

JAARVERSLAG 2024



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

VOOR EEN LEVEN MET KLEUR

Inhoud Jaarverslag

Inleiding	3
Bestuursverslag	4
1 Profiel van de organisatie - Wie zijn wij?	5
1.1 Missie en visie – voor een kleurrijke laatste levensfase	5
1.2 Zorgvisie – integrale levenskwaliteit	5
1.3 Grondhouding – we zijn gastvrij, nabij en open	5
1.4 Kernwaarden - <i>KLEUR</i>	5
1.5 Locaties en doelgroepen	6
1.8 Organogram	7
2 Ontwikkelingen 2024	9
2.1 Algemene ontwikkelingen	9
2.2 Raad van bestuur	12
2.3 Medezeggenschap cliënten	12
2.4 Medezeggenschap medewerkers	13
3 Bedrijfsvoering en risicomanagement	14
3.1 Financiële informatie 2024	14
3.2. Meerjarenprognose	16
3.3. Risico's en onzekerheden	16
3.4 Gebruik van financiële instrumenten	18
3.5 Kengetallen	18
3.6 Toekomstparagraaf	20
Verslag raad van toezicht	21
4 Raad van toezicht	22
4.1 Remuneratiecommissie	23
4.2 Samenstelling Raad van Toezicht	23
4.3 Auditcommissie	23
4.4 Commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid	24
4.5 Selectie onderwerpen verslagjaar	24
4.6 Een professionele Raad van Toezicht	25
Jaarrekening	26
5 Jaarrekening 2024	27
5.1 Balans per 31 december 2024	28
5.2 Winst- en verliesrekening over 2024	29
5.3 Kasstroom over 2024	30
5.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling jaarrekening	31
5.5 Toelichting op de balans	38
5.6.1 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	45
5.6.2 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	46
5.7 Overzicht leningen	47
5.8 Toelichting op de winst- en verliesrekening	48
5.9 Vaststelling en goedkeuring	54
Overige gegevens	55
6 Overige gegevens	56
6.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	57
6.2 Nevenvestigingen	57
6.3 Controle verklaring van de onafhankelijke accountant	57

Inleiding

Eind 2024 liep de strategieperiode af. We hebben gemerkt dat het verhaal van Zinzia steeds beter beklijft en de medewerkers de koers die Zinzia gekozen heeft herkennen en erachter staan. Halverwege het jaar is gestart met het opnieuw bekijken en bepalen van een nieuwe strategieperiode. Er is bewust gekozen voor een periode van twee jaar. De ontwikkelingen in de buitenwereld gaan zo snel dat het niet goed mogelijk is om voor een langere periode vooruit te kijken. De herijkte en opnieuw vastgestelde missie, visie en strategie is een toegespitste voortzetting van de koers die de afgelopen jaren is gevaren. We hebben ervoor gekozen om de expertise die wij bieden in de laatste levensfase meer in de etalage te zetten. We zijn trots op wat we kunnen en willen dat graag laten zien aan iedereen.

In de afgelopen jaren is er een zorgkloof ontstaan, deze wordt de komende jaren groter. Er komen steeds meer ouderen met een zorgvraag en er zijn steeds minder werkenden beschikbaar. Het aantal mensen met dementie verdubbelt en het aantal beschikbare zorgmedewerkers halveert. In het programma 'Huis van Morgen' wordt gezocht naar goede oplossingen.

Een ander onderwerp dat ook een plek heeft gekregen in de strategie is: duurzaamheid. Duurzaamheid omvat voor ons meer dan alleen de omgeving, maar gaat vooral ook over medewerkers en een gezonde organisatie. Zinzia onderschrijft de duurzame ontwikkelingsdoelen zoals die door de VN geformuleerd zijn.

In voorgaande jaren was het jaarverslag tegelijkertijd het kwaliteitsverslag zoals dat voorgeschreven werd in het kwaliteitskader. Dit jaar is het kwaliteitskader vervangen door het 'Generiek Kompas'. De eis voor een kwaliteitsverslag is vervallen, vanaf dit jaar moet elke verpleeghuis organisatie een kwaliteitsbeeld opleveren. Zinzia heeft gekozen om de intern gebruikte kwaliteitsrapportages als kwaliteitsbeeld te gebruiken, deze is te vinden op onze website. Dit jaarverslag is daarom beknopter dan de voorgaande jaarverslagen.

N.B. 1: De term 'cliënt' wordt gebruikt voor zowel een oudere die (tijdelijk of langdurig) gebruik maakt van de zorg- en dienstverlening van Zinzia.

1 Profiel van de organisatie - Wie zijn wij?

De ontwikkelingen bij Zinzia en in de buitenwereld hebben de afgelopen jaren niet stilgestaan. Het aflopen van de strategieperiode was een natuurlijk moment om opnieuw kritisch op de missie, visie en strategie te reflecteren. In 2024 hebben we dat gedaan en hebben we onze missie, (zorg)visie, kernwaarden en grondhouding voor de periode van 2025 t/m 2026 vastgesteld. Er is expres gekozen voor een korte periode omdat de ontwikkelingen dermate snel gaan dat langer vooruitkijken niet zinvol is.

1.1 Missie en visie – voor een kleurrijke laatste levensfase

Zinzia is er voor alle ouderen die onze deskundigheid en ondersteuning en aandacht nodig hebben in de laatste fase van hun leven. Ook in die laatste levensfase wil iedereen kleur in zijn leven, daarvan zijn wij overtuigd. Dat betekent dat eigenheid, welbevinden en een rijke dagelijkse routine onze uitgangspunten zijn. Daarom gaan we uit van de eigenheid van mensen: zijn gewoontes, bijzonderheden, behoeften, dromen, enz. Daarbij vormt de (individuele) mens en niet het systeem het uitgangs- en middelpunt van ons handelen.

Zinzia biedt ondersteuning wanneer er sprake is van een complexe, meervoudige en persoonlijke zorgvraag die multidisciplinaire, kwalitatief goed geregisseerde en gecoördineerde inzet van kennis, kunde en middelen verlangt. Ons handelen is comfortgericht: niet alles wat kan, moet. En wanneer de tijd daar is, is ons handelen gericht op waardig sterven. Dit bieden we op de Zinzia locaties en waar mogelijk thuis als ondersteuning aan de huisarts.

1.2 Zorgvisie – integrale levenskwaliteit

Integrale levenskwaliteit gaat ervan uit dat alles met elkaar verbonden is. Een mens is een geheel, lichaam en geest zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden en er is sprake van bewustzijn. Een mens bestaat niet in zijn eentje maar is verbonden met anderen, de medemens is van levensbelang. Kwaliteit van leven is dus ook niet te vatten in één product, dienst of activiteit. Het is de optelsom die voor iedereen anders is. Daarbij is niet alleen aandacht voor concrete zaken, maar ook voor zingeving, welbevinden en intimiteit. We zien de mens als geheel en onlosmakelijk verbonden met zijn omgeving.

Onze begeleiding, ondersteuning, behandeling en zorg moet leiden tot (zoveel mogelijk) integrale levenskwaliteit. Eten en drinken gaat bijvoorbeeld niet alleen over het binnen krijgen van voldoende voedingsstoffen. Eten en drinken gaat ook over een beleevingsmoment. Het gezelschap, de smaak, geur en ambiance zijn net zo belangrijk en misschien wel belangrijker. Hier zorgen we samen voor: professionele zorgverleners en informele ondersteuning (verwanten, naasten, netwerk, vrijwilligers, enz.).

Integrale levenskwaliteit of persoonlijk welbevinden gaat over het leren kennen van de ander en aansluiten op wat hij of zij op dat moment nodig heeft. Waar je ook woont, iedereen heeft eigen wensen, waarden en gewoontes. Juist door dat te zien kunnen we bijdragen door waar mogelijk iets waardevols toe te voegen of te behouden wat ertoe doet, maar ook door achteruitgang te vertragen waar mogelijk. Voor onze medewerkers betekent dat: goed kijken en luisteren, verstandig handelen en gebruik maken van praktische wijsheid. Vanuit die houding kunnen we bijdragen aan gezondheid, welbevinden en geluk, binnen de mogelijkheden die we gezamenlijk hebben.

1.3 Grondhouding – we zijn gastvrij, nabij en open

Gastvrijheid, nabijheid en openheid zijn de begrippen die onze grondhouding maken. Dit zijn wij! Bij Zinzia staan we ervoor dat iedereen een gastvrije, nabije en open houding toont ten opzichte van de ander. De ander kan zijn: client, familielid, naaste, collega, vrijwilliger, bezoeker of leverancier. Daarmee dragen we samen bij aan onze missie, zorgvisie en strategie. Dit komt tot uiting in dagelijkse ontmoetingen met elkaar.

1.4 Kernwaarden - *KLEUR*

Hoe we onze missie en visie tot uitdrukking brengen is zichtbaar in de kernwaarden. Deze kernwaarden zijn normen waar de organisatie voor staat en die bijdragen aan integrale levenskwaliteit. Al vele jaren doen we

dat vanuit de overtuiging dat we mensen *een leven met kleur* willen bieden. Dat inspireert ons en laat ons de ruimte om aan te sluiten bij wat mensen willen en vragen. Ongeacht of het nu een oudere, medewerker, vrijwilliger of andere betrokkene is, KLEUR streven we na voor iedereen. Mensen zijn verschillend en de behoeften zijn divers, maar we zien het in de basis vanuit de volgende kernwaarden:

<i>Kennis & Kans:</i>	te blijven leren en kansen te benutten
<i>Liefdevol:</i>	nabij te zijn en vanuit je hart aan te sluiten bij de ander
<i>Eerlijk:</i>	oprechte aandacht en open over wat je kunt bieden
<i>Uniek:</i>	eenieder voelt zich gezien als uniek persoon en respecteert de ander
<i>Resultaat:</i>	gericht zijn op een positieve opbrengst en een gezonde bedrijfsvoering

1.5 Locaties en doelgroepen

Zinzia werkt vanuit vier locaties. Verpleeghuis Oranje Nassau's Oord staat in Wageningen op een prachtig en uitgestrekt landgoed. Koningin-moeder Emma besloot in 1898 dat haar residentie een sanatorium moest worden. Nu biedt Oranje Nassau's Oord in Wageningen een permanent dan wel tijdelijk thuis aan 224 ouderen. Er zijn op dit moment afdelingen voor verschillende doelgroepen: psychogeriatric, D-zep (dementie met zeer ernstig probleemgedrag), gerontopsychiatrie, niet aangeboren hersenletsel, somatiek en revalidatie. Daarnaast is er een dagbehandeling.

Verpleeghuis De Rijnhof staat midden in het centrum van Renkum. Vanuit de recreatiezaal kijkt u uit op de winkelstraat. Op deze levendige plek stond vroeger Hotel Rijnzicht, een bruisende ontmoetingsplek. Eind jaren '90 is De Rijnhof hier gebouwd. De Rijnhof biedt plaats aan 40 ouderen met somatische problemen en beginnende psychogeriatriche problematiek. Organisatorisch wordt De Rijnhof gezien als afdeling van Oranje Nassau's Oord.

Verpleeghuis De Lingehof ligt in het hart van het Betuwse dorp Bemmelen. In een sfeervolle dorpsomgeving, een gebied met fruitbomen, uiterwaarden en Park Lingezee. In het gebouw is op dit moment plaats voor circa 126 mensen. De Lingehof heeft verschillende afdelingen voor psychogeriatric, enkele afdelingen waar ouderen met somatische problemen wonen en een kleine afdeling en een revalidatieafdeling. Daarnaast is er een kleine afdeling voor hospicezorg waar op dit moment zes cliënten terecht kunnen. In 2025 wordt het aantal plaatsen uitgebreid. Er is ook een dagbehandeling voor ouderen die thuis wonen en overdag naar De Lingehof komen voor behandeling.

Verpleeghuis Rumah Kita in de stad Wageningen is speciaal opgezet voor Indische en Molukse ouderen. Het bijzondere karakter van dit huis is terug te vinden in het eten, de feestdagen, de toko, de jaarlijkse Pasar Malam, maar ook de taal, de gewoontes en de aankleding. Ongeveer 165 Indische en Molukse ouderen uit heel Nederland vinden er een prettig thuis. In Rumah Kita wordt zowel psychogeriatriche, somatische als gerontopsychiatrie zorg geleverd. Er zijn afdelingen met groepswoningen, afdelingen met appartementen en een afdeling met hospicezorg, waar plek is voor tien cliënten.

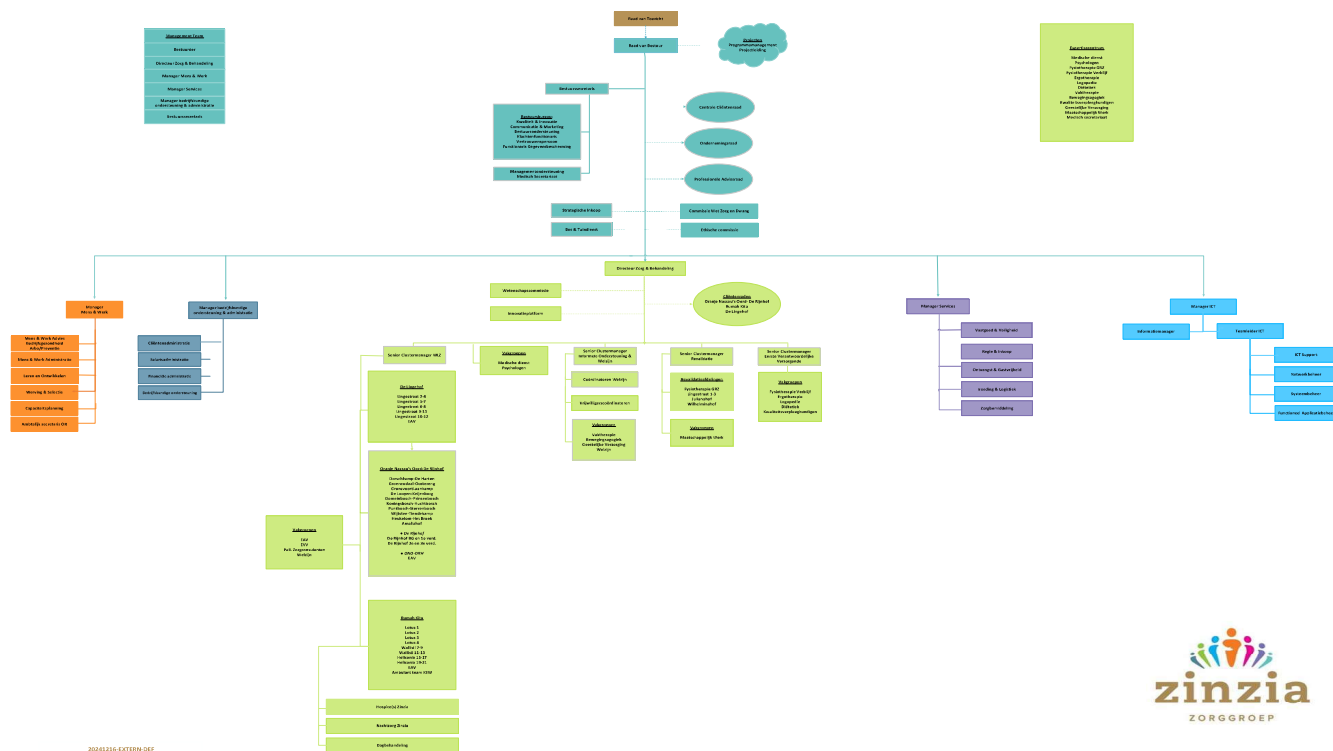
Hoewel het Ambulant Geriatric Team (AGT) geen locatie is, is het toch belangrijk om deze niet ongenoemd te laten. Nu kwetsbare ouderen steeds langer thuis blijven wonen, neemt de complexe zorgvraag voor thuiswonenden toe. Zinzia heeft de beschikbare kennis in huis om ouderen en hun omgeving te ondersteunen. Dit gebeurt vanuit het AGT. Vanuit het AGT werkt de specialist ouderengeneeskunde, eventueel samen met GZ-psycholoog en/of maatschappelijk werk, samen met de huisarts.

1.8 Organogram

De Raad van Bestuur geeft leiding aan het managementteam (MT), waarin de Directeur Zorg & Behandeling, Manager Mens & Werk, Manager Services, Manager Bedrijfskundige Ondersteuning en Administraties en Bestuurssecretaris zitting hebben. Op grond van de Wet medezeggenschap cliënten zorginstellingen (Wmcz) en in lijn met de locaties, kent Zinzia drie cliëntenraden en één centrale cliëntenraad. Zinzia beschikt over één ondernemingsraad en daarnaast is er een professionele adviesraad. Zinzia is een stichting met een Raad van Toezicht. Het organogram op de volgende pagina geeft het beeld weer zoals dat op 31-12-2024 was. Het organogram is steeds onder constructie en wordt aangepast wanneer dit gewenst is.

Organogram 31-12-2024

Organogram Zinzia Zorggroep



2 Ontwikkelingen 2024

2.1 Algemene ontwikkelingen

In het afgelopen jaar is er een aantal belangrijke ontwikkelingen geweest die de moeite waard zijn om dieper op in te gaan. In 2023 is Zinzia met het 'Huis van Morgen' gestart. Dit is dé plek om ervaring op te doen met technologie en hoe die kan ondersteunen bij het belangrijkste vraagstuk van de toekomst: de groeiende kloof tussen de arbeidsmarkt en de toenemende zorgvraag. In de vorm van programmamanagement gaat Zinzia deze uitdaging aan. Omdat er niet één beste oplossing is, bestaat het Huis van Morgen uit drie pijlers: (1) Technologie & werkprocessen (2) Duurzame inzetbaarheid & zorgcontinuïteit en (3) welzijn, welbevinden en informele ondersteuning. Hieronder worden ze per pijler toegelicht.

1. Technologie & Werkprocessen; We kijken hoe we technologie, zoals slimme sensoren, kunnen gebruiken om de zorg en de cliënten te ondersteunen. Ook bedenken we nieuwe manieren van werken.
2. Duurzame Inzetbaarheid & Zorgcontinuïteit; Hoe kunnen we de zorgbehoefte van de cliënten zo goed mogelijk afstemmen op de beschikbare medewerkers? We denken na over wat onze kerntaken zijn en wie deze kunnen gaan uitvoeren. Hierbij zetten we in op talenten, kennis en (nieuwe) vaardigheden. En ontzorgen we de zorgmedewerker zo goed mogelijk.
3. Welzijn, Welbevinden & Informele ondersteuning; We versterken de samenwerking tussen medewerkers, naasten en vrijwilligers om de zorg rondom de bewoners te organiseren. Daarbij hebben we speciale aandacht voor het welzijn en welbevinden van cliënten.

Binnen deze pijlers onderzoeken we veel en allerlei verschillende oplossingen vanuit het idee: "alle kleine beetjes helpen". Om hier goede beslissingen over te nemen, is er een klankbordgroep met medewerkers uit verschillende vakgebieden. Met hen overleggen we regelmatig. Om het geheel niet uit het oog te verliezen, loopt deze strategieperiode het 'Huis van Morgen' als een programma met projectmanagement. Daarbij zijn veel interne deelnemers betrokken.



Binnen de pijler 'Technologie & Werkprocessen' is in het afgelopen jaar 'de Post' verder ontwikkeld. Dit is een fysieke centrale plek in de organisatie waar alle meldingen van sensoren of bellen binnenkomen. Als er bijvoorbeeld bij een cliënt op de kamer een detectie afgaat dat iemand uit bed stapt, dan komt deze melding binnen bij 'de Post'. De Post bestaat uit verschillende computers en beeldschermen. Medewerkers kunnen hier live meekijken met camera's en meeluisteren en spreken via een spreek-luisterverbinding. Komt er een melding binnen dan wordt door deze medewerkers de melding bekeken en beoordeeld of hier actie op ondernomen moet worden. De medewerkers van de Post kunnen de melding vervolgens doorzetten naar een medewerker op de woning.

De Post en de bijbehorende werkwijze zijn eerst in de nacht ingezet en met succes. In 2024 is de inzet overdag uitgetoetst en in 2025 zal dit verder ontwikkeld worden. Het effect van de werkwijze is dat cliënten minder worden gestoord. In de nacht worden zij bijvoorbeeld niet meer standaard drie keer gecontroleerd, maar alleen als er meldingen zijn. Voor medewerkers betekent het minder onnodige storingen, zodat zij ontzorgd worden en hun aandacht kunnen geven aan die cliënten en taken waarvoor het echt nodig is.

Groot onderhoud

In afstemming met onze huisbank is Zinzia bezig met groot onderhoud aan het Emmaplein waarbij er ook uitbreiding van de capaciteit zal plaatsvinden. Aan het eind van 2024 is gestart met het groot onderhoud in het deel dat verhuurd was. Begin volgend jaar zullen de cliënten die op het Emmaplein wonen naar dit deel verhuizen, zodat ook in het deel waar zij wonen nu groot onderhoud gepleegd kan worden. Het streven is om eind 2025 het groot onderhoud af te ronden en capaciteitsuitbreiding te realiseren.

Bestuursstructuur

De ontwikkelingen in onze maatschappij, in en vanuit de politiek en de VVT-sector zelf maakt het onontkoombaar dat Zinzia doorgaat met het uitbouwen van de strategie. Om deze lijn naar een stabiele toekomst te continueren is het noodzakelijk om een aantal organisatiewijzigingen door te voeren. Zinzia is op dit moment kwantitatief nog niet voldoende toegerust om aan de hoeveelheid interne en externe ontwikkelingen, de toenemende complexiteit, het steeds hogere tempo en de eisen van de politiek en de samenleving te voldoen. Een aanpassing in de topstructuur van Zinzia was daarom noodzakelijk.

Het huidige MT is relatief jong en leergierig en zet de beleidslijnen voor Zinzia uit onder aansturing van één bestuurder. Dat alleen is niet voldoende om ook nog aan de groeiende complexiteit en vraag voor intensivering van de samenwerking in de regio te voldoen. Deze almaar groeiende omvang is te veel voor één bestuurder en daarnaast is de functie van directeur Zorg & Behandeling in zijn huidige vorm niet meer passend. Na zorgvuldige overweging van bovenstaande, gesprekken tussen de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht en signalen van medezeggenschaporganen over de omvang van het takenpakket van de directeur Zorg & Behandeling is er een voorgenomen besluit genomen om een tweehoofdige Raad van Bestuur in te stellen, de functie van directeur Zorg & Behandeling te laten vervallen en te vervangen door de nieuwe functie van manager Zorg & Behandeling. Deze nieuwe functie in het MT wordt ingevuld door twee personen. Het proces met de medezeggenschap is eind 2024 ingezet. Besluitvorming heeft plaatsgevonden begin 2025.

Onderzoek en ontwikkeling

Zinzia heeft enkele jaren geleden een wetenschapscommissie opgericht om gericht mee te werken aan wetenschappelijk en praktijkgericht onderzoek. Zinzia is lid van het Universitair Kennisnetwerk Ouderengeneeskunde Nijmegen (UKON), dit is een belangrijke lijn waardoor Zinzia gevoed wordt op het gebied van onderzoek in de ouderenzorg. Daarnaast heeft Zinzia vier medewerkers benoemd in de rol van wetenschapsondersteuners, zodat er gericht gewerkt kan worden aan onderzoek. In 2025 heeft Zinzia aan zes verschillende wetenschappelijke onderzoeken deelgenomen. Het grootste deel verliep via het UKON. Ook zijn er verschillende afstudeeronderzoeken afgerond en heeft een groep scholieren hun profielwerkstuk gemaakt bij Zinzia. Als laatste voert Zinzia een test uit met de zorgrobot 'Lizz'. Het doel is om dit nieuw ontwikkelde product verder te verfijnen zodat het ouderen kan ondersteunen bij het dagelijks leven.



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

Duurzaamheid

Het is cruciaal veranderingen duurzaam tot stand te brengen. Vanuit de achtergrond van een ruim 120 jaar oude zorgonderneming zijn wij als organisatie geen 'eendagsvlieg' maar is duurzaamheid een vast onderdeel van de bedrijfsvoering geworden. Mede vanwege het unieke feit dat Zinzia eigenaar is van het landgoed Oranje Nassau's Oord, waarop het gelijknamige verpleeghuis is gelegen. Het landgoed met haar historisch erfgoed, bosbeheer, landbouw, natuurgebied Renkums Beekdal en recreatie maakt duurzaamheid gericht op natuurbeheer zeer tastbaar.

Sinds 2020 is Zinzia partner geworden in de Green Deal Zorg. Dit is een samenwerkingsverband van gemeentes, provincie en een aantal zorgorganisaties om ieder vanuit zijn eigen verantwoordelijkheid, samen invulling te geven aan de afspraken uit het klimaatakkoord. Met de vernieuwd visie voor 2025-2026 onderschrijft Zinzia de duurzame ontwikkelingsdoelen die wereldwijd zijn vastgesteld. Heel concreet is Zinzia in het afgelopen jaar onder andere gestart met afvalscheiding op alle locaties en woningen.

2.2 Raad van bestuur

De Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht van Zinzia werken volgens de Governancecode Zorg 2022 waarin regels zijn vastgelegd voor goed bestuur en goed toezicht. Daarbij zijn ze zich er nadrukkelijk van bewust dat governance zich niet alleen in regels mag laten vatten, maar tot uitdrukking moet komen in het doen en laten van de betrokken personen. De gevolgde governancecode biedt handvatten en richtlijnen voor de kwaliteit van het bestuur, de kwaliteit van het toezicht daarop, de interactie tussen Raad van Bestuur en Raad van Toezicht en ten slotte voor een goede manier om belanghebbenden te betrekken bij het beleid van onze organisatie.

Naam	Relevante nevenfuncties
Dhr. D.J.A. Somer	- Lid Raad van Toezicht stichting de Driestroom
Mw. M.P. Prins-Hennekes (per 01-02-2025)	- Lid Raad van Toezicht Zorgspectrum Het Zand - Lid Raad van Toezicht SRZ

De Raad van Bestuur legt rechtstreeks verantwoording af aan de Raad van Toezicht en voert met hen jaarlijks een functioneringsgesprek (Remuneratiecommissie). Taken en bevoegdheden zijn vastgelegd in het reglement van de Raad van Bestuur. De beloning van de Raad van Bestuur valt binnen de actuele kaders van de Wet Normering Topinkomens (WNT2).

De Raad van Bestuur is zich bewust van zijn verantwoordelijkheid, maatschappelijke positie en voorbeeldfunctie. Hij is er alert op dat hij geen handelingen verricht of juist nalaat die de reputatie van Zinzia schaden. Ook voorkomt hij belangenverstrengeling. Het normatieve kader voor zijn handelen en gedrag is de landelijke gedragscode voor de goede bestuurder (NVZD). De Raad van Bestuur heeft de accreditatie van de NVZD behaald en volgt scholing en coaching van aanvullende en verdiepende waarde in relatie tot zijn functie. Ook de statuten en het actuele reglement Raad van Bestuur bevatten richtlijnen voor een passende en verantwoorde handelwijze, waaronder afspraken tussen bestuur en toezichthouders. De Raad van Bestuur is eindverantwoordelijk voor de kwaliteit van de zorg en voor de continuïteit van de organisatie.

De Raad van Bestuur communiceert op transparante wijze met de toezichthoudende- en adviesorganen binnen Zinzia over relevante bedrijfsontwikkelingen binnen de diverse bedrijfsonderdelen. Waar nodig wordt er tussentijds met elkaar afgestemd. Er is sprake van een open en constructieve samenwerking tussen de Raad van Bestuur en de gremia.

Zinzia en de ouderenzorg als geheel staan voor grote uitdagingen. Vanwege deze uitdagingen is er door de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur in december 2024 een voorgenomen besluit genomen over een wijziging in de bestuursstructuur en is hierbij onder andere gekozen om over te gaan op twee bestuurders. Met twee bestuurders in plaats van één kunnen we voldoende aandacht geven aan de maatschappelijke en politieke ontwikkelingen in de ouderenzorg. Zowel extern, bijvoorbeeld binnen de samenwerken in de regio, als intern, bijvoorbeeld binnen onze Projectorganisatie. De medezeggenschapsorganen zijn bij dit proces betrokken. Besluitvorming vindt plaats in 2025.

2.3 Medezeggenschap cliënten

Stichting Zinzia Zorggroep beschikt over drie cliëntenraden, voor elke locatie één, en een centrale cliëntenraad (CCR). De locaties Oranje Nassau's Oord en De Rijnhof beschikken samen over één cliëntenraad. De werkwijze voldoet aan de vereisten uit de Wet medezeggenschap cliënten zorginstellingen 2018 (Wmcz). De reglementen hiervoor zijn in 2021 vastgesteld. Vanuit Zinzia krijgen de raden administratief-secretariële ondersteuning. Daarnaast zijn cliëntenraadsleden op uiteenlopende dossiers betrokken bij ontwikkelingen in de organisatie.

De communicatie tussen onder meer Directeur Zorg & Behandeling, Clustermanagers, Raad van Bestuur, Raad van Toezicht en Cliëntenraden is actief, open en constructief. De Directeur Zorg & Behandeling is samen met de Clustermanagers van de locatie gesprekspartner van de lokale Cliëntenraden, de Raad van Bestuur is aanwezig bij de vergaderingen van de CCR. De voorzitter van de CCR woont het periodiek overleg met zorgkantoor Menzis bij.

Woongesprekken

Medezeggenschap van cliënten krijgt ook buiten de cliëntenraden vorm. De teams binnen Zinzia organiseren woongesprekken/ familiegesprekken. Het doel daarvan is om de cliënten en hun familieleden te informeren en om samen te reflecteren op ervaringen met de zorg- en dienstverlening van Zinzia en deze waar dat mogelijk is, te verbeteren.

2.4 Medezeggenschap medewerkers

Zinzia heeft twee vormen van medezeggenschap voor medewerkers geformaliseerd, namelijk de ondernemingsraad en de professionele adviesraad.

Ondernemingsraad

De Ondernemingsraad (OR) heeft 11 zetels. In 2024 hebben nieuwe verkiezingen plaats gevonden. Er waren evenveel kandidaten als zetels. Eind van 2024 waren alle zetels bezet. Zowel de Raad van Bestuur als de OR vinden het belangrijk dat medezeggenschap openhartig, doelmatig en doeltreffend is. Om die reden is er ook naast de formele overlegvergaderingen veelvuldig contact en is de OR actief en direct bij lopende ontwikkelingen betrokken. De OR steunt de koers die Zinzia heeft gekozen volledig en heeft ook in 2024 weer laten zien een professionele en constructieve partner te zijn.

Professionele Adviesraad

Binnen Zinzia is de Professionele Adviesraad (PAR) al een aantal jaar actief. Het eerste jaar is gebruik gemaakt van een Europese (ESF) subsidie die in het kader van duurzame inzetbaarheid van medewerkers werd verkregen. Met een mooie gerichtheid op beroepsinhoud en beroepsontwikkeling kristalliseert de PAR haar rol als klankbordgroep en toegevoegde waarde intussen verder uit. De PAR, het Bestuur en MT gaan samen in dialoog: 'Blik op de wereld'. Het doel is om samen, een maatschappelijk relevant thema te verkennen en te onderzoeken welke impact het voor Zinzia heeft en welke oplossingsrichtingen er mogelijk zijn. In 2024 hebben er drie dialogen plaatsgevonden, met de thema's: 'Vernieuwde Missie, (zorg)visie en strategie Zinzia', 'Werkplezier' en 'Duurzaamheid'.

De PAR heeft zich ook dit jaar verder geprofessionaliseerd onder begeleiding van een externe adviseur. Het reglement is geschreven en vastgesteld. De PAR is aangesloten bij de projectorganisatie om op de hoogte te blijven van organisatieontwikkelingen. Daarnaast is er maandelijks contact met de Bestuurssecretaris om de laatste ontwikkelingen binnen Zinzia door te nemen.

Ook dit jaar heeft er een overleg plaats gevonden met andere PAR-en in het lerend netwerk en de regio. Het is prettig om van elkaar te horen waar iedereen mee bezig is en hoe de verschillende PAR-en zich ontwikkelen. We willen deze contacten warm houden.

3 Bedrijfsvoering en risicomanagement

Voorliggende jaarrekening 2024 is samengesteld onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur Stichting Zinzia Zorggroep.

3.1 Financiële informatie 2024

In deze paragraaf worden de totale exploitatie, de bedrijfsopbrengsten en -kosten, en ook de investeringen en liquiditeitspositie beschreven.

3.1.1 Exploitatie

De exploitatie over verslagjaar 2024 is in onderstaande tabel weergegeven.

x € 1.000	Cumulatief t/m december			
	Begroot	Realisatie	Verschil	Verschil %
Opbrengsten Wlz	63.080	66.145	3.065	4,86%
Opbrengsten Zvw	8.778	8.490	-288	-3,28%
Ov. Bedrijfsopbrengsten (incl. subsidies)	2.474	3.411	937	37,87%
Bedrijfsopbrengsten	74.332	78.046	3.714	5,00%

Personeelskosten	-54.001	-53.840	161	0,30%
Zorg prod. geb. kosten	-8.340	-9.086	-746	-8,94%
Niet zorg prod. geb. kosten	-6.318	-7.859	-1.541	-24,39%
Bedrijfskosten	-68.659	-70.785	-2.126	-3,10%

Afschrijving vaste activa	-4.986	-4.824	162	3,25%
Financiële baten & lasten	-1.287	-1.043	244	18,96%
Kapitaalslasten	-6.273	-5.867	406	6,47%

Resultaat	-600	1.394	1.994	332,33%
------------------	-------------	--------------	--------------	----------------

Bedrijfsexploitatie	-2666	-1350	1.316	49,36%
Vastgoedexploitatie	2.217	2874	657	29,63%
Landgoedexploitatie	-151	-43	108	71,52%
Emmafonds t.b.v. bewoners	0	-87	-87	-
Resultaat	-600	1.394	1.994	332,33%

Resultaatontwikkeling

Het resultaat is € 1.994K hoger dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door € 3,7 mln. aan hogere opbrengsten door het terugdraaien van de voorgenomen kortingen in de WLZ, verhoging van het richttariefpercentage van Menzis Zorgkantoor, hogere bedbezetting, positieve mixverschillen (verschil tussen begrote en gerealiseerde zorgzwaartemix) en hogere huuropbrengsten. Daarnaast zijn de bedrijfskosten € 2,0 mln hoger dan begroot. De (niet) zorgproductie gebonden kosten zijn hoger in verband met hogere kosten voor maaltijden deels veroorzaakt door het tarief en deels door hogere bedbezetting. Daarnaast zijn de andere advies kosten hoger dan begroot. Verder waren de energie kosten en ICT kosten hoger dan begroot. Tot slot is er meer gedoteerd aan de voorziening groot onderhoud dan begroot. Daarentegen zijn de personeelskosten lager o.a. door minder inzet van PNIL in het primaire proces en ondanks de hogere dotatie van de personele voorzieningen.

Toegekend wettelijk budget

De Wlz opbrengst is € 3.065.000, - hoger dan begroot uitgekomen in 2024. € 3.074.000, - hiervan komt door een betere opbrengst van de intramurale zorg. De hogere bedbezetting van ca. 506 bedden t.o.v. ca. 493 begroot heeft geresulteerd in € 1.619.000, - hogere opbrengsten. Daarnaast heeft een positief mixverschil in ZZP's € 1.107.000, - extra opbrengsten opgeleverd. De opbrengst van de extramurale zorg is € 10.000, - lager uitgekomen dan begroot. Hierbij moet worden opgemerkt dat het terugdraaien van de voorgenomen kortingen in de WLZ en de verhoging van het richttariefpercentage van Menzis Zorgkantoor een positief effect heeft gehad op de omzet van € 578.000, -.

De ZVW-opbrengsten zijn € 288.000, - lager dan begroot in 2023. De GRZ-opbrengsten zijn € 281.000,- hoger dan begroot ondanks een lagere bedbezetting: 44 bedden begroot, 40 gerealiseerd. Wat resulteerde in € 563.000,- lager opbrengsten, echter het mixverschil was positief € 944.000,-. Daarnaast is er nog € 81.000K gereserveerd t.b.v. eventuele materiële controle over 2024. De opbrengst van ELV is € 676.000, - lager dan begroot. De ELV-bedbezetting van 10,75 bedden is lager dan de begrote bedbezetting van 17. Tot slot is er voor € 5000, - minder aan 1^{ste} lijns paramedische zorg geleverd. De GZSP-opbrengst is € 112.000, - hoger dan begroot.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (incl. subsidies) komen € 937.000, - hoger uit dan begroot. Dit komt onder meer door hogere landgoed opbrengsten € 171.000, - , hogere huuropbrengsten € 225.000, -, hogere subsidie opbrengsten € 233.000, - en tot slot € 134.000, - BTW teruggave nieuwbouw en zonnepanelen.

Personeelskosten

De totale personele kosten zijn € 161.000, - lager dan begroot. De kosten van personeel in loondienst zijn € 5.605.000, - lager uitgekomen dan begroot. Dit komt door de inzet van minder personeel in loondienst dan dat was begroot. Zo kwam de inzet van personeel in loondienst met contracten voor onbepaalde tijd, bepaalde tijd en de inzet van oproepkrachten in 2024 uit op ca. 636 fte en is daarmee lager dan de 684,68 begrote fte's. Daarnaast is er voor € 811.000, - meer gedoteerd aan personele voorzieningen dan begroot.

De inzet van personeel niet in loondienst is € 5.745.000, - hoger dan begroot. Hiervan is € 480.000, - gebruikt voor de inhuur van niet zorg gerelateerd personeel t.b.v. de ondersteunende diensten i.v.m. zwangerschap, verzuim en ondersteuning bij de doorontwikkeling van de ondersteunende diensten. T.b.v. van zorg gerelateerd personeel is er € 5.265.000, - meer uitgegeven t.b.v. inzet i.v.m. verzuim en het niet kunnen invullen van vacatures.

Voor een nadere toelichting op de personeelskosten en de daarbij behorende formatie personeel in loondienst wordt verwezen naar toelichting 5.8 Toelichting op de resultatenrekening, onderdeel 15 Personeelskosten.

Zorggebonden kosten

De zorggebonden kosten, bestaande kosten patiënt- en bewonersgebonden kosten en voeding en hotelmatige kosten, zijn € 746.000, - hoger dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door € 104.000, - hogere kosten voor patiënt- en bewonersgebonden kosten. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door hogere kosten van geneesmiddelen en incontinentiemateriaal dan begroot. De voeding en hotelmatige kosten zijn € 642.000, - hoger dan begroot. Dit wordt vooral veroorzaakt door € 454.000 hogere kosten voeding.

Niet zorggebonden kosten

Deze kosten zijn € 1.542.000, - hoger dan begroot. Dit wordt o.a. veroorzaakt door hogere kosten voor ICT € 257.000, -, € 141.000, - hogere dan begrote advieskosten, € 175.000, - onderhoudskosten en € 309.000 hogere energie kosten. Tot slot is er € 671.000, - meer gedoteerd aan de voorziening groot onderhoud.

Kapitaallasten

De kapitaallasten zijn € 406.000, - lager dan begroot. € 245.000, - i.v.m. meer ontvangen renteopbrengsten, lagere rente kosten voor kortlopende leningen en € 161.000, - lagere kosten van afschrijvingen.

3.1.2 Investerings

De in 2020 ingezette lijn van uitbreiding in beschikbare cliëntcapaciteit alsook de noodzakelijke vernieuwing op het gebied van ICT en domotica en een aanvang maken met het verhelpen van achterstallig onderhoud zorgt voor hoge investeringen in 2024 en verder. Met de ING Bank hebben we overeenstemming over financiering ten behoeve van groot onderhoud aan het Emmaplein (ONO) in 2025 en 2026.

Hieronder volgt een specificatie van de voornaamste investeringen die Zinzia in 2024 gedaan heeft:

In 2024 is in kader van ICT en domotica € 752.000, - geïnvesteerd. Daarnaast zijn er diverse investeringen gedaan in installaties € 337.000, - en diverse investeringen in roerende zaken € 867.000, -. Deze investeringen zijn onderbouwd met sluitende business cases en de huidige voortgang is in lijn met deze business cases.

De investeringen in roerende en onroerende goederen zijn uit eigen middelen gefinancierd.

3.1.3 Liquiditeitspositie

De liquiditeitspositie is gestegen met € 3,4 mln. van € 12,3 mln. ultimo 2023 naar € 15,7 mln. ultimo 2024.

3.1.4 Resultaat opsplitsing

Voor de resultaatopsplitsing zie onderdeel 5.2 en 5.9 van de Jaarrekening 2024.

3.1.5 Liquiditeitsbegroting

De realisatie van de liquiditeitspositie van € 15,7 mln. ultimo 2024 is € 12,3 mln. beter dan de liquiditeitsbegroting 2024.

3.2. Meerjarenprognose

Voor de jaren 2024 t/m 2034 is oktober 2024 een meerjarenprognose opgesteld waarin opgenomen de jaarrekening 2023, voorlopige verwachting 2024 en begroting 2025. De business cases groot onderhoud Emmapleinen is hierin verwerkt om de Emmapleinen weer toekomstbestendig te maken en de capaciteit uit te breiden. Voor het uitvoeren van deze plannen is externe financiering nodig. ING de huisbankier zal de financiering verzorgen. De afgesproken ratio's zijn conform de meerjarenprognose haalbaar.

3.3. Risico's en onzekerheden

Zinzia heeft een integraal risicomanagement systeem. Driemaal per jaar komt de Risk & Compliance commissie, bestaande uit de raad van bestuur, het voltallige managementteam en de senior bedrijfskundig adviseur bijeen. Deze commissie bewaakt het goed functioneren van de twee lijnen en fungeert als instrument om onderwerpen op het gebied van risicomanagement en compliance te agenderen, te bewaken en het bewustzijn daaromtrent binnen de organisatie te vergroten.

3.3.1 Strategie

Landelijke ontwikkelingen – Wlz en Zvw – brengen voor zorgaanbieders forse risico's met zich mee. Datzelfde geldt voor pakket- en budgetmaatregelen en het inkoopbeleid van zorgkantoren en zorgverzekeraars. Diverse strategische kwesties met bijbehorend risicoprofiel en -aanpak zijn op hoofdlijnen beschreven. Deze beschrijving handelt over zowel in- als externe zaken waarop planmatig wordt geacteerd. Flexibiliteit, procesverbetering, kostenbewustzijn, resultaatsturing en risicobeheersing zijn daarbij belangrijke begrippen.

Rendement is een belangrijk strategisch thema. Het is opgebouwd uit resultaat op zorgresultaat, zorgvastgoedresultaat, landgoedresultaat en Emmafonds ten behoeve van bewoners. De uitdaging voor Zinzia is om het resultaat uit bedrijfsvoering (niet vastgoed gerelateerd) de komende jaren te verhogen. Veel zal al afhangen van de wijze waarop wij erin slagen om onze zorg en bedrijfsvoering verder te optimaliseren en de bezetting van het zorgvastgoed op peil te houden.

Transparantie en verantwoording houden onze scherpe aandacht. Op het punt van onder meer zorgveilig werken ondersteunt het ECD ons hierin. Maar ook het systematische gebruik van interne audits en analyses bij incidenten spelen een belangrijke rol.

Met een toenemend risicoprofiel neemt het belang van een professioneel beheer van geldstromen toe. Financiële middelen moeten in de juiste vorm, op het juiste tijdstip en tegen de beste condities beschikbaar zijn. Treasurymanagement vindt plaats op basis van een vastgesteld treasurybeleid, onderdeel uitmakend van het Financieel beleid van Zinzia. Eenmaal per jaar wordt verslag uitgebracht over de voortgang van de voorgenomen treasury activiteiten en transacties.

3.3.2 Wet- en regelgeving

Zinzia conformeert zich aan de geldende wet- en regelgeving en probeert ook te anticiperen op toekomstige wijzigingen. Er wordt dan gekeken wat de impact kan zijn op de strategie van Zinzia en welke maatregelen er dienen te worden genomen om deze risico's, indien mogelijk, te mitigeren of eventueel de strategie aan te passen. De wet DBA heeft ook zijn effect op de inzet van ZZP'ers in de zorg bij Zinzia. Zinzia heeft in beleid vastgelegd hoe hier mee om te gaan. Dit stuk is eind 2024 besproken met de belastingdienst en op basis hiervan zien zij geen noodzaak om op korte termijn een bedrijfsbezoek DBA dan wel een boekenonderzoek DBA te plannen.

3.3.3 Financiële verslaglegging

Voor een goede besturing, resultaatsturing en beheersing van risico's werken we aan de hand van een begrotings-/jaarplancycclus. Ook in 2024 is gewerkt met een Zinzia breed jaarplan. De Planning & Control-cyclus is gebaseerd op uitgangspunten van onze strategie. Op het financieel-economisch vlak gebruikt Zinzia o.a. de volgende rapportages: Maandelijkse managementrapportage en analyses, tertiaalrapportages met prognose, begrotings- en intern budgetteringsproces, meerjarenprognose en jaarrekening.

3.3.4 Liquiditeitspositie

Om de liquiditeitspositie verder te verbeteren zullen continu maatregelen worden genomen die moeten leiden tot het verhogen van opbrengsten, afbouwen van kosten. Zo zal er op Oranje Nassau's Oord extra (Wlz) beddenscapaciteit worden gerealiseerd tegen zo minimaal mogelijke kosten. Tevens zal er continu een afweging worden gemaakt om de kosten van personeel niet in loondienst ten behoeve van ondersteunende diensten en zorg en behandeling daar waar mogelijk af te bouwen.

3.3.5 Productierisico's

In 2024 is het monitoren van de productieplafonds voor ELV, GRZ en GZSP weer verder verbeterd. Met de zorgverzekeraars zijn bestendige relaties opgebouwd om overschrijdingen van de productieplafonds vroegtijdig te signaleren en hierop acties uit te zetten. Desondanks blijft het lastig de OHW-positie van de GRZ te bepalen en dient Zinzia hier waakzaam te zijn.

3.3.6 Vastgoed risico's

Op het gebied van vastgoed zijn er een tweetal risico's te benoemen: onderhandelbaarheid NHC en verlaging van de NHC. Voor 2025 vergoedt het Zorgkantoor de NHC-component in de tarieven nog voor 100%. Menzis Zorgkantoor heeft aangegeven dat ook in 2026 de NHC component voor 100% zal worden vergoed. Het besluit om in 2024 de NHC-component met 8% te verlagen is door de tweede kamer teruggedraaid en dit blijft zo voor 2025 en 2026.

3.3.7 ICT risico's

Eén van de voornaamste redenen die cyberrisico's veroorzaken is het technisch falen van systemen. Dit kunnen eigen systemen zijn, maar ook externe systemen, servers, hardware en software. Zinzia heeft ervoor gekozen het volledige ICT-beheer te outsourcen bij een ISAE 3402 gecertificeerd bedrijf. Dit betreft zowel het technische systeembeheer als het 24 x 7 toezicht.

De zogenaamde hard controls achten wij van een afdoende niveau. Hierbij valt te denken aan beveiliging van ruimten, toegangsbeveiliging van systemen, back-up en recoveryprocedures, uitplaatsen van het serverpark naar een datacenter met fysiek gescheiden gespiegelde servers, gebruik van toegangsprofielen, netwerkbeveiliging, MDM, etc.



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

Zinzia is vanaf 2019 begonnen met het investeren in het upgraden van de infrastructuur (lijnen, hardware en software, telefooncentrale) om toekomst gericht het hoofd te kunnen bieden aan de sterk groeiende vraag aan ICT in de zorg. Dit traject is in 2022 afgerond. Daarnaast heeft Zinzia een cyberrisicoverzekering afgesloten.

Zinzia zal in 2026 voldoen aan de NEN7510 normering en is tevens met werkzaamheden bezig om te voldoen aan de NIS2-richtlijn.

3.3.8 Personele risico's

Een punt van aandacht blijft het vasthouden van bestaand personeel en aantrekken van nieuw personeel. Door de krapte op de arbeidsmarkt is het moeilijk gebleken om personeel aan te trekken. Deze trend zal zich de komende jaren ook door blijven zetten. Zinzia is in 2024 verdergegaan met het op een andere manier van werven, middels eigen werving & selectie, en zal dit de komende jaren voortzetten. Daarnaast wordt er volop ingezet op het terugdringen van het verzuim door middel van verschillende acties en maatregelen, omdat een hoog verzuim grote impact heeft op de zorgexploitatie. Tevens is Zinzia bezig met het uitbreiden van de taken die uitgevoerd kunnen worden door de informele ondersteuning om zo de krapte op de arbeidsmarkt het hoofd te bieden. En vanuit het Huis van Morgen wordt op verschillende manieren gewerkt aan het met minder medewerkers zwaardere zorg kunnen (blijven) bieden.

3.4 Gebruik van financiële instrumenten

Zinzia zorggroep maakt gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten zoals spaarrekeningen en deposito's bij bankinstellingen die Zinzia blootstellen aan beperkte marktrisico's. Zinzia maakt geen gebruik van financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Voor verdere informatie aangaande de risico's (krediet-, rente- en kasstroomrisico) zie 5.5 Toelichting op de balans, punt 10 Financiële instrumenten.

3.5 Kengetallen

De kengetallen geven in één oogopslag de financiële performance van Zinzia weer. In onderstaande tabel wordt een zestal kengetallen weergegeven waarbij een vergelijking wordt gemaakt tussen realisatie 2023, begroting 2024 en realisatie 2024.

	Realisatie 2023	Begroting 2024	Realisatie 2024
Solvabiliteit (omzetratio)	27,56%	26,70%	27,92%
Resultaat ratio	1,44%	-0,80%	1,79%
Liquiditeit	129,46%	65,70%	136,58%
Solvabiliteit (balansratio)	25,62%	25,70%	26,76%
Norm ING (min.)	23,00%	23,00%	23,00%
DSCR	2,01	1,30	2,18
Norm ING (min.)	1,50	n.v.t.	n.v.t.
Senior Net Leverage	4,19	7,60	3,19
Norm ING (max.)	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Ebitda (x € 1.000)	7.411	4.858	7.928
Norm ING (min.)	6.500	4.500	4.500

Zinzia voldoet per 31-12-2024 aan de door de ING gestelde normen zoals in bovenstaande tabel is te zien.

Hieronder staan de definities en berekening van de diverse kengetallen.

Solvabiliteit (omzetratio) : Het eigen vermogen uitgedrukt in percentage van de bedrijfsopbrengsten.
 $\text{Solvabiliteit (omzetratio)} = \text{eigen vermogen} / \text{bedrijfsopbrengsten}.$

Resultaat ratio : Het resultaat uitgedrukt in percentage van de bedrijfsopbrengsten.
 $\text{Resultaat ratio} = \text{resultaat} / \text{bedrijfsopbrengsten}.$

Liquiditeit : De liquiditeit geeft aan of erop korte termijn genoeg middelen aanwezig zijn om kortlopende schulden te kunnen betalen.
 $\text{Vlottende activa} / \text{kortlopende schulden} (< 1 \text{ jaar})$

Solvabiliteit (balansratio) : Het eigen vermogen uitgedrukt in percentage van het balanstotaal.
 $\text{Solvabiliteit (balansratio)} = \text{eigen vermogen} / \text{balanstotaal}.$

DSCR : De verhouding tussen de kasstroom uit operatie versus de kapitaallasten
 $\text{DSCR} = \text{EBITDA} / (\text{renteverplichting} + \text{aflossingsverplichting}).$

Senior Net Leverage : Langlopende schulden + Schulden aan kredietinstellingen -/- Liquide middelen / EBITDA

EBITDA : De winst vóór aftrek van rente, belastingen, afschrijving en amortisatie.
(Earnings before interest, taxes, depreciation and amortisation).
 $\text{EBITDA} = \text{bedrijfsresultaat} + \text{afschrijvingen} + \text{of -/- mutaties voorzieningen}.$

3.6 Toekomstparagraaf

Ook in 2024 was het landelijk beleid erop gericht om ouderen zo lang mogelijk thuis te laten wonen, met ondersteuning van digitale middelen. Dit past bij de reeds ingeslagen weg door Zinzia, waarbij de organisatie zich richt op steeds complexere zorg in de laatste levensfase. Daarnaast speelt de uitdaging van het steeds krappere worden van de arbeidsmarkt, in de nabije toekomst zijn er steeds minder werkenden beschikbaar. Om hierop voor te bereiden zet Zinzia in op de inzet van digitale middelen, zoals sensoren en detectie en meer structurele inzet van informele ondersteuning. Daarnaast is het natuurlijk belangrijk dat Zinzia een aantrekkelijk werkgever blijft. Daarom wordt er geïnvesteerd in vitaliteit en duurzame inzetbaarheid.

Het project voor het 'Huis van Morgen' loopt en hierbij wordt op de werkvloer en tijdens het werk uitgetoetst hoe we het werk kunnen doen als we minder zorgmedewerkers beschikbaar hebben. Dat doen we onder andere door de ontwikkeling van 'De Post'. We laten medewerkers op een laagdrempelige manier kennismaken met technologie o.a. door inzet van zorgrobots. Daarnaast wordt gekeken welke taken en rollen overgenomen kunnen worden door anderen dan zorgmedewerkers, zoals: assistent-medewerkers, informele ondersteuning, facilitaire medewerkers, enz. Het denken in rollen en uitgaan van het principe 'bekwaam is bevoegd' maakt dat er meer flexibiliteit ontstaat en waardoor het mogelijk is om verantwoorde zorg in de toekomst te blijven bieden.

Zinzia blijft de komende jaren inzetten op "uitbreiding door inbreiding", dat wil zeggen binnen de huidige locaties meer plaatsen creëren. De reden hiervoor is de stijgende vraag naar intensieve zorg op intramurale plaatsen. Deze wordt veroorzaakt door een toenemende vergrijzing in combinatie met een stijging van het aantal personen dat deze zorg nodig heeft. Het huidige zorgvastgoed kan hiervoor beter benut worden, waardoor het resultaat van Zinzia duurzaam zal verbeteren. Een uitdaging hierbij blijft de financieringsvorm. Tot enkele jaren geleden zette de overheid in op uitbreiding van intramurale plekken. Inmiddels is de focus van de overheid veranderd en wil men scheiding van wonen en zorg verder doorzetten en meer geclusterde woonvormen realiseren. Voor Zinzia zijn er binnen de bestaande gebouwen ook mogelijkheden om deze woonvormen mogelijk te maken.

Zinzia zal bezig blijven met de ontwikkeling van verbouwplannen op de locaties ter uitbreiding van de capaciteit. Hiervoor zal net als in 2024 een meerjarenprognose worden opgesteld, waarin is doorgerekend wat de financieringsbehoefte is alsmede het effect van de investeringen op de liquiditeitspositie en het financiële resultaat van Zinzia de komende jaren. Deze meerjarenprognose zal medio november 2025 gereed zijn.

Zinzia zal geen investeringen uitvoeren die ervoor kunnen zorgen dat de resultaten zoals weergegeven in de meerjarenprognose van 2024 niet gerealiseerd worden. De stellige overtuiging van Zinzia is dan ook dat per jaar einde aan de voorwaarden van de bank zal worden voldaan en de liquiditeitspositie zodanig is dat de continuïteit van Zinzia gewaarborgd is.

Hans Somer en Mireille Prins,
Raad van Bestuur Zinzia Zorggroep

4 Raad van toezicht

De Raad van toezicht (RvT) van Zinzia houdt toezicht op de besturing van de organisatie. De RvT bestaat uit vijf personen en oefent haar taak onafhankelijk uit op basis van de statuten en reglementen van de Stichting. Het reglement van de RvT is gebaseerd op de Governancecode Zorg 2022. De vergoedingsregeling is gebaseerd op de Wet Normering Topinkomens (WNT). De RvT kent drie vaste commissies: Auditcommissie, Commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid en Remuneratiecommissie.

Overzicht portefeuilles en nevenfuncties leden RvT 2024

Naam	Functie/nevenfuncties	Benoeming
Mevr. J.E.M. Tijhuis	○ Voorzitter RvT ○ Lid Remuneratiecommissie <i>Functie:</i> Directeur-eigenaar Tijhuis Management Services BV <i>Nevenfunctie(s):</i> - Lid raad van commissarissen Hof Wonen - Vice voorzitter RvT ROC Aventus - Bestuurslid Emmafonds vanuit voorzitterschap RvT Zinzia - Visitator Medisch Specialistische Opleidingen KNMG	1 ^e benoeming: 01-06-2023
Mevr. I.P. Tuinenburg	○ Vicevoorzitter RvT ○ Lid Auditcommissie / Financiële en bedrijfskundige zaken (tot 01-07-2023) ○ Voorzitter Renumeratiecommissie ○ Statutair Indisch-Molukse zetel i.v.m. culturele identiteit Rumah Kita <i>Functie:</i> - Lid College van Bestuur ROC Da Vinci	1 ^e benoeming 01-03-2017 2 ^{de} termijn tot 01-03-2025
Dhr. R.B. Stout	○ Lid RvT ○ Voorzitter Auditcommissie / Financiële en bedrijfskundige zaken <i>Functie:</i> - Partner bij CPI Risk, Finance & Governance <i>Nevenfuncties:</i> - Lid RvT Pantein Zorggroep - Lid RvT Zorggroep Maas & Waal - Lid Raad van Commissarissen Coloriet	1e benoeming: 01-07-2023
Mw. M. Zweep-de Haan	○ Lid RvT ○ Voorzitter Commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid <i>Functie:</i> - Bestuurder Leviaan - GGZ organisatie voor beschermd wonen <i>Nevenfuncties:</i> - Lid RvT Landelijke Stichting Familievertrouwenspersonen (LSFVP)	1 ^e benoeming: 01-07-2019 2 ^{de} termijn tot 01-07-2027
Dhr. C.J.M. Ruijs	○ Lid RvT ○ Lid Commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid <i>Functie:</i> - Manager (CIO) digitale cloud transitie in de Zorg en toepasbaarheid van kunstmatige intelligentie, niet praktiserend arts. <i>Nevenfuncties:</i> - Geen.	1e benoeming 01-01-2024

Dhr. W. Doosje	○ Lid RvT ○ Voorzitter Renumeratiecommissie ○ Lid Commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid <i>Functie:</i> - Bestuurder Werkgeversvereniging Zorg en Welzijn Zuid-Holland Zuid <i>Nevenfunctie:</i> - Voorzitter RvT Coach-Point	1e benoeming 01-03-2025
----------------	--	-------------------------

4.1 Remuneratiecommissie

De remuneratiecommissie heeft in 2023 via een open en professionele procedure met inbreng van de medezeggenschap en adviesrol van de Raad van Bestuur de werving en selectie van een nieuwe toezichthouder uitgevoerd. Er is per 1 januari 2024 een ervaren toezichthouder benoemd en er heeft een zorgvuldige onboarding van de nieuwe toezichthouder plaatsgevonden. Daarnaast is er in het laatste kwartaal van 2024, met oog op het vertrek van Ingrid Tuinenburg per 1 maart 2025, met positief gevolg geworven voor een nieuw lid van de RvT, en tevens vicevoorzitter. Wardy Doosje zal haar, als nieuw lid van de RvT, per die datum opvolgen.

In 2023 is door de RvT en Raad van Bestuur een gezamenlijk doel gesteld om te komen tot een professionele samenwerking die gericht is op de toekomst en de uitdagingen die deze met zich meebrengt voor het zorglandschap. 2024 heeft in het teken gestaan van samenwerking, zowel binnen de vernieuwde RvT als ook met bestuur en de interne gremia. Er heeft doorlopend op een positieve, transparante en constructieve wijze een dialoog plaatsgevonden, waardoor er een stevige basis is gelegd voor de komende jaren. Deze basis is belangrijk om vandaag, in gezamenlijkheid, over de uitdagingen van morgen te kunnen spreken en van gedachten te wisselen rekening houdende met de missie, visie en strategie van Zinzia.

Tijdens de zelfevaluatie van de RvT die op 15 november 2024 heeft plaatsgevonden, deels in aanwezigheid van Raad van Bestuur, is er uitgebreid gesproken over de uitdagingen voor Zinzia, en de ouderenzorg landelijk, de komende jaren en wat ervoor nodig is om deze het hoofd te kunnen bieden. De veranderingen in de maatschappij maken dat er steeds meer mensen zijn die (zware) zorg nodig hebben, terwijl er steeds minder mensen zijn die zorg kunnen bieden. Ook wordt samenwerking in- en met de regio steeds intensiever en belangrijker.

4.2 Samenstelling Raad van Toezicht

Per 1 januari 2024 is Coen Ruijs als nieuw lid aangetreden bij de RvT, tevens lid van de commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid.

4.3 Auditcommissie

De commissie heeft dit jaar zesmaal vergaderd met de Raad van Bestuur, de manager Bedrijfskundige Ondersteuning & Administraties, de directeur Zorg & Behandeling, bestuurssecretaris en op uitnodiging met de overige MT-leden (manager Mens & Werk en manager Services). Zinzia heeft in 2024, een positief financieel resultaat neergezet ondanks de negatieve begroting. In september wist Zinzia een record in de bedbezetting te behalen.

De Auditcommissie heeft een positief advies gegeven aan de RvT voor de herziene verhaalsregeling.

Zinzia is in 2024 een nieuwe leningsovereenkomst overeengekomen met de bank en is Zinzia gestart met de voorbereidingen voor het groot onderhoud van het Emmaplein dat begin 2025 plaats zal vinden. Het groot onderhoud leidt tot een uitbreiding van het aantal plaatsen, waardoor de omzet hoger wordt en het rendement verbetert.

De Auditcommissie heeft een positief advies gegeven aan de RvT op de herbenoeming van de accountant voor het kalenderjaar 2025, gezien de constructieve samenwerking in 2024.

Aan de hand van een jaaragenda en in goed en open overleg met zowel Raad van Bestuur, manager Bedrijfskundige Ondersteuning & Administraties als ook met externe belanghebbenden zijn in de Auditcommissie de tertiaalrapportages, begroting, realisatie, meerjarenprognose, managementletter, investeringen, risicomanagement, vastgoedzaken en bedrijfsvoering geagendeerd en besproken. De jaarrekening is in aanwezigheid van de onafhankelijke accountant besproken. De Auditcommissie licht telkens haar bevindingen uit haar overleggen toe en legt voorgenomen besluiten voor waaraan in de voltallige vergadering van de RvT de definitieve goedkeuring wordt verleend.

4.4 Commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid

De commissie heeft driemaal vergaderd met de Raad van Bestuur, de directeur Zorg & Behandeling en de bestuurssecretaris/ senior adviseur Kwaliteit & Innovatie. Tijdens de vergaderingen zijn onderwerpen besproken op gebied van Zorg & Behandeling, Mens & Werk, ICT & Innovatie en de diverse Kwaliteitsthema's (in relatie tot methodisch werken).

Aan bod kwamen onder andere: opgeleverde beleidsstukken, de tertiaalrapportages Kwaliteit, ARBO en Preventie (incl. RI&E en BHV), casuïstiek, de voorbereidingen ten aanzien van de NEN 7510 en NIS2, een presentatie over Cliëntervaringen en de voorbereidingen op het kwaliteitsbeeld. De Commissie ZKV licht telkens haar bevindingen uit haar overleggen toe en legt voorgenomen besluiten voor waaraan in de voltallige vergadering van de RvT de definitieve goedkeuring wordt verleend.

4.5 Selectie onderwerpen verslagjaar

De RvT vergaderde zevenmaal in 2024 (inclusief de zelfevaluatie) en richtte zich daarbij op de door de RvB gevoerde strategie en gerealiseerde prestaties. Daarnaast waren er ingelaste overleggen voor de RvT met specifieke thema's. Ook was de verdere professionalisering van de samenwerking tussen RvT en de Raad van Bestuur onderwerp van gesprek. De agenda wordt bepaald in het agenda-overleg waar de voorzitter en vicevoorzitter van de RvT en de Raad van Bestuur vaste deelnemers zijn. Leidend is de jaaragenda die aangevuld wordt met actuele thema's en agendapunten die vanuit de Auditcommissie en de commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid nog nadere toelichting behoeven aan de gehele RvT.

In 2024 zijn in de vergaderingen van de RvT onder andere de volgende documenten opgeleverd: het ICT Toetsingskader en de herziene overlegstructuur met de interne gremia Ondernemingsraad, Centrale Cliëntenraad en Professionele Adviesraad. Er heeft een ICT-sessie plaatsgevonden met een toelichting op de digitale ontwikkelingen (ICT Roadmap) binnen Zinzia, dit ook in relatie tot de regionale netwerken en samenwerkingsverbanden. Daarnaast zijn de ontwikkelingen met betrekking tot het Generiek Functiehuis besproken.

Net als in de Auditcommissie is er uitgebreid gesproken over onder andere risicomanagement. Naar aanleiding van een positief advies van de Auditcommissie aan de RvT op de herbenoeming van de accountant voor het kalenderjaar 2025 en tevens voor de herziene verhaalsregeling, heeft de RvT het formele besluit genomen akkoord te gaan met de herbenoeming van de accountant en de herziene verhaalsregeling ten behoeve van het groot onderhoud van het Emmaplein.

Net als in de commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid is er uitgebreid gesproken over onder andere het Huis van Morgen, waarbij er gekeken wordt naar zowel de techniek als het personele aspect om toekomstgericht te kunnen werken. De veranderingen in de maatschappij maken dat er steeds meer mensen zijn die (zware) zorg nodig hebben, terwijl er steeds minder mensen zijn die zorg kunnen bieden. Zinzia is vanuit het Huis van Morgen in oktober 2024 gestart met een belangrijke stap richting één centrale nachtbedienpost voor al haar locaties. Het doel is om uiteindelijk een 24/7 Post te realiseren die zowel overdag als 's nachts ondersteund in het zorgproces, waarbij de nachtbedienpost dan onderdeel uit zal gaan maken van deze centrale Post.

Daarnaast is er vanuit een gedegen bedrijfsvoering aandacht geweest voor het verlagen (waar mogelijk) van verzuim, verminderen van inzet van PNIL, het boeien en binden van huidige- maar ook nieuwe medewerkers, goede contacten met opleiders, het realiseren van meer bedden door middel van inbreiding en de mogelijkheden tot samenwerking met collega VVT-instellingen binnen de regio.

Vanwege de toenemende dynamiek in het zorglandschap, in combinatie met de noodzaak om als zorgorganisatie gestaag te transformeren richting de toekomst, is tijdens de december vergadering door de RvT en de huidige Raad van Bestuur een voorgenomen besluit genomen tot een wijziging in de bestuursstructuur. Dit voorgenomen besluit omvat de uitbreiding van het bestuur, waarbij naast de huidige bestuurder, in 2025 een tweede bestuurder aangesteld zal worden. En dat als gevolg van de wijziging in de bestuursstructuur, de functie van directeur Zorg & Behandeling komt te vervallen en deze door twee managers ingevuld zal gaan worden. Aanleiding hiervoor is het feit dat Zinzia de afgelopen jaren behoorlijk is gegroeid en Zinzia het belangrijk vindt dat leidinggevendenden tijd hebben om aandacht en nabijheid te bieden aan hun medewerkers. Besluitvorming vindt plaats in 2025.

In 2024 zijn er, ondanks de sociale, maatschappelijke en politieke ontwikkelingen mooie resultaten behaald.

4.6 Een professionele Raad van Toezicht

De taken en verantwoordelijkheden van de toezichthouder worden ten gevolge van ontwikkelingen in de zorg en maatschappij steeds zwaarder. De leden van de raad investeren in eigen ontwikkeling en zorgen ervoor dat ze actueel geïnformeerd zijn.

In dit verslagjaar hebben leden van de raad weer de vier verschillende locaties bezocht zoals dat binnen de RvT van Zinzia gebruikelijk is. Ook is vanwege zichtbaarheid en lokale oriëntatie gedurende het jaar gewisseld van vergaderlocatie (Renkum, Wageningen en Bemmelen). Naast informeel contact is er ook op geregelde basis overleg met cliëntenraad en OR. Twee keer per jaar woont de vicevoorzitter van de Raad een overlegvergadering met de OR bij en tweemaal per jaar woont de voorzitter van de Raad een vergadering van de Centrale Cliëntenraad bij. Voor de PAR verloopt het contact via de commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid en is er naast het informeel contact ook eenmaal per jaar een overleg.

Door het jaar heen heeft de Raad van Bestuur de RvT geïnformeerd over actuele en relevante ontwikkelingen en is er gesproken over de uitdagingen waar Zinzia ten gevolge van maatschappelijke, politieke, sociale, personele en demografische ontwikkelingen mee te maken heeft en zal krijgen. Het strategisch partnerschap en de dialoog tussen Raad van Bestuur en de RvT is en blijft, vanuit beider verantwoordelijkheid, belangrijk om aan deze uitdagingen vorm en inhoud te geven.

5.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24 €	31-dec-23 €
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
3. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		314.000	97.000
Totaal immateriële vaste activa		314.000	97.000
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		41.884.000	42.706.000
2. machines en installaties		13.001.000	14.502.000
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		3.319.000	3.768.000
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		1.874.000	1.366.000
Totaal materiële vaste activa		60.078.000	62.342.000
B Vlottende activa			
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	140.000	110.000
III Vorderingen	4		
1. op handelsdebiteuren		522.000	861.000
5. overige vorderingen		3.203.000	2.527.000
7. overlopende activa		1.453.000	1.357.000
Totaal vorderingen		5.178.000	4.745.000
V. Liquide middelen	5	15.721.000	12.325.000
C Totaal activa		81.431.000	79.619.000
PASSIVA			
D Eigen vermogen			
I Gestort en opgevraagd kapitaal	6	70.000	70.000
VI. Bestemmingsfondsen		21.626.000	20.232.000
VII. Overige reserves		95.000	95.000
Totaal eigen vermogen		21.791.000	20.397.000
E Voorzieningen			
3. overige voorzieningen	7	5.646.000	4.979.000
Totaal voorzieningen		5.646.000	4.979.000
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)			
3. schulden aan banken	8	38.590.000	40.972.000
Totaal totaal langlopende schulden		38.590.000	40.972.000
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
3. schulden aan banken	9	2.241.000	2.241.000
5. schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.156.000	2.553.000
9. belastingen en premies sociale verzekeringen		1.040.000	937.000
10. schulden ter zake van pensioenen		993.000	908.000
11. overige schulden		3.784.000	3.599.000
12. overige passiva		4.190.000	3.033.000
Totaal kortlopende schulden		15.404.000	13.271.000
H Totaal passiva		81.431.000	79.619.000

5.2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
A Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12		
1. Zorgverzekeringswet		8.490.000	8.346.000
2. Wet langdurige zorg		66.145.000	62.517.000
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het			
3. Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurige zorg		396.000	301.000
8. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		0	6.000
		<u>75.031.000</u>	<u>71.170.000</u>
Netto omzet		<u>75.031.000</u>	<u>71.170.000</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	13	3.015.000	2.848.000
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>78.046.000</u>	<u>74.018.000</u>
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	14	7.733.000	8.937.000
Lonen en salarissen	15	34.419.000	31.426.000
Sociale lasten	15	5.782.000	5.515.000
Pensioenlasten	15	2.982.000	2.703.000
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	4.824.000	4.661.000
Overige bedrijfskosten	17	19.869.000	18.493.000
Som der bedrijfslasten		<u>75.609.000</u>	<u>71.735.000</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	18	206.000	77.000
Rentelasten en soortgelijke kosten	18	-1.249.000	-1.296.000
RESULTAAT NA BELASTINGEN		<u>1.394.000</u>	<u>1.064.000</u>
		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		€	€
RESULTAATBESTEMMING			
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		1.524.000	1.174.000
Bestemmingsfonds t.b.v. bewoners		-87.000	-76.000
Bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap		-43.000	-34.000
		<u>1.394.000</u>	<u>1.064.000</u>

5.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024
(Volgens de indirecte methode)

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Som der bedrijfsopbrengsten en bedrijfslasten			2.437.000		2.283.000
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen (en overige waardeverminderingen)	2	4.824.000		4.661.000	
- mutaties voorzieningen	7	667.000		467.000	
			5.491.000		5.128.000
Veranderingen in werkkapitaal:					
- mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	-30.000		67.000	
- vorderingen	4	-433.000		2.044.000	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken, behoudens rekening courant-krediet)	9	2.133.000		517.000	
			1.670.000		2.628.000
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			9.598.000		10.039.000
Ontvangen interest	18	206.000		77.000	
Betaalde interest	18	-1.249.000		-1.296.000	
			-1.043.000		-1.219.000
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			8.555.000		8.820.000
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings in immateriële vaste activa	1	-313.000		-82.000	
Investerings in materiële vaste activa	2	-2.464.000		-1.914.000	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-2.777.000		-1.996.000
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	8	0		0	
Aflossing langlopende schulden	8	-2.382.000		-2.382.000	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-2.382.000		-2.382.000
Mutatie geldmiddelen			3.396.000		4.442.000
Stand geldmiddelen per 1 januari	5		12.325.000		7.883.000
Stand geldmiddelen per 31 december	5		15.721.000		12.325.000
Mutatie geldmiddelen			3.396.000		4.442.000

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

5.4.1 Algemeen

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Zinzia Zorggroep, statutair en feitelijk gevestigd te Kortenbrug 4, 6705 AV Wageningen, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 09202321 bestaan voornamelijk uit: het bieden van complexe en multidisciplinair geregisseerde zorg.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW).

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. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, winst en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024 met uitzondering van het volgende:

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Zinzia beschikt over voldoende liquiditeit en er wordt voldaan aan de bankconvenanten. Onze meerjarenbegroting (tot en met jaar 2034) toont aan dat wij ook in in meerjarenperspectief over voldoende liquiditeit blijven beschikken en we naar verwachting aan de bankconvenanten zullen blijven voldoen. Voor de afgesproken bankconvenanten zie 5.5 toelichting op de balans, 10. Financiële instrumenten.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Vergelijkende cijfers

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

Zinzia heeft met ingang van het boekjaar 2024 ervoor gekozen om het onderdeel Kapitaalslasten huisvesting, onderdeel van eigen vermogen onderdeel uit te laten maken van en te presenteren onder Reserve Aanvaardbare Kosten.

Daarnaast is, bij het onderdeel toelichting op de balans, onderdeel vorderingen, diverse overlopende activa, om een juiste vergelijking te kunnen maken tussen de cijfers van 2024 en die van 2023, de vergelijkende cijfers van 2023 aangepast t.o.v. de jaarrekening 2023 voor vooruitbetaalde bedragen (- € 63.000), nog te ontvangen bedragen (+ € 16.000) en overige overlopende activa(+ € 47.000).

Toegepaste afrondingen

Bij de opstelling van de jaarrekening zijn de verwerkte bedragen afgerond op helen van € 1.000,-.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt 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 leden van het bestuur, andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting Zinzia Zorggroep en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze 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.

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Toelichtingen op posten in de balans, winst en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitsluitend voor identificatiedoeleinden. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitsluitend voor identificatiedoeleinden.

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

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de instelling en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld. Per balansdatum is er geen indicatie van bijzondere waardevermindering van de immateriële vaste activa.

De immateriële vaste activa wordt gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van immateriële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

De verwachte gebruiksduur en de afschrijvingsmethode worden aan het eind van elk boekjaar opnieuw beoordeeld. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Kosten van implementatie ERP en software: 20 % - 33,33%.

Materiële vaste activa

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

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door de instelling in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekeninghoudend met een restwaarde. 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.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen: 0% - 20%

- Machines en installaties: 6,67% - 20%

- Andere vaste bedrijfsmiddelen: Inventaris 10%, Automatisering 20% - 33,3%, Vervoersmiddelen 20%

- Materiële vaste bedrijfs activa in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa: 0%

In de investeringen zijn geen bedragen aan geactiveerde rente opgenomen. 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.

Vastgoedbeleggingen

Vastgoedbeleggingen zijn onroerende zaken die worden aangehouden om huuropbrengsten of waardestijgingen, of beide, te realiseren.

Vastgoedbeleggingen, daaronder begrepen vastgoedbeleggingen in ontwikkeling, worden bij eerste verwerking tegen verkrijgingsprijs gewaardeerd, waarbij vervolwaardering plaatsvindt tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en eventuele cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De vastgoedbeleggingen zijn in de jaarrekening gerubriceerd onder de materiële vaste activa.

De vastgoedbeleggingen bestaan uit verhuur van gebouwen en dienstwoningen en zijn om niet verkregen.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

De stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief onderhevig kan zijn aan een bijzondere waardevermindering. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort.

De realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde minus de verkoopkosten en de bedrijfswaarde. De opbrengstwaarde is de prijs die bij een verkoop op de vrije markt zou kunnen worden verkregen voor het actief, onder aftrek van de nog te maken verkoopkosten.

De bedrijfswaarde is de contante waarde van de geschatte toekomstige kasstromen die voortvloeien uit het gebruik en de uiteindelijke vervreemding van het actief. Hierbij wordt rekening gehouden met de huidige bedrijfsvoering, verwachtingen met betrekking tot tarieven, productie of gebruikintensiteit (in geval van zorgvastgoed bijvoorbeeld de bezettingsgraad), kostenontwikkeling en eventuele (contractuele) financieringsafspraken.

Een bijzonder waardeverminderverslies wordt direct als last verwerkt in de winst en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Aanwijzingen voor bijzondere waardevermindering

Aanwijzingen voor een mogelijke bijzondere waardevermindering kunnen onder meer zijn:

- Significant lagere bezettingsgraad bij zorgvastgoed;
- Voorgenomen sluiting of (gedeeltelijke) afbouw van een locatie;
- Technologische veroudering van medische apparatuur;
- Sterk negatieve marktontwikkelingen of structurele veranderingen in de financiering van zorg;
- Interne rapportages die wijzen op slechtere prestaties van een actief dan verwacht;
- Forse stijging van rentevoeten of risicopremies, waardoor de contante waarde van toekomstige kasstromen daalt.

Berekening van de realiseerbare waarde

Bij de bepaling van de bedrijfswaarde (contante waarde van toekomstige kasstromen) baseert de organisatie zich op het meerjarenenplan en de verwachte parameters (tarieven, personeelskosten, inflatie en investeringsplanning). De gehanteerde disconteringsvoet (disconteringsvoet) komt overeen met de marktconforme vermogenskostenvoet (WACC) voor de zorgsector, passend bij het risicoprofiel van de activiteiten.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

Vervreemding van vaste activa

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

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Van afgeleide financiële instrumenten (derivaten) maakt Zinzia Zorggroep geen gebruik. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract.

Bepaling reële waarde

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn. De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeits-opslagen.

Onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde, 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.

De inschatting van de post Onderhanden werk GRZ is gebaseerd op het aantal geleverde, nog niet gefactureerde DBC dagen vermenigvuldigd met het DBC dagtarief van de betreffende DBC. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht. Een voorziening wordt getroffen op het onderhanden werk op grond van verwachte oninbaarheid.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs welke gelijk is aan de nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van 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, spaartegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

Eigen vermogen

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

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Bestemmingsreserves

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

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves- en fondsen

Aanwending van bestemmingsreserves- en fondsen worden in de winst en verliesrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

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 worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Indien het verschil tussen de nominale en contante waarde van de verplichtingen materieel is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Voorziening groot onderhoud

De toevoegingen en onttrekkingen aan de voorziening groot onderhoud zijn gebaseerd op het opgestelde LTOP (lange termijn onderhoudsplan) voor de verschillende locaties. De dotaties dienen voornamelijk als reservering voor toekomstige onderhoudswerkzaamheden en houden tevens rekening met eventuele verhogingen van de kosten, onder andere door uitgesteld onderhoud. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening 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 3,44%.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De hoogte van de voorziening is afhankelijk van het laatst verdiende loon van de werknemers, waarbij de waardering van de voorziening plaatsvindt tegen nominale waarde. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

Voorziening Transitievergoeding WAB

De Voorziening Transitievergoeding WAB betreft een reservering ten gevolgen van de Wet Arbeidsmarkt in Balans (WAB). Vanaf 1 januari 2020 is de berekeningsmethode van de transitievergoeding zo opgebouwd dat vanaf het begin van de arbeidsovereenkomst het recht op de transitievergoeding bestaat bij het niet verlengen van een contract bepaalde tijd. Voor de berekening van de voorziening per 31-12-2024 is er gekeken naar de procentuele onttrekking die in 2024 heeft plaatsgevonden van de voorziening opgebouwd per 31-12-2023. Dit percentage is verhoogd met een zekerheidsmarge van 10%. De aanname is nu dat 70% van de medewerkers met een contract bepaalde tijd een transitievergoeding zal ontvangen. De waardering van de voorziening vindt plaats tegen nominale waarde. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

Voorziening Vervroegd uittreden na 45 jr

De voorziening vervroegd uittreden na 45 jr betreft een reservering ten gevolgen van de regeling "Pensioen na 45 jaar te hebben gewerkt in Zorg en Welzijn", ingegaan per 1 september 2021. Deze regeling biedt medewerkers de mogelijkheid om na 45 jaar actieve dienst in de zorg- en welzijnssector, waarvan de laatste 5 jaar werkzaam op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT, vervroegd met pensioen te gaan als ze 20 jaar gewerkt hebben in functies aangemerkt als zwaar beroep. Bij bepalen van de voorziening is tevens meegenomen de RVU boete die mogelijk in rekening zal worden gebracht bij Zinzia Zorggroep. Bij bepaling is rekening gehouden met een verdisconteringsvoet van 3,44%.

Voorziening WGA-ERD

De voorziening WGA-ERD betreft een reservering voor de kosten van WGA-uitkeringen en re-integratie van gedeeltelijk arbeidsongeschikte (ex-)werknemers. In plaats van deze kosten te verzekeren, draagt Zinzia Zorggroep deze zelf, gebaseerd op een risicoanalyse en financiële overwegingen die voordelig zijn op lange termijn. De voorziening WGA-ERD wordt jaarlijks herzien en aangepast op basis van verwachte toekomstige verplichtingen, rekening houdend met de instroom van gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemers, de duur van de uitkeringen en re-integratiekosten.

Langlopende en kortlopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Operationele leasing

Bij Zinzia bestaan leasecontracten waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij Zinzia ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract en voor de resterende looptijd anders dan het boekjaar verantwoord bij niet uit de balans blijvende verplichtingen.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

5.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Algemeen

Hieronder wordt verstaan de opbrengsten voortvloeiend uit prestatieverplichtingen aangaande beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening. Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden in de winst en verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, het waarschijnlijk is dat de vergoeding met betrekking tot de zorgverlening aan de rechtspersoon zal toevloeien, 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. Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden opgenomen naar rato van de mate waarin de prestaties zijn verricht, gebaseerd op de tot balansdatum in het kader van de dienstverlening verrichte prestaties in verhouding tot de totaal te verrichten prestaties. De kostprijs van deze zorgverlening wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Zorgverzekeringswet

Uit hoofde van de zorgcontractering met zorgverzekeraars zijn er afspraken gemaakt over de zorgverlening. Daarbij is een inschatting gemaakt van de verwachte realisatie van deze contractafspraken. Met de uitkomsten van deze analyse is rekening gehouden bij de bepaling van de opbrengstverantwoording. De getekende contracten met de zorgverzekeraars zijn daarbij leidend.

De schadelastjaren tot en met 2021 zijn definitief afgewikkeld met de zorgverzekeraars.

De opbrengsten worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de gerealiseerde en gesloten zorgproducten in het boekjaar en de mutatie in de waarden van het onderhanden werk uit hoofde van DBC-zorgproducten.

Bij de omzetbepaling wordt rekening gehouden met een nuancering in verband met materiële/formele controles. De nuancering voor de materiële/formele controles is gebaseerd op ervaringscijfers. Deze cijfers worden jaarlijks herijkt.

Wet langdurige zorg

De opbrengsten worden verantwoord op basis van gemaakte volume- en prijsafspraken met Zorgkantoor Menzis. De opbrengsten Wlz bestaan uit de volgende onderdelen:

- ZP (Zorgzwaartepakketten o.b.v. het aantal verblijfsdagen);
- MPT (Modulair pakket thuis o.b.v. uren en dagdelen, waaronder verpleging, persoonlijke verzorging, begeleiding, dagbesteding, uitleen van verpleegartikelen en vervoer);
- NHC (Normatief Huisvestingscomponent o.b.v. het aantal verblijfsdagen);
- NIC (Normatief Inventariscomponent o.b.v. verblijfsdagen);
- Overige budgetcomponenten, zoals inrichtingskosten bij gedwongen verhuizing, extreme zorgzwaarte en extreme zorggebonden materiaalkosten en geneesmiddelen op cliëntniveau;
- Nagekomen budgetaanpassingen vanuit voorgaande jaren welke in het boekjaar zijn toegekend door het zorgkantoor;

Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurige zorg

Deze subsidies worden als bate verantwoord in de winst-en-verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen. De subsidies van het ministerie van VWS worden verantwoord op basis van de werkelijk geleverde zorg en diensten in het boekjaar en de met het ministerie van VWS overeengekomen tarieven.

Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Deze opbrengsten bestonden in het verslagjaar met name uit:

- Opbrengsten Wmo (huishouding en dagbesteding);
- Opbrengsten voor het leveren van diensten andere zorgaanbieders.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige opbrengsten omvatten de opbrengsten uit levering van goederen en diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de opbrengsten geheven belastingen. Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper. Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten. In de overige bedrijfsopbrengsten worden onder meer de vergoedingen voor catering, winkelverkoop, uitgeleend personeel, verhuur van onroerend goed en gerealiseerde boekwinsten op verkoop van onroerend goed verantwoord. Opbrengsten uit verhuur van vastgoed worden, exclusief vergoeding voor dienstverlening zoals verzekering en onderhoud, op tijdsevenredige basis verwerkt over de leaseperiode. Initieel directe kosten gemaakt om opbrengsten te genereren uit de verhuur en vergoedingen die de stichting betaalt aan de huurder of derden als stimulering om een overeenkomst te sluiten, worden toegerekend over de leaseperiode tegenover de leasebaten.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

Exploitatiesubsidies

Deze subsidies worden als bate verantwoord in de winst-en-verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen. De subsidies van ministeries/gemeenten/provincies worden verantwoord op basis van de werkelijk geleverde zorg en diensten in het boekjaar en de met de ministeries/gemeenten/provincies overeengekomen tarieven. Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Boekwinsten verkoop materiële vaste activa

Boekwinsten die voortvloeien uit de verkoop van materiële vaste activa worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

Deze kosten bestonden in het verslagjaar uit:

- Kosten voor de inhuur van personeel niet in loondienst.

Lonen en salarissen

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

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

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenlasten

Stichting Zinzia Zorggroep 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 Zinzia Zorggroep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Zinzia Zorggroep betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad minder sterk schommelen. PFZW verwacht dat de pensioenen in 2025 niet hoeven te worden verlaagd. De dekkingsgraad eind 2024 was volgens de eerste berekeningen 109,5% en daarmee boven de ondergrens van 90% die minister Koolmees heeft vastgesteld als grens waaronder er moet worden verlaagd. In februari 2025 bedroeg de dekkingsgraad 112,1% (februari 2024 was 111,4%). Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 110%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Zinzia Zorggroep 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. Zinzia Zorggroep heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

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

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijving start vanaf het moment van in gebruikneming. Over grond (terreinen) wordt niet afgeschreven. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. De afschrijvingen op materiële vaste activa zijn begrepen onder de overige bedrijfsopbrengsten

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen de kosten van disagio voor langlopende leningen met garantiestelling van het WfZ. Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

5.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

De verkrijgingsprijs van investeringen in vaste activa zijn opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvinden zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. Voor een cijfermatige aansluiting wordt verwezen naar 5.3 kasstroomoverzicht.

5.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

5.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

31-dec-24	31-dec-23
€	€

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

Boekwaarde per 1 januari	97.000	70.000
Bij: investeringen	313.000	82.000
Af: afschrijvingen	96.000	55.000
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0

Boekwaarde per 31 december

314.000	97.000
---------	--------

Toelichting:

Dit betreffen investeringskosten van de implementatie van ERP en CRM software. In 2024 is in kader van PGO, Domotica en ICT voor 313.000 geïnvesteerd. Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.6.1

2. Materiële vaste activa

31-dec-24	31-dec-23
€	€

De specificatie is als volgt:

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

Boekwaarde per 1 januari	62.342.000	65.034.000
Bij: investeringen	2.464.000	1.914.000
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	4.728.000	4.606.000
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0

Boekwaarde per 31 december

60.078.000	62.342.000
------------	------------

Toelichting:

Halverwege 2022 is al het vastgoed van Zinzia getaxeerd door Troostwijk Taxaties B.V. De totaal getaxeerde marktwaarde bedroeg halverwege 2022 € 123,2mln inclusief de vastgoedbeleggingen van € 8,4mln.

In 2024 is er o.a. geïnvesteerd voor de locatie De Lingehof in de binnentuin van de De Lingehof (€ 96.000) en uitbreiding van de Hospice (€ 100.000). Voor de locatie Oranje Nassau's oord is er o.a. geïnvesteerd in de beregeningsinstallatie (€ 122.000), in tochtsluizen (€ 231.000), vervanging van vloeren (€ 87.000) en is verder gegaan met de renovatie van de Emmapleinen (€ 392.000). Voor de locatie Rumah Kita is er o.a. geïnvesteerd in terreinbekabeling (€ 76.000). In kader van Domotica, ICT plan en ITT waren de investeringen € 272.000. Daarnaast zijn er div. investeringen in roerende zaken gedaan voor € 567.000. Deze investeringen zijn onderbouwd met sluitende business cases en de huidige voortgang is in lijn met deze business cases.

Onder de materiële vaste activa zijn de vastgoedbeleggingen opgenomen welke bestaan uit gebouwen en dienstwoningen welke worden verhuurd aan derden. Deze vastgoedbeleggingen zijn om niet verkregen vanuit een nalatenschap. De reële marktwaarde van de vastgoedbeleggingen per 31 december 2024 bedraagt € 8,4 mio. De reële marktwaarde van de vastgoedbeleggingen is voor de gebouwen bepaald op basis van de taxatie uitgevoerd door Troostwijk Taxaties BV in 2022, hierbij is geen indexatie toegepast om de reële marktwaarde per 31-12-2024 te bepalen. De reële marktwaarde van de vastgoedbeleggingen is voor € 0 meegenomen in de jaarrekening. De boekwaarde van de vastgoedbeleggingen is per 31-12-2024 € 300.000.

Stichting Zinzia Zorggroep verhuurt een deel van de materiële vaste activa en doet hierbij afstand van het genotsrecht.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.6.2 MVA.

Onder de materiële vaste activa is geen activa opgenomen waarvan de zorginstelling alleen het economisch eigendom heeft.

De bedrijfsgebouwen en terreinen dienen als zekerheidstelling voor de verstrekte leningen.

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

31-dec-24	31-dec-23
€	€

De specificatie is als volgt:

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	563.000	533.000
Af: ontvangen voorschotten	423.000	423.000
Totaal onderhanden werk	140.000	110.000

Toelichting:

In de post Baten uit zorgverzekeringswet in de winst-en-verliesrekening is een bedrag van € 140.000 (2023: € 110.000) inzake opbrengsten uit onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten verantwoord.

4. Vorderingen

31-dec-24	31-dec-23
€	€

De specificatie is als volgt:

Op handelsdebiteuren	522.000	861.000
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	402.000	278.000
Overige vorderingen:		
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2.801.000	2.249.000
Overlopende activa:		
Vorderingen uit hoofde transitievergoedingen	67.000	134.000
Diverse overlopende activa:		
Vooruitbetaalde bedragen	480.000	450.000
Nog te ontvangen bedragen	505.000	543.000
Overige overlopende activa	300.000	230.000
Totaal vorderingen	4.775.000	4.745.000

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

	2024	2023	t/m 2022	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	2.249.000	0	2.249.000
Financieringsverschil boekjaar	2.801.000	0	0	2.801.000
Correcties voorgaande jaren	0	-3.000	0	-3.000
Betalingen/ontvangsten	0	-2.246.000	0	-2.246.000
Subtotaal mutatie boekjaar	2.801.000	-2.249.000	0	552.000
Saldo per 31 december	2.801.000	0	0	2.801.000
Stadium van vaststelling (*)	a	c	c	
Waarvan gepresenteerd als:				
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort onder de 'overige vorderingen'	2.801.000	2.249.000		
- Schulden uit hoofde van financieringsoverschot onder de 'overige schulden'	0	0		
	2.801.000	2.249.000		

* a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraars

c = definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	65.887.000	62.177.000
Af: vergoedingen ter dekking van wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	63.086.000	59.928.000
Financieringsverschil boekjaar	2.801.000	2.249.000

Toelichting:

De vorderingen zijn ten opzichte van voorgaand jaar zijn gestegen met € 433.000.

De post handelsdebiteuren is afgenomen met € 339.000 door een afname van de vordering op overige handelsdebiteuren (€ 357.000). Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring. Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar. De voorziening voor oninbare vorderingen bedraagt eind 2024 € 4.500 (2023: € 4.500).

Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten (€ 65.887.000) wijkt af van de winst- en verliesrekening omdat onder de Wet langdurige zorg additionele inkomsten gepresenteerd worden van ondersteuning en langdurige zorg RMO.

5. **Liquide middelen**

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	15.709.000	12.318.000
Kassen	12.000	7.000
Totaal liquide middelen	15.721.000	12.325.000

Toelichting:

Gelden die op basis van voortschrijdende periodieke liquiditeitsplanning voor langere periode niet nodig blijken te zijn om aan de normale betalingsverplichtingen te kunnen voldoen, worden gebruikt om een zo optimaal mogelijk renteresultaat te realiseren. Deze spaartegoeden zijn direct opeisbaar. De overige liquide middelen staan vrij ter beschikking. Op grond van het door Zinzia opgestelde treasurystatuut en bijbehorende procedures worden deze gelden bij bankinstellingen geplaatst. In 2024 staat een bedrag van € 15.721.000 vrij aan middelen ter beschikking van Zinzia Zorggroep.

PASSIVA

6. **Eigen vermogen**

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
<i>Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:</i>		
I. Gestort en opgevraagd kapitaal	70.000	70.000
VI. Bestemmingsfondsen	21.626.000	20.232.000
VII. Overige reserves	95.000	95.000
Totaal eigen vermogen	21.791.000	20.397.000

I. **Gestort en opgevraagd kapitaal**

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Kapitaal	70.000	0	0	70.000
Totaal kapitaal	70.000	0	0	70.000

*Het verloop is als volgt weer te geven:*VI. **Bestemmingsfondsen**

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	18.877.000	1.524.000	0	20.401.000
Emmafonds t.b.v. bewoners	167.000	-87.000	0	80.000
Ontwikkeling Landschap	1.188.000	-43.000	0	1.145.000
Totaal bestemmingsfondsen	20.232.000	1.394.000	0	21.626.000

Het verloop is als volgt weer te geven:

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

VII. Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Overige reserve	95.000	0	0	95.000
Totaal overige reserves	95.000	0	0	95.000

Toelichting:

De Reserve Aanvaardbare Kosten is op grond van de Wlz getroffen om toekomstige schommelingen in de exploitatie op te kunnen vangen en wordt ook gehanteerd om toegang te houden tot de kapitaalmarkt. De Reserve Aanvaardbare Kosten is tevens getroffen voor toekomstige hogere kapitaallasten nav investeringen LTOP en LTHP en in het bijzonder voor vervangende nieuwbouwprojecten. Het bestemmingsfonds Emmafonds tbv bewoners vertegenwoordigt de nog niet bestede bewonersbijdrage van St. Emmafonds. Het bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap is gevormd voor verdere doorontwikkeling van het landschap van Oranje Nassau's Oord en voor toekomstige verliezen op de exploitatie van dienstwoningen.

Gestort en opgevraagd kapitaal 2023

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-23	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-23
	€	€	€	€
Kapitaal	70.000	0	0	70.000
Totaal kapitaal	70.000	0	0	70.000

Bestemmingsfondsen 2023

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-23	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-23
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	17.703.000	1.174.000	0	18.877.000
Emmafonds t.b.v. bewoners	243.000	-76.000	0	167.000
Ontwikkeling Landschap	1.222.000	-34.000	0	1.188.000
Totaal bestemmingsfondsen	19.168.000	1.064.000	0	20.232.000

Overige reserves 2023

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-23	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-23
	€	€	€	€
Overige reserve	95.000	0	0	95.000
Totaal overige reserves	95.000	0	0	95.000

7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	3.094.000	882.000	669.000	43.000	3.264.000
Voorziening jubileumverplichtingen	592.000	100.000	37.000	0	655.000
Voorziening langdurig zieken	377.000	296.000	238.000	250.000	185.000
Voorziening Transitievergoeding WAB	44.000	132.000	24.000	0	152.000
Voorziening vervroegd uittreden na 45 jr	872.000	289.000	113.000	0	1.048.000
Voorziening WGA ERD	0	342.000	0	0	342.000
Totaal voorzieningen	4.979.000	2.041.000	1.081.000	293.000	5.646.000

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

	31-dec-24
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.254.000
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.407.000
hiervan > 5 jaar	1.034.000

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening groot onderhoud: de bedragen die aan de voorziening groot onderhoud worden gedoteerd c.q. worden onttrokken zijn ontleend aan het opgestelde LTOP (lange termijn onderhoudsplan) voor de verschillende locaties. De dotatie heeft hoofdzakelijk te maken met de verhoging van de kosten voor uitgesteld onderhoud.

Voorziening jubileumuitkeringen: conform de richtlijn 271 van de RJ ten laste van de exploitatie een voorziening gevormd voor toekomstige personeelsbeloningen. De voorziening zal jaarlijks worden gemuteerd en is per medewerker berekend afhankelijk van het dienstverband en salaris per 31 december, het recht op toekomstige beloningen en de geschatte blijfkan. Bij de bepaling is rekening gehouden met een loon- en prijsindexatie van gezamenlijk 1,00% en een disconteringsvoet van 3,44%. In de berekening is afgezien van overlevingskansen.

Voorziening langdurig zieken: is gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De hoogte van de voorziening is afhankelijk van het laatst verdiende loon van de werknemers. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

Voorziening Transitievergoeding WAB: betreft een reservering ten gevolgen van de Wet Arbeidsmarkt in Balans (WAB). Vanaf 1 januari 2020 is de berekeningsmethode van de transitievergoeding zo opgebouwd dat vanaf het begin van de arbeidsovereenkomst het recht op de transitievergoeding bestaat bij het niet verlengen van een contract bepaalde tijd. Voor de berekening van de voorziening per 31-12-2024 is er gekeken naar de procentuele onttrekking die in 2024 heeft plaatsgevonden van de voorziening opgebouwd per 31-12-2023 Dit percentage is verhoogd met een zekerheidsmarge van 10% tot een max. van 100%. De aanname is nu dat 70% van de medewerkers met een contract bepaalde tijd een transitievergoeding zal ontvangen. De waardering van de voorziening gaat tegen nominale waarde. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

Voorziening Vervroegd uittreden na 45 jr: betreft een reservering ten gevolgen van de regeling "Pensioen na 45 jaar te hebben gewerkt in Zorg en Welzijn", ingegaan per 1 september 2021. Deze regeling biedt medewerkers de mogelijkheid om na 45 jaar actieve dienst in de zorg- en welzijnssector, waarvan de laatste 5 jaar werkzaam op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT, vervroegd met pensioen te gaan als ze 20 jaar gewerkt hebben in functies aangemerkt als zwaar beroep. Bij bepalen van de voorziening is tevens meegenomen de RVU boete die mogelijk in rekening zal worden gebracht bij Zinzia Zorggroep. Bij bepaling is rekening gehouden met een verdisconteringsvoet van 3,44%.

Voorziening WGA-ERD: betreft voorziening die bedoeld is om de financiële verplichtingen te dekken die voortvloeien uit het eigenrisicodragerschap voor de WGA. Deze regeling stelt werkgevers in staat om zelf het risico te dragen voor de kosten van de WGA-uitkeringen aan (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte werknemers. Dit betekent dat de werkgever verantwoordelijk is voor de betaling van deze uitkeringen gedurende een periode van maximaal tien jaar. Op basis van data van de afgelopen 10 jaar is berekend dat de gemiddelde 4,5 medewerker instroomt in de WGA 35-80 die daar 4,5 jaar inzitten en dan uitstromen. Op basis van dit gemiddelde heeft Zinzia een voorziening opgenomen in 2024 conform de business case. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

De specificatie is als volgt:

Schulden aan banken

Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:

Stand per 1 januari

Bij: nieuwe leningen

Af: aflossingen

Stand per 31 december

Af: aflossingsverplichting komend boekjaar

Stand langlopende schulden per 31 december

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen

Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)

hiervan > 5 jaar

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

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht leningen (5.7 Overzicht leningen). Voor de toelichting op de bankconvenanten en de verstrekte zekerheden wordt verwezen naar 10. Financiële instrumenten. De aflossingsverplichtingen korter dan een jaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Met de ING bank is er overeenstemming over de financiering van investeringen voor groot onderhoud aan de Emmapleinen op de locatie Oranje Nassau's Oord. In het kader van deze overeenkomst zijn de volgende financieringsratio's voorgesteld door de ING:

	2024	2025	2026	2027	2028
Solvabiliteit (balansratio)	27%	27%	29%	33%	36%
norm ING (min.)	23%	23%	25%	25%	25%
EBITDA	7.928	6.331	8.624	9.904	10.620
norm ING (min.)	4.500	5.000	7.500	8.000	8.000

In 2025, 2026 en 2027 dient o.b.v. de halfjaarcijfers de EBITDA, opgesteld op basis van het 'Last Twelve Months' (LTM) principe, erals volgt uit te zien.

	30-4-2025	30-4-2026	30-4-2027
EBITDA	-	-	-
norm ING (min.)	4.500	6.000	8.000

Op basis van de jaarrekening 2024, de begroting en tussentijdse cijfers 2025 en de meerjarenbegroting voldoet Zinzia in 2024 aan de bankconvenanten en verwacht dit in de toekomst ook te doen.

9. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

Schulden aan banken:

Aflossingen komend jaar op langlopende leningen

Aflossingsverplichtingen komend boekjaar Stand-by Roll Over trekkingen

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Schulden ter zake van pensioenen

Overige schulden:

Schulden uit hoofde van financieringsoverschot

Reservering vakantietoelage

Reservering vakantiedagen

Overige passiva:

Nog te betalen

Overige passiva

Totaal overige kortlopende schulden

Toelichting:

De kortlopende schulden zijn in verslagjaar verhoogd met € 2.133.000 ten opzichte van voorgaand jaar.

De post schulden aan leveranciers en handelskredieten is verhoogd met € 603.000. Dit wordt met name veroorzaakt door projectkosten (€ 350.000) en overige crediteuren (€ 300.000).

De overige passiva nemen toe met 1.747.000. Dit wordt met name veroorzaakt door ontvangen subsidies voor de regeling Duurzaam Maatschappelijk Vastgoed (DUMAVA) voor het project verbouwing Emmapleinen en verduurzaming locatie De Lingehof. De uitvoering zal vanaf 2025 plaats vinden, de verantwoording in 2026.

Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring.

De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

10. Financiële instrumenten

Algemeen

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

De instelling 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 de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De stichting loopt kredietrisico over leningen en vorderingen opgenomen onder het onderhanden werk, de debiteuren, overige vorderingen en liquide middelen. Zoals uit de toelichting op de balans blijkt betreffen de vorderingen met name vorderingen op diverse zorgkantoren, gemeenten en zorgverzekeraars. Met deze partijen bestaat een lange relatie en zij hebben altijd aan hun betalingsverplichtingen voldaan. Dienstverlening met hiervoor genoemde financiers vindt plaats op basis van krediettermijnen tussen de 30 en 60 dagen. Daarnaast houdt het management ook rekening met het risico op wanbetaling van verschillende soorten debiteuren. Ter grootte van dit risico (€ 4.500) is een voorziening voor dubieuze debiteuren opgenomen. De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot mogelijke veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen. Daarnaast is er sprake van renterisico in die kalenderjaren waar de rentevaste periodes zijn bereikt en opnieuw een rentepercentage worden gecontracteerd. Bij de leningen o/g is sprake van een vast rentepercentage over een groot deel van de looptijd of gelijk aan de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling gebruikt geen afgeleide financiële instrumenten om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen. Wel zijn er met de ING financiële ratio's afgesproken. Deze betreffen de Debts Coverage Ratio (DSCR), Solvabiliteitsratio, een Ebitda floor en een Senior Net Leverage. Ultimo 2023 is Zinzia binnen de Debts Coverage Ratio (DSCR), Solvabiliteitsratio, de Ebitda floor gebleven.

Liquideitsrisico

De instelling bewaakt de liquiditeitspositie door maandelijkse liquiditeitsprognoses. Het management ziet erop toe dat voor de instelling steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde lening convenanten te blijven. Naast het aantrekken van langlopende leningen, zijn kasgeld- en rekening courant faciliteiten beschikbaar.

Marktwaarde

De marktwaarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. De marktwaarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekwaarde.

Kredietfaciliteiten en garanties

De marktwaarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. De marktwaarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekwaarde.

Zinzia gaat in 2025 en 2026 investeren in groot onderhoud aan de Emmapleinen op de locatie Oranje Nassau's Oord (ten waarde van € 9,9 miljoen). De ING heeft hiervoor een kredietfaciliteit van €6 miljoen ter beschikking gesteld. Daarnaast is er subsidie (DUMAVA) verleend van € 2 miljoen voor verduurzaming van de Emmapleinen.

De volgende voorwaarden worden gehanteerd voor deze kredietfaciliteit:

Algemene informatie ING lening groot onderhoud Emmapleinen

Ingangsdatum: 1 september 2024

Looptijd kredietfaciliteit: 18 maanden tot 1 maart 2026

Debet rente: 1,50% opslag boven op 3 maands Euribor tarief

Voor de berekening van de Debetrente wordt de maand gesteld op het juiste aantal dagen en het jaar op 360 dagen.

Als voorwaarde geldt dat de debetrente nooit lager dan 0% zal bedragen

Overschrijdingsprovisie: Overschrijding van de kredietlimiet is zonder toestemming vooraf niet toegestaan. Indien de kredietlimiet wordt overschreden, betaalt de Kredietnemer 0,75% per kwartaal (3,00% per jaar) over het gemiddelde bedrag waarmee de kredietlimiet wordt overschreden in deze periode. Voor de berekening van de Overschrijdingsprovisie wordt de maand gesteld op het juiste aantal dagen en het jaar op 360 dagen.

Bereidstellingsprovisie: 0,15% per kwartaal (0,60% per jaar), over het niet opgenomen deel van de Faciliteit. Voor het berekenen van de Bereidstellingsprovisie worden de maand en het jaar op het juiste aantal dagen gesteld.

Afsluitprovisie: € 6.000,-

Aanneemovereenkomst: minimaal 75% van de prijs in de aanneemovereenkomst en offertes dient vast te staan waarbij het risico van uitloop in kosten bij de aannemers dient te liggen. E.e.a. zal blijken uit de te ondertekenen aanneemovereenkomsten en offertes welke ons dienen te conveniëren en maximaal EUR 8.000.000,00 zullen bedragen.

Algemene informatie ING Rekening Courant Krediet

Ingangsdatum: 1 oktober 2022

Looptijd faciliteit: 1 jaar tot 1 oktober 2023. Daarna wordt de Looptijd elk jaar stilzwijgend voor een jaar verlengd, onder de zelfde voorwaarden, tenzij dit krediet door de Kredietnemer of bank is opgezegd met inachtneming van een termijn van een maand. De Kredietnemer kan dit krediet gedurende deze Looptijd opzeggen, de Looptijd eindigt in dat geval direct.

Debet rente: De Debetrente bestaat uit de volgende componenten:

* 1-maands Euribor tarief (-0,071% op 27 augustus 2022) plus

* een ING RC Markttoeslag van 0,20% plus

* een klantopslag van 2,40% per jaar.

Als voorwaarde geldt dat de debetrente nooit lager dan 0% zal bedragen.

Het 1-maands Euribor tarief wordt centraal vastgesteld op de laatste werkdag van de maand en staat vast voor 1 maand(en). De ING RC markttoeslag wordt door ING vastgesteld op de eerste dag van de maand en staat vast voor de gehele maand. Het Euribor-tarief en de ING RC markttoeslag hebben geen onder- of bovengrens. Dit kan zowel een positief als negatief effect op de hoogte van uw debetrente hebben.

Klantopslag wordt men name bepaald door de omvang van uw krediet, de waardering van de geboden zekerheden, de actuele inschatting van de kredietwaardigheid van uw bedrijf en de kosten en rendementsdoelstellingen van ING.

De bereidstellingsprovisie is afhankelijk van de klantopslag en het gebruik van uw kredietlimiet. Bij een laag gebruik van uw ING Rekening Courant Krediet haalt u de laagste bereidstellingsprovisie om kosten te dekken. Indien u gemiddeld minder dan de helft van uw kredietlimiet gebruikt, kunt u overwegen uw kredietlimiet te verlagen.

Bereidstellingsprovisie: 0,083% per maand (1,00% per jaar), over het niet gebruikte deel van de kredietlimiet. Dit wordt berekend op de kredietlimiet te verminderen met het bedrag van het gemiddelde debetsaldo in deze periode. Voor het berekenen van de Bereidstellingsprovisie worden de maand en het jaar op het juiste aantal dagen gesteld.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

10. Financiële instrumenten (vervolg)

Zekerheden en bepalingen

Reeds gevestigde zekerheden:

- Een gezamenlijke hypotheek met Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector van EUR 77.000.000,00 op divers onroerend goed in eigendom van Stichting Zinzia Zorggroep, 1e in rang, hypotheekakte gepasseerd d.d. 12 augustus 2016.
- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zinzia Zorggroep
- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zinzia Zorggroep
- Verpanding roerende zaken (eerste pandrecht) bestaande uit Overige vaste activa (exclusief onroerend goed) en voorraden van Stichting Zinzia Zorggroep
- Overeenkomst gedeelde zekerheden met Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, akte getekend d.d. 11 juli 2016.

De zekerheden worden/zijn gevestigd ten behoeve van ING Bank N.V. Door ondertekening van de Garantie debet faciliteit ING Groenbank N.V. met bijbehorende contragarantie, gelden zij mede als zekerheid voor ING Groenbank N.V.

Verpanding creditgelden: De Kredietnemer verpandt hierbij, voor zover nodig bij voorbaat, aan de bank die de verpanding aanvaardt alle vorderingen die hij nu of te eniger tijd, uit welken hoofde ook, op de bank heeft of krijgt tot meerdere zekerheid voor betaling of teruggave van al hetgeen de Kredietnemer aan de bank nu of te eniger tijd uit welken hoofde ook schuldig mocht zijn of worden. Voor zover nodig verklaart de bank dat de verpanding aan haar als debiteur van de vordering is medegegeeld.

Financiële convenanten

Gedurende de looptijd van de kredietfaciliteit dient de Solvabiliteit minimaal te voldoen aan onderstaande niveaus:

* Boekjaar 2024: 23%

* Boekjaar 2025: 23%

* Boekjaar 2026 e.v.: 25%

De solvabiliteit betreft het (geconsolideerd) eigen vermogen van de kredietnemer(s) uitgedrukt in percentage van het balanstotaal van de kredietnemer(s).

Gedurende de looptijd van de kredietfaciliteit geldt een minimale EBITDA (EBITDA floor) per boekjaar van:

* 30-04-2024: een minimale EBITDA van EUR 4.500.000,00

* 31-12-2024: een minimale EBITDA van EUR 4.500.000,00

* 30-04-2025: een minimale EBITDA van EUR 4.500.000,00

* 31-12-2025: een minimale EBITDA van EUR 5.000.000,00

* 30-04-2026: een minimale EBITDA van EUR 6.000.000,00

* 31-12-2026: een minimale EBITDA van EUR 7.500.000,00

* 30-04-2027: een minimale EBITDA van EUR 8.000.000,00

* 31-12-2027 e.v.: een minimale EBITDA van EUR 8.000.000,00

EBITDA betekent de winst vóór belasting:

* plus de netto rentelasten;

* plus de afschrijvingen en afboekingen op materiële en immateriële activa;

* plus of minus de mutaties voorzieningen;

* bedragen die zijn toe te schrijven aan minderheidsdeelnemingen in derden buiten beschouwing latend;

* bijzondere en buitengewone baten en lasten buiten beschouwing latend.

Toetsing van de overeengekomen financiële convenanten (Solvabiliteit en EBITDA floor) vindt plaats aan de hand van cijfers van het 1e quadrimester en het 3e quadrimester opgesteld op basis van het 'last twelve months' (LTM) principe en de definitieve jaarrekening van de kredietnemer(s). Zodra twee achtereenvolgende boekjaren minimaal een EBITDA van EUR 7.000.000,00 is gerealiseerd, zal de toetsing van de convenanten jaarlijks plaatsvinden.

Bijzondere Bepalingen bestaand: Gedurende de looptijd van de faciliteit geldt dat minimaal 80% van de omzet van Kredietnemer via de ING loopt. Zowel voor het verstrekken van jaarcijfers en tussentijdse cijfers zijn afspraken gemaakt.

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

Obligo waarborgfonds voor de zorgsector

In de uitzonderlijke situatie dat het vermogen van het waarborgfonds niet voldoende mocht zijn om aan de verplichtingen jegens geldgevers te kunnen voldoen, kan het WFZ 'collecteren' bij de aangesloten deelnemers. Deze verplichte deelnemersbijdrage (het zogenoemde obligo -1b) bedraagt maximaal 3% van de uitstaande garanties van de instelling.

Ten behoeve van het WFZ is voor het gehele zorgvastgoed van Zinzia het recht van eerste hypotheek verleend tot een bedrag van € 66.000.000, met geraamde rente en kosten van € 26.000.000, zijnde tezamen € 92.400.000. Deze akte is gepasseerd op 19 december 2024.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa (vervolg)

Meerjarige financiële verplichtingen

Het totaalbedrag aan langlopende verbintenissen tot het doen van betalingen ter verkrijging van gebruiksrechten of andere rechten die niet in de balans zijn opgenomen, is € 123.000 (2023: € 50.000). Hiervan vervalt binnen 1 jaar € 29.000 (2023: € 21.000) en na 5 jaar € 0,00 (2023: € 0,00).

Operationele leases

Zinzia Zorggroep heeft leaseovereenkomsten op het gebied van personenauto's en all-in-one multifunctionals. De totale meerjarige verplichting bedraagt circa € 123.000,-.

Ultimo boekjaar zijn de verplichtingen uit hoofde van operationele leases als volgt te specificeren:

	2024	2023
	€	€
Te betalen:		
Binnen één jaar	29.000	21.000
Tussen één en vijf jaar	94.000	29.000
Meer dan vijf jaar	0	0
Totaal	123.000	50.000

Gedurende het verslagjaar zijn in de winst en verliesrekening verwerkt:

Minimale leasebetalingen voortkomend uit lease- en huurverplichtingen	80.000	73.000
---	--------	--------

De belangrijkste objecten, die middels operationele lease aan de rechtspersoon ter beschikking gesteld zijn, betreffen:

- * personenauto's;
- * all-in-one multifunctionals;

Leaseopbrengsten

Zinzia Zorggroep verhuurt dienstwoningen:
Locatie Kortenburg 5 (Villa) te Wageningen aan Stichting Kind en Meer voor de duur van 60 maanden

Ultimo boekjaar zijn de rechten uit hoofde van operationele leases als volgt te specificeren:

	2024	2023
	€	€
Te ontvangen:		
Binnen één jaar	44.000	498.000
Tussen één en vijf jaar	176.000	212.000
Meer dan vijf jaar	0	0
Totaal	220.000	710.000

Gedurende het verslagjaar zijn in de winst en verliesrekening verwerkt:

Minimale lease- en huuroopbrengsten uit vastgoedbeleggingen ontvangen gedurende het boekjaar 2024:	589.000	597.000
--	---------	---------

Zinzia Zorggroep heeft leaseovereenkomsten met enkele leveranciers op het gebied van personenauto's. De totale meerjarige verplichting bedraagt circa € 123.000,-.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de Zw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond voor GRZ (Geriatrische RevalidatieZorg) zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument).

Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2025 of nadien.

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

Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de NZa met betrekking tot het Macrobeheersmodel geriatrische revalidatiezorg.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers.

Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) Cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen.

Er zijn ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof nog veel vragen en onzekerheden, onder andere over een eenduidig te maken onderscheid tussen voltijdwerkers en deeltijdwerkers, over welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn, over het effect van de in veel Cao's c.q. zorgorganisaties toegepaste jaarurensystematiek en over de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data.

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

5.6.1 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	0	0	347.000	0	0	347.000
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	250.000	0	0	250.000
Boekwaarde per 1 januari 2024	0	0	97.000	0	0	97.000
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	0	313.000	313.000
- gereed gekomen projecten	0	0	313.000	0	-313.000	0
- afschrijvingen	0	0	96.000	0	0	96.000
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>	0	0	0	0	0	
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>	0	0	0	0	0	
aanschafwaarde	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)	0	0	217.000	0	0	217.000
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	0	0	660.000	0	0	660.000
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	346.000	0	0	346.000
Boekwaarde per 31 december 2024	0	0	314.000	0	0	314.000
Afschrijvingspercentage	0	0	20% - 33,3%	0	0	

5.6.2 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	65.895.000	38.456.000	6.943.000	1.366.000	0	112.660.000
- cumulatieve herwaarderingen						0
- cumulatieve afschrijvingen	23.189.000	23.954.000	3.175.000	0	0	50.318.000
Boekwaarde per 1 januari 2024	42.706.000	14.502.000	3.768.000	1.366.000	0	62.342.000
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	2.464.000	0	2.464.000
- gereed gekomen projecten	867.000	337.000	752.000	-1.956.000	0	0
- afschrijvingen	1.689.000	1.838.000	1.201.000	0	0	4.728.000
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
 <i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	726.000	10.000	462.000	0	0	1.198.000
.cumulatieve herwaarderingen	0		0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	726.000	10.000	462.000	0	0	1.198.000
 <i>- desinvesteringen</i>						
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)	-822.000	-1.501.000	-449.000	508.000	0	-2.264.000
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	66.036.000	38.783.000	7.233.000	1.874.000	0	113.926.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	24.152.000	25.782.000	3.914.000	0	0	53.848.000
Boekwaarde per 31 december 2024	41.884.000	13.001.000	3.319.000	1.874.000	0	60.078.000
Afschrijvingspercentage	0% - 20%	6,67% - 20,0%	10% - 33,3%	0,0%	0,0%	

5.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

Lening gever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werk- lijke- rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden	Rente herziening	Aantal aflossingen per jaar	Effectieve rente voet	Markt rente
		€			%	€	€	€	€	€			€					
BNG	16-09-10	1.688.000	27	Lang	3,32%	846.000	0	60.000	786.000	486.000	13	Lineair	60.000	Wfz-borging	16-09-37	1	3,32%	4,65%
BNG	25-11-04	6.400.000	40	Lang	3,12%	3.360.000	0	160.000	3.200.000	2.400.000	20	Lineair	160.000	Wfz-borging	25-11-44	1	3,12%	4,76%
NWB	19-11-02	2.300.000	30	Lang	2,97%	900.000	0	100.000	800.000	300.000	8	Lineair	100.000	Wfz-borging	19-11-32	1	2,97%	4,31%
BNG	20-12-07	6.650.000	35	Lang	4,70%	3.610.000	0	190.000	3.420.000	2.470.000	18	Lineair	190.000	Wfz-borging	20-12-42	4	4,70%	4,76%
BNG	02-01-08	5.105.000	30	Lang	1,40%	2.426.000	0	170.000	2.256.000	1.406.000	13	Lineair	170.000	Wfz-borging	02-01-38	4	1,40%	4,65%
NWB	03-11-08	1.617.000	20	Lang	0,12%	426.000	0	85.000	341.000	-	4	Lineair	85.000	Wfz-borging	-	1	0,12%	3,98%
BNG	27-05-10	15.700.000	40	Lang	4,01%	10.496.000	0	393.000	10.103.000	8.138.000	26	Lineair	393.000	Wfz-borging	27-05-50	4	4,01%	4,96%
ING	01-11-19	8.000.000	25	Lang	1,70%	6.720.000	0	320.000	6.400.000	4.800.000	20	Lineair	320.000	OG en RG	01-11-29	4	1,70%	4,76%
ING	31-12-19	6.700.000	25	Lang	3,67%	5.695.000	0	268.000	5.427.000	4.087.000	20	Lineair	268.000	OG en RG	01-01-35	4	2,10%	4,76%
ING	31-12-19	5.900.000	25	Lang	2,10%	5.015.000	0	236.000	4.779.000	3.599.000	20	Lineair	236.000	OG en RG	01-01-26	4	2,10%	4,76%
ING	01-03-22	1.500.000	10	Lang	2,82%	1.380.000	0	80.000	1.300.000	900.000	7	Lineair	80.000	OG en RG	01-03-32	4	2,82%	3,98%
ING	01-12-22	1.200.000	5	Lang	4,15%	960.000	0	240.000	720.000	-	3	Lineair	240.000	OG en RG	01-10-27	4	4,15%	3,98%
ING	01-12-22	1.600.000	8	Lang	4,15%	1.520.000	0	80.000	1.440.000	1.040.000	6	Lineair	80.000	OG en RG	01-01-28	4	4,15%	3,98%
Totaal						43.354.000	0	2.382.000	40.972.000	29.626.000			2.382.000					

Hervan is in 2024 reeds aan aflossing betaald over het jaar 2025:
Saldo aflossingsverplichting kortlopend deel van langlopende schulden 2024:

141.000
2.241.000

Wfz-borging= borging door Waarborgfonds voor de Zorgsector
OG: Onroerend Goed
RG= Roerend Goed

De reële waarde van de leningenportefeuille is per 31-dec-2024: € 36 miljoen

Rentevastperioden
De in dit overzicht opgenomen langlopende leningen kennen verschillende rentevastperioden.
Onderstaande overzicht geeft per kalenderjaar inzicht in de restschuld per 31 december 2024 en de toekomstige einddata van de verschillende rentevastperioden.

	€
kalenderjaar 2026	4.779.000 Renteherziening
kalenderjaar 2027	720.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2028	341.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2028	1.440.000 Renteherziening
kalenderjaar 2029	6.400.000 Renteherziening
kalenderjaar 2032	800.000 Renteherziening
kalenderjaar 2032	1.300.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2035	5.427.000 Renteherziening
kalenderjaar 2037	786.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2038	2.256.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2042	3.420.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2044	3.200.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2050	10.103.000 (einde looptijd lening)
	40.972.000

5.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

1. Zorgverzekeringswet

	2024	2023
	€	€
De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:		
GRZ	6.197.000	6.203.000
ELV	1.435.000	1.287.000
GZSP	788.000	661.000
1ste lijns paramedisch	70.000	195.000
Totaal zorgverzekeringswet	8.490.000	8.346.000

Toelichting:

In deze post is een mutatie op onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten begrepen van € 140.000 (2023: € 110.000).

2. Wet langdurige zorg

	2024	2023
	€	€
De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:		
Intramuraal	65.619.000	61.945.000
Extramuraal	526.000	572.000
Totaal wet langdurige zorg	66.145.000	62.517.000

Toelichting:

De toename van Wlz intramuraal én extramuraal wordt verklaard door aanpassing van de tarieven en een hoger bedbezetting/meer behandelde extramurale cliënten.

3. Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurige zorg

	2024	2023
	€	€
De baten Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:		
Instellingssubsidie Rumah Kita	144.000	127.000
Stagefonds en beschikbaarheidsbijdrage (medische) vervolgoopleidingen (Wlz)	252.000	174.000
Totaal Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurige zorg	396.000	301.000

Toelichting:

Zinzia Zorggroep heeft gedurende het boekjaar voor € 144.000 (2023: € 127.000) aan exploitatiesubsidies ontvangen ten behoeve van Instellings-subsidie Rumah Kita. € 135.000 tbv subsidieperiode 2024 en € 9.000 nabetaling subsidieperiode's 2022 en 2023. Tevens is er in 2024 voor € 199.000 aan exploitatiesubsidies uit hoofde van de regeling Stagefonds (2023: € 174.000) en € 54.000 voor beschikbaarheidsbijdrage (medische) vervolgoopleidingen 2024 (Wlz) ontvangen.

De exploitatiesubsidies zijn geheel als bate verwerkt in boekjaar 2024 aangezien de gesubsidieerde uitgaven ook ten laste van dit boekjaar zijn gekomen.

5.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

8. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

	2024	2023
	€	€
De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:		
Leveren diensten aan andere zorgaanbieders	0	6.000
Totaal overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	0	6.000

Toelichting:

De te Leveren diensten aan andere zorgaanbieders zijn € 6.000 lager i.v.m. minder zorg leveren aan niet-Wlz/Zvw cliënten.

13. Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel, verhuur onroerend goed en andere bedrijfsmatige opbrengsten)

	2024	2023
	€	€
De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:		
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	348.000	290.000
Overige opbrengsten	2.667.000	2.558.000
Totaal overige opbrengsten	3.015.000	2.848.000

Toelichting:

De Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet) namen in het verslagjaar toe met € 58.000 ten opzicht van het jaar 2023.

De overige opbrengsten namen in het verslagjaar toe met € 109.000 ten opzicht van het jaar 2023 door hogere horeca-opbrengsten.

14. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

	2024	2023
	€	€
De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:		
Personeel niet in loondienst	7.733.000	8.937.000
Totaal kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	7.733.000	8.937.000

Toelichting:

De kosten van personeel niet in loondienst namen in het verslagjaar af met € 1,2 miljoen ten opzicht van het jaar 2023.

15. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

	2024	2023
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Lonen en salarissen	34.419.000	31.426.000
Sociale lasten	5.782.000	5.515.000
Pensioenlasten	2.982.000	2.703.000
Totaal lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	43.183.000	39.644.000

Toelichting:

De kosten van lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenlasten namen in het verslagjaar toe met € 2.993.000 ten opzicht van het jaar 2023. Deze zijn hoofdzakelijk gestegen door de toename van 17 fte t.o.v. 2023 en een CAO verhoging van 2,5% per 1 maart 2024 en 2,5% per 1 oktober 2024.

Het gemiddeld aantal in de groep werkzame werknemers, berekend op fulltimebasis en uitgesplitst naar activiteiten, bedroeg:

	2024	2023
- Algemene en administratieve functies	99	97
- Bewonersgebonden functies	479	463
- Hotelmatige functies	47	48
- Terrein- en gebouwgebonden functies	11	11
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	636	619
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De fte's namen in het verslagjaar toe met 17 fte t.o.v. 2023

De stijging in de bewonersgebonden functies is te verklaren door ene toename van leerlingfuncties, helpende en helpende plus.

5.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Immateriële vaste activa	96.000	55.000
Materiële vaste activa	4.728.000	4.606.000
Totaal afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	<u>4.824.000</u>	<u>4.661.000</u>

Toelichting:

De afschrijvingen op de materiële vaste activa vielen in het verslagjaar € 122.000 hoger uit dan in het jaar 2023.

De afschrijvingskosten van inventaris, computerapparatuur en ict-projecten zijn met € 154.000 gestegen. De afschrijvingskosten van terreinen, gebouwen en installaties zijn met € 32.000 gedaald.

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.381.000	6.075.000
Algemene kosten	5.979.000	6.173.000
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.705.000	2.631.000
Onderhoud en energiekosten	3.042.000	2.784.000
Huur en leasing	14.000	17.000
Dotatie en vrijval voorzieningen	1.748.000	813.000
Totaal overige bedrijfskosten	<u>19.869.000</u>	<u>18.493.000</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn € 306.000 hoger i.v.m. hogere bedbezetting.

De algemene kosten zijn € 194.000 lager dan in 2023 door afname van de kosten van advies.

De Patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn € 74.000 hoger door hogere kosten voor o.a.hulpmiddelen, incontinentiemateriaal en verzorgend wassen.

De onderhouds- en energie kosten zijn € 258.000 hoger dan in 2023 voornamelijk door hogere energiekosten.

De kosten voor huur en leasing zijn in het verslagjaar afgenomen met € 3.000 t.o.v. 2023 i.v.m. minder gehuurde ruimten.

De dotatie en vrijval voorzieningen neem toe met € 935.000 i.v.m. dotaties aan de personele voorzieningen, zie 5.5 toel. Balans, punt 7.

18. Andere rentebaten/lasten en soortgelijke opbrengsten/kosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-206.000	-77.000
Rentelasten en soortgelijke kosten	1.249.000	1.296.000
Totaal andere rentebaten/lasten en soortgelijke opbrengsten/kosten	<u>1.043.000</u>	<u>1.219.000</u>

Toelichting:

De Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten vielen in het verslagjaar € 129.000 hoger uit ten opzichte van het jaar 2023. Dit komt volledig door rente opbrengsten van de (kwartaal)spaarrekeningen en uitstaande deposito.

De financiële baten en lasten vielen in het verslagjaar € 47.000 lager uit ten opzichte van het jaar 2023. Dit komt volledig door per saldo minder betaalde rente op de langlopende leningen.

5.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

19. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting Zinzia Zorggroep. Het voor Stichting Zinzia Zorggroep toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 214.000, zijnde het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 10 punten.

1a. Leidinggevende topfunctionaris met dienstbetrekking

Gegevens 2024	
bedragen x € 1	D.J.A. Somer
Functiegegevens	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	197.798
Beloningen betaalbaar op termijn	16.141
<i>Subtotaal</i>	<i>213.939</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	214.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	213.939
Het bedrag van de overschrijding, en	N.v.t.
de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2023	
bedragen x € 1	D.J.A. Somer
Functiegegevens	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.834
Beloningen betaalbaar op termijn	15.107
<i>Subtotaal</i>	<i>204.941</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	205.000
Bezoldiging	204.941

Motivatatie overschrijding van de maximale bezoldiging:

Niet van toepassing

5.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

19. Wet normering topinkomens (WNT)

Het individuele WNT-maximum voor de leden van Raad van Toezicht bedraagt voor de voorzitter 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum, berekend naar rato van de duur van het dienstverband.

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024 bedragen x € 1		J.E.M. Tijhuis	M. Zweep	I.P. Tuinenburg
Functiegegevens		Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024		01/01 t/m 31-12	01/01 t/m 31-12	01/01 t/m 31-12
Bezoldiging				
Bezoldiging		25.680	17.120	17.120
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		32.100	21.400	21.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging		25.680	17.120	17.120
Het bedrag van de overschrijding, en		N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2023 bedragen x € 1		J.E.M. Tijhuis	M. Zweep	I.P. Tuinenburg
Functiegegevens		Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023		01/06 t/m 31-12	01/01 t/m 31-12	01/01 t/m 31-12
Bezoldiging				
Bezoldiging		14.350	16.400	16.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		18.029	20.500	20.500

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024 bedragen x € 1		R. Stout	C. Ruijs
Functiegegevens		Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024		01/01 t/m 31-12	01/01 t/m 31-12
Bezoldiging			
Bezoldiging		17.120	17.120
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		21.400	21.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging		17.120	17.120
Het bedrag van de overschrijding, en		N.v.t.	N.v.t.
de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2023 bedragen x € 1		R. Stout	C. Ruijs
Functiegegevens		Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023		01/07 t/m 31/12	N.v.t.
Bezoldiging			
Bezoldiging		8.198	N.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		10.334	N.v.t.

Motivatatie overschrijding van de maximale bezoldiging:

Niet van toepassing

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

5.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

20. Honoraria onafhankelijke accountant

De honoraria van de onafhankelijk accountant over 2024 zijn als volgt:

	2024	2023
	€	€
Controle van de jaarrekening 2024	146.300	0
Controle van de jaarrekening 2023	0	142.900
Overige controlewerkzaamheden (w.o. Instellingssubsidie en PGO verantwoording)	4.200	18.100
Fiscale advisering	0	0
Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	150.500	161.000

Toelichting:

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij Zinzia zijn uitgevoerd door PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2024, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

21. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 19.

5.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zinzia heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 27 mei 2025.

De raad van toezicht van de Stichting Zinzia heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 27 mei 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum met belangrijke financiële gevolgen voor Stichting Zinzia Zorggroep.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Dhr. D.J.A. Somer
Raad van Bestuur

W.G.

Mw. M.P. Prins-Hennekes
Raad van Bestuur

W.G.

Mw. Drs. J.E.M. Tijhuis
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

Mw. M. Zweep-de Haan
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Dhr. R. Stout
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Dhr. J.C.M. Ruijs
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Dhr. W. Doosje
Lid Raad van Toezicht

Overige gegevens

6 Overige gegevens

6 OVERIGE GEGEVENS

6.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is in artikel 11 bepaald dat de Raad van Bestuur bevoegd is tot het nemen van besluiten betreffende de stichting.

Op basis van artikel 11.7 van de statuten dient de Raad van Toezicht het besluit van de Raad van Bestuur betreffende de vaststelling van de jaarrekening en de begroting goed te keuren.

6.2 Nevenvestigingen

Stichting Zinzia Zorggroep heeft nevenvestigingen die allemaal in Nederland gevestigd zijn

6.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Zinzia Zorggroep

Verklaring over de jaarrekening 2024

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Stichting Zinzia Zorggroep ('de stichting') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de stichting op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de Wet normering topinkomens ('WNT').

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024 van Stichting Zinzia Zorggroep te Wageningen gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

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

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de WNT.

De basis voor ons oordeel

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

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

Onafhankelijkheid

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat ook andere informatie. Dat betreft alle informatie in het jaarverslag anders dan de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en RJ 400 is vereist voor het bestuursverslag, op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is vereist voor het verslag raad van toezicht en op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is vereist voor de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en RJ 400 en de overige gegevens in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG, alsmede voor het toevoegen van het verslag raad van toezicht.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de WNT; en voor
- een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

Onze doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid en is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de controlestandaarden is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer hier sprake van is.



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

Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Amsterdam, 28 mei 2025

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door:

J. Gersen RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2024 van Stichting Zinzia Zorggroep

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

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

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



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



ORANJE NASSAU'S OORD

DE LINGEHOF

DE RIJNHOF

RUMAH KITA



ZINZIA ZORGGROEP
PricewaterhouseCoopers
KORTENBURG 4
Accountants N.V.
6704 AM WAGENINGEN
T: 0412 451400
F: 0412 451401
E: info@zinzia.nl
W: www.zinzia.nl

WWW.ZINZIA.NL