | 420.000    |
| Totaal overige bedrijfskosten                               | 30.658.830 | 28.930.545 |

##### Toelichting:

De stijging in de andere personeelskosten wordt naast de indexeringen voornamelijk veroorzaakt door 275k hogere reiskosten en 130k hogere besteding van de werkkostenregeling.

De dotatie in de personele voorzieningen zit in de voorziening WGA +724K, langdurig zieken +413K, RVU 210K en jubilea +119K.

De hogere Algemene kosten komen o.a. door hogere PR kosten, domotica en beveiligingskosten.

De hogere Onderhoud en Energiekosten zijn iets lager door de lagere gastarieven. De hogere Bewonersgebonden kosten komen naast de indexatie door meer gebruik van dure geneesmiddelen.

### 3.2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

#### LASTEN

##### 23. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

|                                                         | <u>2024</u>             | <u>2023</u>             |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                         | €                       | €                       |
| Rentebaten                                              | 260.185                 | 16.197                  |
| Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten | -                       | -                       |
| Subtotaal financiële baten                              | <u>260.185</u>          | <u>16.197</u>           |
| Rentelasten                                             | (395.196)               | (407.169)               |
| Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten | -                       | -                       |
| Subtotaal financiële lasten                             | <u>(395.196)</u>        | <u>(407.169)</u>        |
| Totaal financiële baten en lasten                       | <u><u>(135.011)</u></u> | <u><u>(390.972)</u></u> |

##### 24. Resultaat na belasting

De specificatie is als volgt:

|                               | <u>2024</u>           | <u>2023</u>           |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                               | €                     | €                     |
| Resultaat deelnemingen        | 247.396               | 151.197               |
| Totaal resultaat deelnemingen | <u><u>247.396</u></u> | <u><u>151.197</u></u> |

##### Toelichting:

Het resultaat na belasting bedraagt EUR 5,06 miljoen positief (2022: EUR 1,54 miljoen positief).

Het resultaat na belasting in 2024 en 2023 is onder meer beïnvloed door de vrijval en dotaties in voorzieningen.

##### 25. Gebeurtenissen na balansdatum

De gebeurtenissen na balansdatum zijn toegelicht onder nummer 28 in de geconsolideerde jaarrekening.

### 3.2.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

#### 1.2.9 Vaststelling en goedkeuring

De Raad van Bestuur van Stichting ZorgAccent heeft de jaarrekening 2024 vastgesteld in de vergadering van 22 mei 2025.

De Raad van Toezicht van de Stichting ZorgAccent heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 22 mei 2025.

#### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 3.1.2. Geconsolideerde Winst- en verliesrekening.

#### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Almelo, 22 mei 2025

W.G.

\_\_\_\_\_  
Mevrouw A Poolen-van den Brink MBA  
Voorzitter Raad van Bestuur

W.G.

\_\_\_\_\_  
De heer R.J. Boumans  
Voorzitter RvT

W.G.

\_\_\_\_\_  
Mevrouw J.M.G. Waaijer MBA  
Lid RvT

W.G.

\_\_\_\_\_  
Mevrouw M.H. Beltman  
Lid RvT

W.G.

\_\_\_\_\_  
Mevrouw H.J.M. van Son  
Lid RvT

W.G.

\_\_\_\_\_  
De heer E. Dijkgraaf  
Lid RvT

---

### **3.3 OVERIGE GEGEVENS**

#### **3.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald, conform artikel 4.3, dat het behaalde resultaat uitsluitend kan worden aangewend ten bate van het algemeen maatschappelijk belang.

#### **3.3.2 Nevenvestigingen**

Stichting ZorgAccent heeft diverse nevenvestigingen in Nederland gevestigd, dit betreft de wijkteams en woonzorglocaties.

#### **3.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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

## **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

# ZorgAccent

Bellavistastraat 3  
7604 AD Almelo  
Postbus 226  
7600 AE Almelo  
**T. 0900 0678** (24 uur bereikbaar)  
**[www.zorgaccent.nl](http://www.zorgaccent.nl)**

*Volg ons ook op  
Social Media!*

  Werken bij ZorgAccent  
 ZorgAccent