

Jaarverantwoording 2024

Stichting Zorggroep Charim

INHOUDSOPGAVE

Pagina

2 Jaarrekening**2.1 Geconsolideerde jaarrekening**

2.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2024	5
2.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	7
2.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	8
2.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
2.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	13
2.1.6	Geconsolideerd overzicht langlopende schulden	22
2.1.7	Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	23

2.2 Enkelvoudige jaarrekening 2024

27

2.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2024	28
2.2.2	Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	30
W.G.	Enkelvoudig kasstroomoverzicht over 2024	31 W.G.
2.2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	32
2.2.5	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	33
2.2.6	Enkelvoudig overzicht langlopende schulden	42
2.2.7	Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	43
		W.G.
2.3	Vaststelling en goedkeuring	49

3 Overige gegevens

3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	51
3.2	Nevenvestigingen en handelsnamen	51 W.G.
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	52

Bijlagen

Bijlage IZA Fonds

2 JAARREKENING

W.G.

2.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

W.G.

2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24 €	31-dec-23 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		55.695.847	53.918.597
Machines en installaties		15.426.559	14.160.943
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.833.188	4.776.933
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		2.624.732	4.021.069
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		0	0
		78.580.326	76.877.542
Financiële vaste activa	3		
Overige effecten en overige vorderingen		207.328	218.970
		207.328 W.G.	218.970
Vlottende activa			
Voorraden	4		
Onderhanden werk		258.969	344.962
		258.969	344.962
			W.G.
Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		1.174.935	1.180.642
Overige vorderingen		2.159.193	3.036.345
		3.334.128 W.G.	4.216.987
Liquide middelen	7	14.385.879	13.982.710
Totaal activa		96.766.630	95.641.171

2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	8		
Gestort en opgevraagd kapitaal		23.301	23.301
Bestemmingsfonds		27.982.143	26.272.211
Overige reserves		15.376.462	14.716.463
		43.381.906	41.011.975
Voorzieningen	9		
Overige		1.305.468	1.329.400
		1.305.468	1.329.400
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	10		
Schulden aan banken		32.690.010	34.834.325
		32.690.010	34.834.325
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	11		
Schulden aan banken		2.640.537	2.642.443
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.163.005	3.582.237
Schulden aan groepsmaatschappijen		0	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.360.419	1.154.133
Schulden terzake van pensioenen		2.278.744	1.360.411
Overige schulden		765.559	739.193
Overige passiva		9.180.983	8.987.055
		19.389.246	18.465.471
Totaal passiva		96.766.630	95.641.171

2.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Wet langdurige zorg		94.962.664	85.822.565
Zorgverzekeringswet		8.586.770	8.121.839
VWS- en/of Wlz-subsidies		453.977	527.634
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		196.125	94.706
		104.199.536	94.566.744
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	16	544.777	509.003
Netto omzet		104.744.313	95.075.747
W.G.	19	3.307.606 W.G.	3.500.846
Som der bedrijfsopbrengsten		108.051.919	98.576.593
BEDRIJFSLASTEN			
			W.G.
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	21	9.892.073	12.608.695
Lonen en salarissen	22	53.291.232	45.991.174
Sociale lasten	23	9.463.659	8.120.901
Pensioenlasten	24	4.355.967 W.G.	3.865.831
Afschrijvingen op materiële vaste activa	25	5.500.786	4.649.982
Overige bedrijfskosten	28	22.242.214	21.934.688
			W.G.
Som der bedrijfslasten		104.745.931	97.171.271
BEDRIJFSRESULTAAT		3.305.988	1.405.322
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	30	380.140	102.696
Rentelasten en soortgelijke kosten	32	-1.316.197	-1.109.973
RESULTAAT		2.369.931	398.045

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2024 €	2023 €
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	-199.847	-199.847
Bestemmingsreserve fondsen bewoners	0	109.744
Bestemmingsfonds	1.709.932	-344.259
Overige reserves	859.846	832.407
	2.369.931	398.045

2.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			3.305.988		1.405.322
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25, 26	5.509.648		4.658.762	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	-23.932		-154.445	
			5.485.716		4.504.317
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	85.993		-228.462	
- vorderingen	5	882.859		-2.686.230	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	925.681		3.150.456	
			1.894.534		235.764
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			10.686.238		6.145.403
Rentebaten	30	380.140		102.696	
Rentelasten	32	-1.315.384		-701.918	
			-935.244		-599.222
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			9.750.994		5.546.181
W.G.			W.G.		
Investerings materiële vaste activa	2	-7.203.562		-13.890.034	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0		7.925	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-7.203.562		-13.882.109
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	0	W.G.	15.000.000	
Aflossing langlopende schulden	10	-2.144.263		-2.143.801	
Kortlopend bankkrediet	11	0		533.332	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-2.144.263		13.389.531
			W.G.		
Mutatie geldmiddelen			403.169		5.053.603
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		13.982.710		8.929.028
Stand geldmiddelen per 31 december	7		14.385.879		13.982.710
Mutatie geldmiddelen			403.169		5.053.682

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.1.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam van Zorggroep Charim is voluit Stichting Zorggroep Charim en de statutaire vestigingsplaats is Veenendaal.

Zorggroep Charim is geregistreerd onder KvK-nummer 30242745.

Stichting Zorggroep Charim heeft een christelijke identiteit en heeft ten doel het zonder winstoogmerk en met respect voor ieders levensbeschouwing aanbieden van intramurale en extramurale verzorging en verpleging alsmede behandeling, begeleiding en overige gerelateerde diensten ten behoeve van personen die aantoonbaar behoefte hier aan hebben. Deze zorg vindt plaats op de volgende locaties: Amandelhof, De Engelenburg, De Looborch, De Meent, Elim, Groenewoude, Spathodea, 't Boveneind, De Tollekamp, De Wingerd.

Groepsverhoudingen en consolidatie

Deze geconsolideerde jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Zorggroep Charim als van de tot de groep behorende rechtspersonen. De geconsolideerde rechtspersoon is:

- Stichting Charim Vastgoed

De reden van consolidatie ligt in het feit dat Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed een economische eenheid vormen met een centrale leiding en organisatorische verbondenheid.

Transacties tussen de in de geconsolideerde jaarrekening begrepen rechtspersonen zijn geëlimineerd.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, lopend van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2023, lopend van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

Continuïteitsveronderstelling

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

W.G.

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. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

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.

Gebruik van schattingen

De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen; en
- 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 omvang van een bijzondere waardevermindering.

Zorggroep Charim hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten, waarbij nog kan worden opgemerkt dat de volgende waarderingsgrondslagen naar de mening van het management het meest kritisch zijn voor het weergeven van de financiële positie:

- Waardering vaste activa
- Voorzieningen
- Onderhandenwerk GRZ

De waarderingsgrondslagen voor deze specifieke posten worden apart toegelicht in dit hoofdstuk.

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vergelijking met voorgaand jaar

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

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.

2.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de laagste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

Materiële vaste activa

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

Investeringsubsidies

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

Groot onderhoud

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

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

Vervreemding van vaste activa

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

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

Het onderhanden DBC's en 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.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

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

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen zijn tegen nominale waarde zijn gewaardeerd, tenzij uit de toelichting blijkt dat een andere waarderingsmethode is gehanteerd. Indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, wordt de voorziening gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen.

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening:

Voorziening jubileumgratificaties en doorbetaling loon na 45 dienstjaren inde zorg- of welzijnssector

Deze voorzieningen betreffen de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. Het gaat hierbij onder meer om:

- i. jubileumgratificaties,
- ii. doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnssector, en
- iii. andere soorten van uitgestelde beloningen.

De eerder genoemde 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.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

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.

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. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.1.4.3 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 grondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

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

Opbrengsten

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

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

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat Stichting Zorggroep Charim zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van gemaakte kosten worden achteraf op basis van subsidievaststellingen en betalingen opgenomen, voor nog te ontvangen subsidies wordt een voorzichtige schatting opgenomen. Subsidies ter compensatie voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

Pensioenen

Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Zorggroep Charim 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 (meest recent circa 110%) van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Zorggroep Charim 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. Zorggroep Charim heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Belastingen

Zorggroep Charim is het hoofd van de fiscale eenheid.

2.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

2.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

2.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Zorggroep Charim zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT-verantwoording inzake Zorggroep Charim is opgenomen in de toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening in de jaarrekening van Stichting Zorggroep Charim.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

W.G.

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	103.632.973	22.877.914	13.316.916	4.021.069	0	143.848.872
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	49.714.376	8.716.971	8.539.983	0	0	66.971.330
	<u>53.918.597</u>	<u>14.160.943</u>	<u>4.776.933</u>	<u>4.021.069</u>	<u>0</u>	<u>76.877.542</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	4.828.562	2.617.503	1.153.834	-1.396.337	0	7.203.562
- afschrijvingen	3.051.312	1.351.887	1.097.579	0	0	5.500.786
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>1.777.250</u>	<u>1.265.616</u>	<u>56.255</u>	<u>-1.396.337</u>	<u>0</u>	<u>1.702.776</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	108.461.535	25.495.417	14.470.750	2.624.732	0	151.052.434
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	52.765.688	10.068.858	9.637.562	0	0	72.472.108
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>55.695.847</u>	<u>15.426.559</u>	<u>4.833.188</u>	<u>2.624.732</u>	<u>0</u>	<u>78.580.326</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-20%	10-33%	0,0%	0,0%	0,0%

De WOZ-waarde over 2024 (waardepeildatum 1-1-2024) bedraagt € 140,2 mln.

De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2024 € 219,3 mln.

De marktw waarde van de materiële vaste activa bedraagt € 131,9 mln.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 67,5 mln (2023: € 68,1 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 67,5 mln. (2023: € 68,1 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ), daarnaast EUR 2,0 mln. via gemeentegarantie (2023: EUR 2,0 mln.). Zorggroep Charim heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Zorggroep Charim zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Zorggroep Charim heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.

De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa waarvan het voornemen bestaat deze te verkopen, zijn ontleend aan taxaties door onafhankelijke externe taxateurs en de meerjarenbegroting 2023-2032. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2024 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

3. Financiële vaste activa

	Deel- nemingen in groepsmaat- schappijen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Andere deel- nemingen	Vorderingen op participanten en op maatschap- pijen waarin wordt deelgenomen	Overige effecten en overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	0	0	0	0	218.970	218.970
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	-11.642	-11.642
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>207.328</u>	<u>207.328</u>
Som waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0

Toelichting

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 11.642 (2023: € 11.642) een looptijd korter dan 1 jaar. De disagio heeft betrekking op de betaalde vergoeding aan het waarborgfonds voor garantstelling voor leningen, welke leidt tot een lagere te betalen rente aan de financiers. De betaalde vergoeding wordt geactiveerd en afgeschreven gedurende de rentevaste periode van de leningen.

4. Voorraden

<u>Onderhanden werk</u>				
<i>De specificatie is als volgt:</i>				
				31-dec-24
				€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten				266.868
Af: voorziening onderhanden werk				-7.899
Totaal onderhanden werk				<u>258.969</u>
<i>De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:</i>				
Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseer- de kosten en toegereken- de winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatie, niet gesloten DBC's	266.868	7.899	0	258.969
Totaal (onderhanden werk)	<u>266.868</u>	<u>7.899</u>	<u>0</u>	<u>258.969</u>

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

5. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 0 (2023: € 0).

In de debiteuren en overige vorderingen is begrepen een bedrag van € 0 (2023: € 0) met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	894.309	1.586.897
Nog te ontvangen bedragen uit subsidies	146.292	312.634
Vooruitbetaalde bedragen	363.493	351.201
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	391.019	432.566
Overige vorderingen:		
Overige nog te ontvangen bedragen	107.001	214.151
Overige overlopende activa:		
Overige vorderingen	257.079	138.896
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	2.159.193	3.036.345

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2024	2023	2022	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	1.586.899		1.586.899
Financieringsverschil boekjaar	894.309			894.309
Resultaat VJ		50.923		50.923
Betalingen/ontvangsten	0	-1.637.822		-1.637.822
Subtotaal mutatie boekjaar	894.309	-1.586.899	0	-692.590
Saldo per 31 december	894.309	0	0	894.309

Stadium van vaststelling:

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgkantoor

c = definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	894.309	1.586.899
	894.309	1.586.899

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	94.949.388	86.039.777
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	94.055.079	84.452.880
Totaal financieringsverschil	894.309	1.586.897

Toelichting

Het jaar 2023 is definitief beschikt.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

7. Liquide middelen

De liquide middelen zijn voor € 4.4 mln vrij beschikbaar, € 4,0 mln is uitgezet in een kortlopend deposito tot 24 maart 2025 en € 6,0 mln tot 8 januari 2025.

Zorggroep Charim heeft de beschikking over een kredietfaciliteit in de vorm van een rekeningcourantkrediet van EUR 5mln (2023: EUR 5 mln.) bij de ING. Hoofdelijk medeschuldenaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2024 heeft geen van beide entiteiten gebruik gemaakt van de kredietfaciliteit.

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ING Bank N.V. bedraagt per 31 december 2024 € 5.000.000 (2023: € 5.000.000) en de rente EURIBOR plus 1,95%.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	14.360.056	13.960.599
Kassen	25.823	22.111
Totaal liquide middelen	14.385.879	13.982.710

PASSIVA

8. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	23.301	0	0	23.301
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	23.301	0	0	23.301

Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Legaten	95.478	0	0	95.478
Reserve en aanvaardbare kosten	26.176.733	1.709.932	0	27.886.665
Totaal bestemmingsfonds	26.272.211	1.709.932	0	27.982.143

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	11.651.294	859.846	0	12.511.140
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	2.955.425	-199.847	0	2.755.578
Bestemmingsreserve fondsen bewoners	109.744	0	0	109.744
Totaal overige reserves	14.716.463	659.999	0	15.376.462

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Kapitaal

Dit betreft het stichtingskapitaal.

Legaten

Vanuit diverse nalatenschappen zijn legaten ontvangen met een specifieke bestemming.

Reserve aanvaardbare kosten

Balanspost die alleen kan wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg en Zorgverzekeringswet van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van Wmo- en/of Jeugdwet zorg.

Algemene reserves

Dit betreffen de algemene reserves van de stichting.

Bestemmingsreserve investeringen concernverband

In 2017 is een bestemmingsreserve gevormd na de verkoop van twee panden. Het doel van de bestemmingsreserve is om de gerealiseerde verkoopopbrengst in de zorg voor onze cliënten te investeren. In 2023 heeft een onttrekking aan deze reserve plaatsgevonden, met name de investering in nieuwe bedden voor de cliënten en een deel van de revitalisering De Meent.

Bestemmingsreserve fondsen bewoners

In deze bestemmingsreserve zijn de opgehaalde gelden gereserveert door bijvoorbeeld markten en andere activiteiten waarvan de opbrengsten ten gunste van de bewoners worden ingezet. De meerderheid betreft een fonds voor de bewoners van Amandelhof.

Resultaatverdeling

Het bestuur heeft vastgesteld een deel van het resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim ten laste te brengen van de bestemmingsreserve investeringen concernverband en het resterende resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim op te nemen in de

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

9. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	352.000	175.033	54.697	85.336	387.000
- langdurig zieken	510.141	124.567	165.033	176.337	293.338
- voorziening transitievergoeding	0	0	0	0	0
- voorziening 45 jaar uit dienst	467.259	235.684	77.813	0	625.130
Totaal voorzieningen	<u>1.329.400</u>	<u>535.284</u>	<u>297.543</u>	<u>261.673</u>	<u>1.305.468</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.)	473.625
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	831.843
hiervan > 5 jaar	162.000

De voorzieningen zijn voor - € 7.000 (2023: € -45.000) gemuteerd voor oprenten en veranderingen in de disconteringsvoet.

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening jubileumverplichtingen

De voorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,61% (2023 2,3%, effect van aanpassing is € 6.000 vrijval).

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. 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. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,61% (2023 2,3%, effect van aanpassing is 1.000 vrijval). De deelnamekans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 2% met een blijfkans van 87%. De voorziening is bepaald op basis van de verplichting per balansdatum-methode.

Voorziening langdurig zieken

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

10. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.144.264	2.144.467
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	32.690.010	34.834.325
hiervan > 5 jaar	24.277.254	27.925.106

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6) en 13. niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

11. Kortlopende schulden

De stand van de crediteuren is lager door de afgenomen bouwactiviteiten. Duidelijke stijging waarneembaar in balansbudget, vakantiegeld, vakantiedagen, einde jaarsuitkering, belasting, sociale premies en nog te betalen pensioenpremie door de toename van personeel.		
	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige schulden:		
- Nog te betalen salarissen	695.782	667.609
- Waarborgsommen	69.777	71.584
Totaal overige schulden	765.559	739.193
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	2.047.180	1.852.195
- Vakantiedagen	4.358.851	4.113.091
- Persoonlijk budget levensfase/balansbudget	1.141.944	720.942
- Eindejaarsuitkering	343.000	327.804
- Af te dragen WGA premie	104.740	50.175
- Personeelsfonds	1.364	1.364
- Bestemmingsfondsen	0	1.154
- Nog te betalen kosten	1.045.805	1.707.319
- Belastingen	3.552	0
- Nog te besteden middelen	52.227	105.000
- Vooruitontvangen opbrengsten	80.132	95.194
- Overlopende passiva	2.188	12.817
Totaal overige passiva	9.180.983	8.987.055

12. Financiële instrumenten

Algemeen

Zorggroep Charim maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die Zorggroep Charim blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

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

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 73% geconcentreerd bij grote verzekeraars en gemeentes. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 3,0 mln.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**13 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa****Obligo waarborgfonds**

Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van € 471.496 zijnde 3% van het per 31 december 2024 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal € 15,7 miljoen). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het vermogen van het Waarborgfonds onder het garantieniveau komt.

Kredietfaciliteit en langlopende verplichtingen

Stichting Zorggroep Charim heeft een rekening courantkrediet van EUR 5 miljoen (2023: EUR 5 miljoen) bij ING Bank welke jaarlijks stilzwijgend wordt verlengd.

Hiervoor zijn de volgende zekerheden afgesproken (reeds gevestigd of nog te vestigen):

- Hypothecaire inschrijving met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), waarbij de hoogte van de hypothecaire inschrijving alsook het onder te zetten onroerend goed in over met het WfZ zal worden bepaald in combinatie met een "Overeenkomst gedeelde zekerheden op WfZ-activa".
- Hoofdelijke medeschuldenaarstelling, afgegeven door Stichting Charim Vastgoed
- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim
- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim
- Verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed
- Minimale solvabiliteit van 25% van Stichting Zorggroep Charim
- Minimale EBITDA-resultaten op het geconsolideerde niveau van Stichting Zorggroep Charim (specifieke bedragen hier niet toegelicht omdat in 2024 nog geen gebruik gemaakt is van het krediet).

Fiscale eenheid

Zorggroep Charim is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met Stichting Charim Vastgoed.

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte jaarhuursom in 2025 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
Erfpacht Tollekamp	143.835	507.495	938.200	1-10-2041
Erfpacht Elim	112.277	444.323	1.134.513	onbepaald
Huur locatie D'n Aok - Veenendaal	95.984	47.786	0	1-7-2026
Huur Wiltonstraat	159.550	489.918	0	31-1-2029
Vervoermiddelen	50.032	103.822	0	17-6-2026
Printers	32.365	129.114	0	31-3-2028
Totaal	594.043	1.722.458	2.072.713	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Overige verplichtingen

De overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Omschrijving	Geschatte jaarhuursom in 2025 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
Contracten software	65.768	0	0	1-8-2025
Totaal	65.768	0	0	

Investeringsverplichting

In 2024 is een investeringsverplichting aangegaan voor de sloop van de Amandelhof ten behoeve van de nieuwbouw. Op balansdatum was de resterende verplichting € 537.603. Tevens is na balansdatum de bouwverplichting aangegaan voor Amandelpark voor een bedrag van € 29,6 mln, gebaseerd op een taakstellend budget.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voornamelijk onzeker. Charim heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Charim verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Zorggroep Charim 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 per 31 december 2024.

Onzekerheden personele verplichtingen

1) Opheffing handavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

Per 1 januari 2025 is het handavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurde 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 Zorggroep Charim de volgende maatregelen:

- De overeenkomsten van opdracht zijn aangescherpt zodat een solistische uitvoering van de werkzaamheden geborgd is
- De ingezette ZZP-er wordt geen onderdeel van het team en neemt geen deel aan teamoverleggen, draagt een eigen uniform en is verantwoordelijk voor de eigen klachtenafhandeling
- Er vindt een maandelijkse monitoring plaats op basis van een deelwaarneming of de inzet van de ZZP-ers conform het eigen afwegingskader plaatsvindt.

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.

2.6 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
De Amandelhof															
Lening BNG 40.98333.01	31-10-03	3.675.620	30		3,500	einde looptijd	1.225.207	0	122.521	1.102.686	490.083	9	lineair	122.521	Borg WFZ
De Looborch															
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	1.956.875	0	77.500	1.879.375	1.491.875	26	lineair	77.500	Borg WFZ
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	1.956.875	0	77.500	1.879.375	1.491.875	26	lineair	77.500	Borg WFZ
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	einde looptijd	1.601.667	0	103.332	1.498.335	981.675	16	lineair	103.333	Borg WFZ
Groenewoude															
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		0,560	einde looptijd	1.575.000	0	90.000	1.485.000	1.035.000	17	lineair	90.000	Borg WFZ
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		0,150	einde looptijd	596.250	0	79.500	516.750	119.250	7	lineair	79.500	Borg WFZ
Locatie de Meent															
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30		4,890	einde looptijd	2.000.000	0	200.000	1.800.000	800.000	10	lineair	200.000	Borg WFZ
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30		3,500	einde looptijd	500.000	0	50.000	450.000	200.000	10	lineair	50.000	Borg WFZ
ING 80.07.99.836	16-12-20	5.000.000	10		1,500	1-6-2025	4.250.000	0	250.000	4.000.000	2.750.000	7	balloon	250.000	Hypotheek
De Tollekamp															
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		0,013	einde looptijd	990.000	0	110.000	880.000	330.000	9	lineair	110.000	Borg WFZ
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,750	einde looptijd	1.125.000	0	125.000	1.000.000	375.000	9	lineair	125.000	Borg WFZ
t Boveneind															
BNG 40.116284	27-02-23	10.000.000	30		4,230	27-2-2038	10.000.000	0	333.333	9.666.667	8.000.000	28	lineair	333.332	Hypotheek
ING 80.16.16.174	01-12-23	5.000.000	25		4,420	1-12-2028	5.000.000	0	200.000	4.800.000	3.800.000	24	lineair	200.000	Hypotheek
De Oosterborch en GOED															
Lening BNG 40.105887	W.G.	2.500.000	40	W.G.	3,250	29-10-2026	1.687.500	0	62.500	1.625.000	1.312.500	26	lineair	62.500	Borg WFZ
Lening BNG 40.105888	29-10-10	3.000.000	30		3,305	29-10-2025	1.700.000	0	100.000	1.600.000	1.100.000	16	lineair	100.000	Borg WFZ
Spathodea															
Lening BNG nr. 98228	01-02-11	2.346.709	17		-0,125	einde looptijd	814.163	0	163.077	651.086	0	4	annuïteiten	163.078	Gemeente garantie
Totaal							36.978.537	0	2.144.263	34.834.274	24.277.258			2.144.264	

W.G.

Toelichting

De zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de lening bij ING, hierbij is ook een negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stamverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdelijke medeschuldenaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed. Voor de lening van locatie Spathodea is een gemeente garantie afgegeven.

W.G.

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Wet langdurige zorg:		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	94.911.741	85.822.565
Vergoeding Covid-19 Wlz	0	0
Resultaat VJ	50.923	0
	<u>94.962.664</u>	<u>85.822.565</u>
Zorgverzekeringswet:		
Opbrengsten zorgverzekeringswet wijkverpleging	2.989.565	3.087.376
Opbrengsten zorgverzekeringswet GRZ	4.767.363	4.202.559
Opbrengsten zorgverzekeringswet eerstelijns verblijf	271.474	338.894
Opbrengsten zorgverzekeringswet 1e lijns behandeldienst	378.820	374.482
Opbrengsten zorgverzekeringswet GZSP	179.548	118.528
	<u>8.586.770</u>	<u>8.121.839</u>
VWS- en/of Wlz-subsidies		
W.G.	<u>453.977</u> W	<u>527.634</u>
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening:		
Overige zorgprestaties	<u>196.125</u>	<u>94.706</u>
Totaal	<u>103.745.559</u> W	<u>94.039.110</u>
Toelichting		
De baten Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg zijn 10,2 mln toegenomen door een drietal oorzaken. Een verzwaring in de productiemix, de ZZP 1-4 productie loopt in 2024 26% (aantal 39) terug en de hogere ZZP's nemen in 2024 7% (aantal 47) toe. De toename in de productie is door de opening van Boveneind (geheel jaar 2024) fase twee. Als laatste was de tariefindex OVA 2024 (afrekening 2023 en verlopige index 2024) van 6,54%. De ELV instroom blijft afnemen waardoor de GRZ opbrengsten toenemen, voor deze omzetstromen zijn 42 plaatsen gereserveerd.		

16. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Opbrengsten Wmo	358.446	335.847
Overige zorgprestaties	0	-118
Eigenbijdragen en betalingen cliënten	186.331	173.274
Totaal	<u>544.777</u>	<u>509.003</u>

19. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	292.355	393.417
- Overige subsidies	225.000	219.178
Overige opbrengsten:		
- Restaurant/maaltijdenbonnen/Toko	939.721	900.768
- Alarmering	13.994	18.533
- Overig	188.212	280.569
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
- Huur bewoners/overigen	1.551.069	1.516.342
- Opbrengsten servicekosten	95.067	170.256
- Overige	2.188	1.783
Totaal	<u>3.307.606</u>	<u>3.500.846</u>

Toelichting

In 2024 zijn de loonsubsidies lager dan 2023 met name omdat in 2023 de subsidies voor praktijkleren en stagefonds hoger uitvielen.

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

--

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**LASTEN****21. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	9.892.073	12.608.695
Totaal	<u>9.892.073</u>	<u>12.608.695</u>
Toelichting		
De kosten voor ingehuurd personeel zijn sterk afgenomen in 2024 met name door extra inspanningen die zijn gepleegd ten aanzien van werving en selectie en door de strengere handhaving die wordt ingevoerd ten aanzien van de wet DBA in 2025 voor ZZP'ers.		

22. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
	53.291.232	45.991.174
Totaal	<u>53.291.232</u>	<u>45.991.174</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
FTE's op basis van contracten	948	934
FTE's op basis van werkelijke inzet	1.069	1.020
Toelichting		
De salariskosten zijn 7,3 mln (15,8%) toegenomen met name door een cao verhoging in stappen van zo'n 10% in 2024 en een toename in de ingezette FTE's van z'n 5%,		

23. Sociale lasten

	2024	2023
	€	€
Sociale lasten	9.463.659	8.120.901
Totaal	<u>9.463.659</u>	<u>8.120.901</u>
Toelichting		
De stijging in de sociale lasten is in lijn met de stijging van de lonen en salarissen.		

24. Pensioenlasten

	2024	2023
	€	€
Pensioenpremies	4.355.967	3.865.831
Totaal	<u>4.355.967</u>	<u>3.865.831</u>
Toelichting		
De stijging in de pensioenfranchise is hoger dan de loonkostenstijging, daardoor zijn de premies iets minder hard gestegen dan de salarissen.		

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**25. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa**

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	5.500.786	4.649.982
Totaal afschrijvingen	<u>5.500.786</u>	<u>4.649.982</u>
Toelichting		
In de loop van 2023 is de tweede fase van de nieuwbouw Boveneind in gebruik genomen. Deze afschrijvingen lopen nu een geheel jaar mee.		
<u>Hierdoor zijn de afschrijvingen in 2024 hoger dan in 2023.</u>		

28. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.078.749	5.718.927
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.511.042	2.226.701
Algemene kosten	4.019.129	4.187.823
Huur en leasing	648.937	702.397
Onderhoudskosten	2.384.050	1.762.934
Energiekosten	2.447.419	3.836.993
Opbrengst servicekosten	89.124	62.697
Doorbelasting personeel en schoonmaak	0	0
Belastingen en andere heffingen	438.250	451.077
Overige personeelskosten	3.625.514	2.985.139
Totaal overige bedrijfskosten	<u>22.242.214</u>	<u>21.934.688</u>
Toelichting		
De inflatie in 2024 heeft een fors effect gehad op de bedrijfskosten. Met name de voedingskosten zijn weer fors hoger dan 2023 door de gestegen inkooprijzen. De onderhoudskosten door inhaaleffecten ten aanzien van het MJOP. De energiekosten zijn fors gedaald door lagere gecontracteerde energieprijzen. De overige personeelskosten zijn in 2024 met name hoger door de hogere vergoeding reiskosten w/w (CAO aanpassing) € 330k, arbokosten € 63k en opleidingskosten € 213k. De opleidingskosten met name door de opleiding van de nieuwe medewerkers.		

30. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten	380.140	102.696
Totaal	<u>380.140</u>	<u>102.696</u>

32. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Rentelasten	-1.304.557	-1.098.334
Financiële vaste activa	-2.778	-2.777
Amortisatie disagio/transactiekosten op leningen	-8.862	-8.862
Totaal	<u>-1.316.197</u>	<u>-1.109.973</u>
Toelichting		
De rentelasten zijn toegenomen door de twee nieuwe leningen, die in het 4de kwartaal van 2023 nog zijn gestart, voor de nieuwbouw Boveneind, maar in 2023 nog niet het gehele jaar rentedragend zijn geweest.		

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

35. Honoraria accountant

	2024	2023
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	117.249	110.940
2. Overige controlewerkzaamheden	9.922	9.250
3. Fiscale advisering	0	2.872
4. Niet-controlediensten	0	0
	<u>127.171</u>	<u>123.062</u>

Toelichting:

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

2.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING 2024

W.G.

2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		47.368.963	45.261.135
Machines en installaties		14.616.078	13.380.712
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.816.617	4.758.227
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		2.621.003	3.946.660
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		0	0
		<u>69.422.661</u>	<u>67.346.734</u>
Financiële vaste activa	2		
Overige effecten en overige vorderingen		150.924	159.786
		<u>150.924</u>	<u>159.786</u>
		W.G.	
Vlottende activa			
Voorraden	3		
Onderhanden werk DBC's		258.969	344.962
		<u>258.969</u>	<u>344.962</u>
		W.G.	
Vorderingen	4		
Op handelsdebiteuren		1.174.935	1.180.642
Overige vorderingen		2.104.889	3.030.289
		<u>3.279.824</u>	<u>4.210.931</u>
Liquide middelen	5	14.367.409	13.895.860
Totaal activa		<u><u>87.479.787</u></u>	<u><u>85.958.273</u></u>

2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	6		
Gestort en opgevraagd kapitaal		23.256	23.256
Bestemmingsfonds		27.982.143	26.272.211
Overige reserves		3.503.866	3.703.713
		31.509.265	29.999.180
Voorzieningen	7		
Overige		1.305.468	1.329.400
		1.305.468	1.329.400
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	8		
Schulden aan banken		29.139.502	30.958.189
Schulden aan groepsmaatschappijen		263.193	263.193
		29.402.695	31.221.382
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9		
Schulden aan banken		2.297.104	2.298.180
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.142.815	3.574.327
Schulden aan groepsmaatschappijen		6.306.602	5.385.542
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.360.419	1.154.133
Schulden terzake van pensioenen		2.278.744	1.360.411
Overige schulden		695.782	667.609
Overige passiva		9.180.894	8.968.110
		25.262.360	23.408.312
Totaal passiva		87.479.787	85.958.273

2.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	13		
Wet langdurige zorg		94.962.664	85.822.565
Zorgverzekeringswet		8.586.770	8.121.839
VWS- en/of Wlz-subsidies		453.977	527.634
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		196.125	94.706
		104.199.536	94.566.744
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	14	544.777	509.003
Netto omzet		104.744.313	95.075.747
Overige bedrijfsopbrengsten	15	1.893.807	2.086.148
Som der bedrijfsopbrengsten		106.638.120	97.161.895
		W.G.	
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	16	9.892.073	12.608.695
Lonen en salarissen	17	53.029.172	45.744.558
Sociale lasten	18	9.463.659	8.120.901
Pensioenlasten	19	4.355.967	3.865.831
Afschrijvingen op materiële vaste activa	20	5.011.986	4.172.533
Overige bedrijfskosten	21	22.323.571	21.863.468
Som der bedrijfslasten		104.076.428	96.375.986
BEDRIJFSRESULTAAT		2.561.692	785.909
		W.G.	
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	30	380.140	102.696
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	-1.431.747	-1.322.967
RESULTAAT		1.510.085	-434.362

Stichting Zorggroep Charim

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2024 €	2023 €
Bestemmingsreserve (investeringen concernverband)	-199.847	-199.847
Bestemmingsreserve (fondsen bewoners)	0	109.744
Bestemmingsfonds (reserve en aanvaardbare kosten)	1.709.932	-344.259
	1.510.085	-434.362

2.2.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			2.561.692		785.909
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25, 26	5.020.840		4.181.314	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	-23.932		-154.445	
- Bijzondere waardevermindering van vlottende activa	27	0		0	
			4.996.908		4.026.869
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	85.993		-228.462	
- vorderingen	5	931.107		-1.073.136	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	1.855.124		3.168.688	
			2.872.224		1.867.090
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			10.430.824		6.679.868
Rentebaten	30	380.140		102.696	
Rentelasten	32	-1.432.823		-917.280	
			-1.052.683		-814.584
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			9.378.141		5.865.284
W.G.			W.G.		
Investerings materiële vaste activa	2	-7.087.905		-13.516.871	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0		7.925	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-7.087.905		-13.508.946
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	0	W.G.	15.000.000	
Aflossing langlopende schulden	10	-1.818.687		-1.818.685	
Kortlopende aflossingsverplichting	11	0		533.332	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.818.687		13.714.647
			W.G.		
Mutatie geldmiddelen			471.549		6.070.985
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		13.895.860		7.824.797
Stand geldmiddelen per 31 december	7		14.367.409		13.895.860
Mutatie geldmiddelen			471.549		6.071.063

2.2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van de enkelvoudige jaarrekening komen overeen met de grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening. Zie hiervoor paragraaf 2.1.4.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

W.G.

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	90.731.087	20.586.825	13.251.053	3.946.660	0	128.515.625
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	45.469.952	7.206.113	8.492.826	0	0	61.168.891
	<u>45.261.135</u>	<u>13.380.712</u>	<u>4.758.227</u>	<u>3.946.660</u>	<u>0</u>	<u>67.346.734</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	4.752.225	2.508.571	1.152.766	-1.325.657	0	7.087.905
- afschrijvingen	2.644.397	1.273.205	1.094.376	0	0	5.011.986
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>2.107.828</u>	<u>1.235.366</u>	<u>58.390</u>	<u>-1.325.657</u>	<u>0</u>	<u>2.075.919</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	95.483.312	23.095.396	14.403.819	2.621.003	0	135.603.530
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	48.114.349	8.479.318	9.587.202	0	0	66.180.869
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>47.368.963</u>	<u>14.616.078</u>	<u>4.816.617</u>	<u>2.621.003</u>	<u>0</u>	<u>69.422.661</u>
Afschrijvingspercentage	0-22%	5-20%	10-33%	0,0%	0,0%	0,0%

De WOZ-waarde over 2024 (waardepeildatum 1-1-2024) bedraagt € 97,6 mln.

De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2023 € 185,1 mln.

De marktwaarde van de materiële vaste activa bedraagt € 111,9 mln.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 58,0 mln. (2023: € 58,6 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 58,0 mln. (2023: € 58,6 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Zorggroep Charim heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Zorggroep Charim zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Zorggroep Charim heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.

De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa waarvan het voornemen bestaat deze te verkopen, zijn ontleend aan taxaties door onafhankelijke externe taxateurs en de meerjarenbegroting 2024-2033. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2024 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

2. Financiële vaste activa

	Deel- nemingen in groepsmaat- schappijen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Andere deel- nemingen	Vorderingen op participanten en op maatschap- pijen waarin wordt deelgenomen	Overige effecten en overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	0	0	0	0	159.786	159.786
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	-8.862	-8.862
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>150.924</u>	<u>150.924</u>
Som waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0

Toelichting

De disagio heeft betrekking op de betaalde vergoeding aan het waarborgfonds voor garantstelling voor leningen, welke leidt tot een lagere te betalen rente aan de financiers. De betaalde vergoeding wordt geactiveerd en afgeschreven gedurende de rentevaste periode van de leningen. Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 8.862 een looptijd korter dan 1 jaar.

3. Voorraden

Onderhanden werk

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	266.868	379.576
Af: ontvangen voorschotten		0
Af: voorziening onderhanden werk	-7.899	-34.614
Totaal onderhanden werk	<u>258.969</u>	<u>344.962</u>

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseer- de kosten en toegereken- de winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatie, niet gesloten DBC's	266.868	7.899	0	258.969
Totaal (onderhanden werk)	<u>266.868</u>	<u>7.899</u>	<u>0</u>	<u>258.969</u>

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

4. Vorderingen

Er is geen voorziening in aftrek op de vorderingen gebracht. (2023: € 0).

De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan 1 jaar.

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	894.309	1.586.899
Nog te ontvangen bedragen uit subsidies	146.292	312.634
Vooruitbetaalde bedragen	363.493	351.201
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	391.019	432.566
Overige vorderingen:		
Overige nog te ontvangen bedragen	107.001	214.151
Overige overlopende activa:		
Overige vorderingen	202.775	129.878
Belastingen	0	2.960
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	2.104.889	3.030.289

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2024	2023	2022	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	1.586.899		1.586.899
Financieringsverschil boekjaar	894.309			894.309
Resultaat VJ		50.923		50.923
Betalingen/ontvangsten		-1.637.822		-1.637.822
Subtotaal mutatie boekjaar	894.309	-1.586.899		-692.590
Saldo per 31 december	894.309	0	0	894.309

Stadium van vaststelling:

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgkantoor

c = definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	894.309	1.586.899
- overige schulden	0	0
	894.309	1.586.899

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	94.949.388	86.039.777
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	94.055.079	84.452.880
Totaal financieringsverschil	894.309	1.586.897

Toelichting

Het jaar 2023 is definitief beschikt.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**5. Liquide middelen**

De liquide middelen zijn voor € 4.4 mln vrij beschikbaar, € 4,0 mln is uitgezet in een kortlopend deposito tot 24 maart 2025 en € 6,0 mln tot 8 januari 2025.

Zorggroep Charim heeft de beschikking over een kredietfaciliteit in de vorm van een rekeningcourantkrediet van EUR 5mln (2023: EUR 5 mln.) bij de ING. Hoofdelijk medeschuldenaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2024 heeft geen van beide entiteiten gebruik gemaakt van de kredietfaciliteit.

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ING Bank N.V. bedraagt per 31 december 2024 € 5.000.000 (2023: € 5.000.000) en de rente EURIBOR
De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	14.341.586	13.873.749
Kassen	25.823	22.111
Totaal liquide middelen	14.367.409	13.895.860

PASSIVA**6. Eigen vermogen****Gestort en opgevraagd kapitaal**

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	23.256	0	0	23.256
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	23.256	0	0	23.256

Het gestort en opgevraagd kapitaal is uit te splitsen naar de volgende soorten aandelen:

Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Legaten	95.478	0	0	95.478
Reserve en aanvaardbare kosten	26.176.733	1.709.932	0	27.886.665
Totaal bestemmingsfondsen	26.272.211	1.709.932	0	27.982.143

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	638.544	0	0	638.544
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	2.955.425	-199.847	0	2.755.578
Bestemmingsreserve fondsen bewoners	109.744	0	0	109.744
Totaal overige reserves	3.703.713	-199.847	0	3.503.866

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Kapitaal Dit betreft het stichtingskapitaal.
Legaten Vanuit diverse nalatenschappen zijn legaten ontvangen met een specifieke bestemming.
Reserve aanvaardbare kosten Balanspost die alleen kan wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg en Zorgverzekeringswet van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van Wmo- en/of Jeugdwet zorg.
Algemene reserves Dit betreffen de algemene reserves van de stichting.
Bestemmingsreserve investeringen concernverband In 2017 is een bestemmingsreserve gevormd na de verkoop van twee panden. Het doel van de bestemmingsreserve is om de gerealiseerde verkoopopbrengst in de zorg voor onze cliënten te investeren. In 2024 heeft een onttrekking aan deze reserve plaatsgevonden, met name de investering in nieuwe bedden voor de cliënten en een deel van de revitalisering De Meent.
Bestemmingsreserve fondsen bewoners In deze bestemmingsreserve zijn de opgehaalde gelden gereserveert door bijvoorbeeld markten en andere activiteiten waarvan de opbrengsten ten gunste van de bewoners worden ingezet. De meerderheid betreft een fonds voor de bewoners van Amandelhof.
Resultaatverdeling Het bestuur heeft vastgesteld een deel van het resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim ten laste te brengen van de bestemmingsreserve investeringen concernverband en het resterende resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim op te nemen in de

Toelichting op het verschil tussen enkelvoudig en geconsolideerd resultaat en eigen vermogen

	Resultaat	Eigen vermogen
	€	€
Enkelvoudige cijfers	1.510.085	31.509.265
Stichting Vastgoed Vastgoed	0	11.872.641
Geconsolideerde cijfers	<u>2.369.931</u>	<u>43.381.906</u>

7. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	352.000	175.033	54.697	85.336	387.000
- langdurig zieken	510.141	124.567	165.033	176.337	293.338
- voorziening 45 jaar uit dienst	467.259	235.684	77.813	0	625.130
Totaal voorzieningen	<u>1.329.400</u>	<u>535.284</u>	<u>297.543</u>	<u>261.673</u>	<u>1.305.468</u>

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	473.625
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	831.843
hiervan > 5 jaar	162.000

De voorzieningen zijn voor - € 7.000 (2023: € -45.000) gemuteerd voor oprenten en veranderingen in de disconteringsvoet.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening jubileumverplichting

De voorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,61% (2023 2,3%, effect van aanpassing is 6.000 vrijval).

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijkse uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,61% (2023 2,3%, effect van aanpassing is 1.000 vrijval). De deelnamekans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 2% met een blijfkans van 87%. De voorziening is bepaald op basis van de verplichting per balansdatum-methode.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2023 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar inclusief de verschuldigde transitievergoeding.

8. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.818.686	1.818.686
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	29.402.695	31.221.382
hiervan > 5 jaar	21.864.754	25.350.106

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6) en 11. niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**9. Kortlopende schulden**

De stand van de crediteuren is lager door de afgenomen bouwactiviteiten. Duidelijke stijging waarneembaar in balansbudget, vakantiegeld, vakantiedagen, einde jaarsuitkering, belasting, sociale premies en nog te betalen pensioenpremie door de toename van personeel.

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige schulden:		
- Nog te betalen salarissen	695.782	667.609
Totaal overige schulden	695.782	667.609
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	2.047.180	1.852.195
- Vakantiedagen	4.358.851	4.113.091
- Persoonlijk budget levensfase/balansbudget	1.141.944	720.942
- Eindejaarsuitkering	343.000	327.804
- Af te dragen WGA premie	104.740	50.175
- Personeelsfonds	1.364	1.364
- Bestemmingsfondsen	0	1.154
- Belastingen	3.552	0
- Nog te betalen kosten	1.045.716	1.688.375
- Nog te besteden middelen	52.227	105.000
- Vooruitontvangen opbrengsten	80.132	95.194
- Overlopende passiva	2.188	12.816
Totaal overige passiva	9.180.894	8.968.110

De schuld op groepsmaatschappijen betreft een rekening courant verhouding met Stichting Charim Vastgoed. Er wordt rente van 3,85% berekend over deze vordering.

10. Financiële instrumenten**Algemeen**

Zorggroep Charim maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die Zorggroep Charim blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

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

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 73% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 3 mln.

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. Zorggroep Charim heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

Obligo waarborgfonds

Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van € 374,746,- zijnde 3% van het per 31 december 2024 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal € 12,5 miljoen). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het vermogen van het Waarborgfonds onder het garantieniveau komt.

Kredietfaciliteit en langlopende verplichtingen

Stichting Zorggroep Charim heeft een rekening courantkrediet van EUR 5 miljoen (2023: EUR 5 miljoen) bij ING Bank welke jaarlijks stilzwijgend wordt verlengd.

Hiervoor zijn de volgende zekerheden afgesproken (reeds gevestigd of nog te vestigen):

- Hypothecaire inschrijving met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), waarbij de hoogte van de hypothecaire inschrijving alsook het onder te zetten onroerend goed in over met het WfZ zal worden bepaald in combinatie met een "Overeenkomst gedeelde zekerheden op WfZ-activa".
- Hoofdelijke medeschuldenaarstelling, afgegeven door Stichting Charim Vastgoed
- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim
- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim
- Verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed
- Minimale solvabiliteit van 25% van Stichting Zorggroep Charim
- Minimale EBITDA-resultaten op het geconsolideerde niveau van Stichting Zorggroep Charim (specifieke bedragen hier niet toegelicht omdat in 2024 nog geen gebruik gemaakt is van het krediet).

Fiscale eenheid

Zorggroep Charim is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met Stichting Charim Vastgoed.

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte jaarhuursom in 2025 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
Erfpacht Tollekamp	143.835	507.495	938.200	1-10-2041
Erfpacht Elim	112.277	444.323	1.134.513	onbepaald
Huur locatie D'n Aok - Veenendaal	95.984	47.786	0	1-7-2026
Huur Wiltonstraat	159.550	489.918	0	31-1-2029
Vervoermiddelen	50.032	103.822	0	17-6-2026
Printers	32.365	129.114	0	31-3-2028
Totaal	594.043	1.722.458	2.072.713	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Overige verplichtingen

De overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Omschrijving	Geschatte jaarhuursom in 2025 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
Contracten software	65.768	0	0	1-8-2025
Totaal	65.768	0	0	

Investeringsverplichting

In 2024 is een investeringsverplichting aangegaan voor de sloop van de Amandelhof ten behoeve van de nieuwbouw. Op balansdatum was de resterende verplichting € 537.603. Tevens is na balansdatum de bouwverplichting aangegaan voor Amandelpark voor een bedrag van € 29,6 mln, gebaseerd op een taakstellend budget.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Charim heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Charim verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Zorggroep Charim 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 per 31 december 2023.

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 Zorggroep Charim de volgende maatregelen:

- De overeenkomsten van opdracht zijn aangescherpt zodat een solistische uitvoering van de werkzaamheden geborgd is
- De ingezette ZZP-er wordt geen onderdeel van het team en neemt geen deel aan teamoverleggen, draagt een eigen uniform en is verantwoordelijk voor de eigen klachtenafhandeling
- Er vindt een maandelijkse monitoring plaats op basis van een deelwaarneming of de inzet van de ZZP-ers conform het eigen afwegingskader plaatsvindt.

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. Zorggroep Charim volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken

2.2.6 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings-wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
De Amandelhof															
Lening BNG 40.98333.01	31-10-03	3.675.620	30		3,500	einde looptijd	1.225.207	0	122.521	1.102.686	490.083	9	lineair	122.521	Borg WFZ
De Looborch															
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	1.956.875	0	77.500	1.879.375	1.491.875	26	lineair	77.500	Borg WFZ
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	1.956.875	0	77.500	1.879.375	1.491.875	26	lineair	77.500	Borg WFZ
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	einde looptijd	1.601.667	0	103.333	1.498.334	981.669	16	lineair	103.333	Borg WFZ
Groenewoude															
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		0,560	einde looptijd	1.575.000	0	90.000	1.485.000	1.035.000	17	lineair	90.000	Borg WFZ
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		0,150	einde looptijd	596.250	0	79.500	516.750	119.250	7	lineair	79.500	Borg WFZ
Locatie de Meent															
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30		4,890	einde looptijd	2.000.000	0	200.000	1.800.000	800.000	10	lineair	200.000	Borg WFZ
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30		3,500	einde looptijd	500.000	0	50.000	450.000	200.000	10	lineair	50.000	Borg WFZ
ING 80.07.99.836	16-12-20	5.000.000	10		1,500	1-6-2025	4.250.000	0	250.000	4.000.000	2.750.000	7	balloon	250.000	Hypotheek
De Tollekamp															
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		0,013	einde looptijd	990.000	0	110.000	880.000	330.000	9	lineair	110.000	Borg WFZ
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,750	einde looptijd	1.125.000	0	125.000	1.000.000	375.000	9	lineair	125.000	Borg WFZ
t Bovenheid															
BNG 40.116284	27-02-23	10.000.000	30		3,250	27-2-2038	10.000.000	0	333.333	9.666.667	8.000.002	28	lineair	333.332	Hypotheek
ING 80.16.16.174	01-12-23	5.000.000	25		3,305	1-12-2028	5.000.000	0	200.000	4.800.000	3.800.000	24	lineair	200.000	Hypotheek
Lening aan groepsmaatschappij	W.G.			W.G.			263.193	0		263.193					
Totaal							33.040.067	0	1.818.687	31.221.380	21.864.754			1.818.686	

W.G.

Toelichting

De zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de nieuw afgesloten lening met ING, hierbij is ook een negatieve pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stamverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdelijke medeschuldenaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed.

W.G.

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

13. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Wet langdurig zorg:		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	94.911.741	85.822.565
Vergoeding Covid-19 Wlz	0	0
Vergoeding VJ	50.923	0
	<u>94.962.664</u>	<u>85.822.565</u>
Zorgverzekeringswet:		
Opbrengsten zorgverzekeringswet wijkverpleging	2.989.565	3.087.376
Opbrengsten zorgverzekeringswet GRZ	4.767.363	4.202.559
Opbrengsten zorgverzekeringswet eerstelijns verblijf	271.474	338.894
Opbrengsten zorgverzekeringswet 1e lijns behandeldienst	378.820	374.482
Opbrengsten zorgverzekeringswet GZSP	179.548	118.528
	<u>8.586.770</u>	<u>8.121.839</u>
VWS- en/of Wlz-subsidies		
Subsidie	<u>453.977</u>	<u>527.634</u>
W.G.		W.G.
Overige zorgprestaties	<u>196.125</u>	<u>94.706</u>
Totaal	<u>104.199.536</u>	<u>94.566.744</u>
Toelichting		
De baten Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg zijn 10,2 mln toegenomen door een drietal oorzaken. Een verzwarende in de productiemix, de ZZP 1-4 productie loopt in 2024 26% (39 plaatsen) terug en de hogere ZZP's nemen in 2024 7% (47 plaatsen) toe. De toename in de productie is door de opening van Boveneind (geheel jaar 2024) fase twee. Als laatste was de tariefindex OVA 2024 (afrekening 2023 en verloopige index 2024) van 6,54%. De ELV instroom blijft afnemen waardoor de GRZ opbrengsten toenemen, voor deze omzetstromen zijn 42 plaatsen gereserveerd.		

14. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten Wmo	358.446	335.847
Overige zorgprestaties	0 W	-118
Eigenbijdragen en betalingen cliënten	186.331	173.274
Totaal	<u>544.777</u>	<u>509.003</u>

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	292.355	393.417
- Overige subsidies	225.000	219.178
Overige opbrengsten:		
- Restaurant/maaltijdenbonnen/Toko	939.721	900.768
- Alarmering	13.994	18.533
- Overig	188.212	280.569
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
- Huur bewoners/overigen	190.840	222.966
- Opbrengsten servicekosten	43.685	50.717
Totaal	<u>1.893.807</u>	<u>2.086.148</u>
Toelichting		
In 2024 zijn de loonsubsidies lager dan 2023 met name omdat in 2023 de subsidies voor praktijkleren en stagefonds hoger uitvielen.		

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

16. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	9.892.073	12.608.695
Totaal	<u>9.892.073</u>	<u>12.608.695</u>
Toelichting		
De kosten voor ingehuurd personeel zijn sterk afgenomen in 2024 met name door extra inspanningen die zijn gepleegd ten aanzien van werving en selectie en door de strengere handhaving die wordt ingevoerd ten aanzien van de wet DBA in 2025 voor ZZP'ers.		

17. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	53.029.172	45.744.558
Totaal	<u>53.029.172</u>	<u>45.744.558</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
FTE's op basis van contracten	948	934
FTE's op basis van werkelijke inzet	1.069	1.020
Toelichting		
De salariskosten zijn 7,3 mln (15,8%) toegenomen met name door een cao verhoging in stappen van zo'n 10% in 2024 en een toename in de ingezette FTE's van z'n 5%,		

18. Sociale lasten

	2024	2023
	€	€
Sociale lasten	9.463.659	8.120.901
Totaal	<u>9.463.659</u>	<u>8.120.901</u>
Toelichting		
De stijging in de sociale lasten is in lijn met de stijging van de lonen en salarissen.		

19. Pensioenlasten

	2024	2023
	€	€
Pensioenpremies	4.355.967	3.865.831
Totaal	<u>4.355.967</u>	<u>3.865.831</u>
Toelichting		
De stijging in de pensioenfranchise is hoger dan de loonkostenstijging, daardoor zijn de premies iets minder hard gestegen dan de salarissen.		

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING**20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa**

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	5.011.986	4.172.533
Totaal afschrijvingen	<u>5.011.986</u>	<u>4.172.533</u>

Toelichting

In de loop van 2023 is de tweede fase van de nieuwbouw Boveneind in gebruik genomen. Deze afschrijvingen lopen nu een geheel jaar mee. Hierdoor zijn de afschrijvingen in 2024 hoger dan in 2023.

21. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.078.749	5.718.927
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.511.042	2.226.701
Algemene kosten	3.973.651	4.131.558
Huur en leasing	1.231.211	1.160.390
Onderhoudskosten	2.262.058	1.697.453
Energiekosten	2.256.043	3.611.687
Belastingen en andere heffingen	385.303	331.613
Overige personeelskosten	3.625.514	2.985.139
Totaal overige bedrijfskosten	<u>22.323.571</u>	<u>21.863.468</u>

Toelichting

De inflatie in 2024 heeft een fors effect gehad op de bedrijfskosten. Met name de voedingskosten zijn weer fors hoger dan 2023 door de gestegen inkooprijzen. De onderhoudskosten door inhaaleffecten ten aanzien van het MJOP. De energiekosten zijn fors gedaald door lagere gecontracteerde energieprijzen. De overige personeelskosten zijn in 2024 met name hoger door de hogere vergoeding reiskosten w/w (CAO aanpassing) € 330k, arbokosten € 63k en opleidingskosten € 213k. De opleidingskosten met name door de opleiding van de nieuwe woonassistenten.

30. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten	380.140	102.696
Totaal	<u>380.140</u>	<u>102.696</u>

22. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Rentelasten	-1.422.885	-1.314.105
Amortisatie disagio/transactiekosten op leningen	-8.862	-8.862
Totaal	<u>-1.431.747</u>	<u>-1.322.967</u>

Toelichting

De rentelasten zijn toegenomen door de twee nieuwe leningen, die in het 4de kwartaal van 2023 nog zijn gestart, voor de nieuwbouw Boveneind, maar in 2023 nog niet het gehele jaar rentedragend zijn geweest.

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING**Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)**

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

	J.I. Poulus
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
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%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	175.842
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	16.107
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	191.949
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	214.000
10 Totale bezoldiging	191.949

Vergelijkende cijfers 2023

	Bestuurder
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	26-apr-23
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	111.388
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	10.209
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	121.597
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	140.411
10 Totale bezoldiging	121.597

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

	T.J. van Dalen	A.W. Saly	H.J.J. Touwen
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jan-24	1-jan-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24	31-dec-24
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	23.100	15.400	15.400
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	32.100	21.400	21.400
<u>Vergelijkende cijfers 2023</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	22.200	14.800	14.800
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	20.500
	H. Wijma	J.P. Schermers	
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jan-24	
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-aug-24	31-dec-24	
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	10.267	15.400	
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	14.267	21.400	
<u>Vergelijkende cijfers 2023</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	14.800	14.800	
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.500	20.500	

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Zorggroep Charim een totaalscore van 11 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse 4, 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/commissarissen bedraagt € 32.100 en voor de overige leden van de raad van toezicht/commissarissen € 21.400. Deze maxima worden niet overschreden.

2.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep Charim heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 22 mei 2025, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen na balansdatum met een bijzonder effect op de situatie per balansdatum zijn in de jaarrekening verwerkt. Er zijn geen andere gebeurtenissen na balansdatum die van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
 J.I. Poulus - Schuijjer
 Voorzitter Raad van Bestuur 22-mei-25

W.G.
 T.J. van Dalen
 Voorzitter Raad van Toezicht 22-mei-25

W.G.
 J.P Schermers
 Lid Raad van Toezicht 22-mei-25

W.G.
 H.J.J. Touwen
 Lid Raad van Toezicht 22-mei-25

W.G.
 A.W. Saly
 Lid Raad van Toezicht 22-mei-25

W.G.
 D.R. Meijer
 Lid Raad van Toezicht 22-mei-25

3 OVERIGE GEGEVENS

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is de statutaire resultaatbestemming benoemd. Het is de verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur de jaarrekening met resultaatbestemming vast te stellen inclusief een balans en een staat van baten en lasten. De Raad van Toezicht keurt de jaarstukken goed. Dit staat vermeld in artikel 10.7c van de statuten.

3.2 Nevenvestigingen en handelsnamen

Stichting Zorggroep Charim heeft verschillende nevenvestigingen zoals genoemd in de waarderingsgrondslagen 2.1.4.1.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

BIJLAGEN

Bijlage - Kostenoverzicht IZA fonds wijkverpleging

1. Projectgegevens	
Naam Zorgorganisatie	Stichting Zorggroep Charim
Adres	Wiltonstraat 42, 3905 KW Veenendaal
Aanvraag-ID	48905
Contactpersoon	Jaska Aarts, manager wijkverpleging
Contgegevens contactpersoon	jaskaarts@zorggroepcharim.nl / T. 06 18 72 79 13
Datum	1-4-2025
Mede-aanvragers	[Vul hier de namen van mede-aanvragers in, indien aanwezig]

2. Overzicht begrote- (toegekende) en daadwerkelijk bestede Projectgelden			
Toelichting: onderdeel 2 gaat in op de begroting onderliggend aan de oorspronkelijk aanvraag van het IZA wijkfonds.			
	Begroot bedrag (in projectbegroting)	Daadwerkelijk besteed bedrag	Verschil
Activiteit 1	47.845,00	47.853,00	8,00
Activiteit 2	24.044,00	-	-24.044,00
Activiteit 3	€	€	€
Activiteit 4	€	€	€
Activiteit 5	€	€	€
Activiteit 6	€	€	€
Activiteit 7	€	€	€
Onvoorzien	€	€	€
TOTAAL	€	€	-24036

3. Financiële Analyse en Toelichting
Toelichting: In dit onderdeel gaat u in op eventuele over- en onderschrijdingen per activiteit en het verband tussen deze over- en onderschrijdingen enerzijds en de wél- en niet behaalde resultaten anderzijds, die door u zijn vermeld in de "passage bij het jaarverslag verantwoording IZA Fonds Wijkverpleging".
Financiële analyse en toelichting
Activiteit 1 is volledig gerealiseerd, zie de behaalde resultaten in de uitgebreide toelichting jaarverslag. Activiteit 2 is niet gerealiseerd. Er is (nog) niet ingezet op het aanbieden van een vervoltraining netwerkversterking. De keuze is gemaakt niet zo kort na elkaar nog een training aan te bieden maar in te zetten op het borgen van het gedachtegoed Reablement.

4. Verklaring en Ondertekening
Dit formulier is naar waarheid ingevuld.
De zorgorganisatie zal onderliggende documenten (facturen, presentatielijsten, etc.) overleggen aan de zorgverzekeraar, indien hier bij de steekproefsgewijze controle om wordt gevraagd.

Ondertekening door het bestuur	Waarmerk accountant ter identificatie
Plaats en datum	
naam bestuurder	

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant