

# Jaarverantwoording 2024



De Opbouw

Stichting de Opbouw | Verstandelijk gehandicapten en Ouderen.



Silverein



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

## Jaarverantwoording 2024

### INHOUDSOPGAVE

### Pagina

|          |                                                                                                       |           |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>Bestuurverslag</b>                                                                                 | <b>4</b>  |
| 1.1      | Beleid, gang van zaken en voorgaande verwachtingen                                                    | 4         |
| 1.2      | Doelstellingen en (kern)activiteiten                                                                  | 4         |
| 1.3      | Juridische structuur (inclusief groepsstructuur), interne organisatiestructuur en personele bezetting | 5         |
| 1.4      | Financiële ontwikkelingen                                                                             | 5         |
| 1.5      | Risico's en risicobeheersing                                                                          | 6         |
| 1.6      | Cultuur en gedrag - soft controls                                                                     | 7         |
| 1.7      | Beleid inzake risicobeheer financiële instrumenten                                                    | 7         |
| 1.8      | Toepassing en naleving gedragscodes                                                                   | 7         |
| 1.9      | Onderzoek en ontwikkeling                                                                             | 7         |
| 1.10     | Kwaliteit en veiligheid van zorg                                                                      | 7         |
| 1.11     | Medezeggenschap                                                                                       | 8         |
| 1.12     | Duurzaamheid                                                                                          | 8         |
| 1.13     | Vastgoed                                                                                              | 8         |
| 1.14     | IBP (informatiebeveiliging en privacy)                                                                | 9         |
| 1.15     | Toekomstverwachtingen                                                                                 | 9         |
| 1.16     | Overige ontwikkelingen                                                                                | 10        |
| 1.17     | Niet-financiële prestatie-indicatoren - maatschappelijke aspecten van ondernemen                      | 10        |
| <b>2</b> | <b>Verslag interne toezichthouder</b>                                                                 | <b>11</b> |
| 2.1      | Samenstelling en werkwijze raad van toezicht                                                          | 12        |
| 2.2      | Onderwerpen, dilemma's en informatievoorziening                                                       | 14        |
| 2.3      | Reflectie vanuit de verschillende rollen                                                              | 14        |
| <b>3</b> | <b>Jaarrekening 2024 (geconsolideerd en enkelvoudig)</b>                                              | <b>17</b> |
| <b>4</b> | <b>Bijlagen - verantwoording IZA</b>                                                                  | <b>84</b> |

# 1 Bestuursverslag zorggroep De Opbouw 2024



## 1 Bestuursverslag

### Inleidend/Voorwoord

In 2024 moesten alle zeilen worden bijgezet om de basis te leggen voor een financieel gezonde organisatie na een negatief resultaat van € 11,3 miljoen over 2023, waarmee we vanaf het najaar van 2023 opnieuw onder verscherpt toezicht kwamen te staan van het bankconsortium.

In de zomer van 2024 is afscheid genomen van de toenmalige voorzitter van de Raad van Bestuur. Deze is opgevolgd door een interim voorzitter Raad van Bestuur, die de tweeledige opdracht heeft gekregen om samen met het zittende lid Raad van Bestuur het financiële resultaat om te buigen en een nieuwe meerjarenstrategie 2025-2028 te bepalen, als opvolging van het huidige 'Samen Merkbaar Beter'. Ten behoeve van het bepalen van de nieuwe meerjarenstrategie is in het najaar van 2024 gestart met het bepalen van de scope van het strategietraject. Er worden twee voorkeursscenario's uitgewerkt, waarbij financiële toekomstbestendigheid en een helder portfolio randvoordelig zijn. Ook wordt in de uitkomsten meegenomen of de eerder aangehaalde juridische integratie nog opportuun is. Bij dit traject wordt Zorggroep De Opbouw geadviseerd door Gupta.

Het kalenderjaar 2024 is afgesloten met een negatief resultaat van € 2,2 miljoen, oftewel een negatief rendement van 0,7%. De voornaamste redenen die hieraan ten grondslag liggen, zijn het negatieve resultaat van Zideris, het niet kunnen activeren van I&A projecten en de vrijval van voorzieningen, met een aantal incidentele correctieboekingen tot gevolg.

### 1.1 Beleid, gang van zaken en voorgaande verwachtingen

2024 kenmerkt zich door een aantal ontwikkelingen die op termijn bijdragen aan een gezonde bedrijfsvoering en een verbetering van het financiële resultaat. Daarvoor zijn doelstellingen geformuleerd in de begroting van 2024. Hieronder worden de belangrijkste ontwikkelingen in 2024 toegelicht.

Ondanks dat Zideris in 2024 een negatief resultaat heeft gerealiseerd is er in dat jaar hard gewerkt aan een aantal verbeteringen en is voor de zomer een herstelplan opgeleverd. Dat ziet enerzijds toe op verbeteringen op operationeel vlak, waaronder het ontwikkelen van een sturingstool om de personele bezetting in lijn met de productie te krijgen. Mede om dat te realiseren zijn er teamleiders ingezet die dichter bij de teams staan. Tevens is gekeken naar grote verlieslatende posten. Anderzijds is in het laatste kwartaal een diepend onderzoek opgestart naar de mogelijkheden van het vastgoed op het terrein in Rhenen. De effecten van de getroffen maatregelen krijgen verder hun beslag in 2025.

Het transitieplan voor de ondersteunende afdeling Mens & Organisatie (M&O) is in 2024 vastgesteld en het management team is grotendeels nieuw samengesteld. M&O collega's zijn vanaf januari 2025 in dienst van Zorggroep De Opbouw. Daarbij ligt de focus van de afdeling M&O op het stroomlijnen van processen en harmoniseren van regelingen. Zo is in 2024 AFAS opnieuw geïmplementeerd, waarbij zowel personele als financiële processen zijn geïnformeerd. In de nieuwe M&O organisatie wordt prioriteit gegeven aan de strategische HR agenda. Het uitvoeren daarvan is randvoorwaardelijk voor het realiseren van onze ambities met betrekking tot werkgeverschap, geleid op het arbeidsmarktvraagstuk in de zorgsector. In het kader van de handhaving door de belastingdienst van de Wet DBA vanaf 2025, zijn voorbereidingen getroffen om in 2025 te stoppen met de inzet van zzp'ers met een hoog risico op schijnzelfstandigheid.

Onder leiding van de ondersteunende afdeling Informatisering & Automatisering (I&A) is in 2024 project 'SHIFT' gestart en afgerond. Meer dan 5.000 medewerkers zijn overgegaan naar een nieuwe digitale werkomgeving, waarmee een solide basis is gelegd voor toekomstige ICT ontwikkelingen. Naast deze verandering in infrastructuur, zijn er ook stappen gezet op het gebied van zorgtechnologie. Binnen de extramurale zorg van Silverein is spraakgestuurd rapporteren geïmplementeerd. Momenteel wordt onderzocht op welke wijze dat in 2025 ook binnen de intramurale zorg kan worden ingezet. Ook Medido en de HUME sok worden ingezet.

Deelname aan de benchmark van Berenschot in 2024 heeft geleid tot het inzicht dat de kosten van de ondersteuning binnen Zorggroep De Opbouw in lijn zijn met vergelijkbare organisaties. Dit is tevens de onderbouwing om de doorbelasting van de ondersteunende afdelingen in de begroting van 2025 kostendekkend op te nemen in de begrotingen van de zorgorganisaties.

### 1.2 Doelstellingen en (kern)activiteiten

Ieder mens is van betekenis, iedereen doet ertoe en iedereen doet naar vermogen mee. Talenten worden ingezet en we leren van elkaar. In een omgeving waarin iedereen de ruimte heeft zichzelf te zijn, geven cliënten, hun verwanten en de collega's dat samen vorm. Op deze wijze willen we van betekenis zijn voor de cliënten, verwanten en de maatschappij om ons heen. Dat is waar ons werk om draait!

Wij verlenen zorg aan ouderen en mensen met een verstandelijke beperking. Vanuit de overtuiging dat iedereen ertoe doet, zetten wij ons elke dag met hart en ziel in zodat mensen op eigen wijze een zinvol en liefdevol bestaan kunnen leiden.

Onze gezamenlijke kennis, kunde en innovatiekracht zorgt dat medewerkers dat samen met de cliënt en hun verwanten mogelijk maken. Wij zetten onze kennis en kunde actief in voor de ontwikkeling en duurzaamheid van de zorg in de lokale, regionale en landelijke ketens.

Silverein, VVT, en Prinsenstichting en Zideris, VG, bieden zorg en begeleiding aan meer dan 6.200 intramurale en extramurale cliënten. Dat gebeurt op in totaal 158 vestigingen in de provincies Gelderland, Utrecht en Noord-Holland. De ondersteuning aan de zorg krijgt vorm vanuit de ondersteunende afdelingen: Mens & Organisatie, Bouw & Vastgoed, Informatisering & Automatisering, Financien, Inkoop & Contractmanagement, Marketing & Communicatie. Groepscontrol ondersteunt, als onafhankelijk organisatieonderdeel, zowel zorgorganisaties als ondersteunende afdelingen als bestuur en intern toezicht.

Zorgorganisaties, ondersteunende afdelingen, groepscontrol en de Raad van Bestuur vormen samen Zorggroep De Opbouw.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

### 1.3 Juridische structuur (inclusief groepsstructuur), interne organisatiestructuur en personele bezetting

Zorggroep De Opbouw is een stichting, waarvan formeel vier (dochter)stichtingen onderdeel uitmaken: Stichting Silverein (ouderenzorg), Stichting Zideris (VG), Prinsensichting (VG) en Stichting Lijn5 (tot 2021 Jeugdzorg).

De Raad van Bestuur van Zorggroep De Opbouw is tevens Raad van Bestuur van Silverein, Zideris, Prinsensichting en Lijn5. De Raad van Toezicht van Zorggroep De Opbouw is tevens Raad van Toezicht van Silverein, Zideris, Prinsensichting en Lijn5.

De taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur zijn vastgelegd in de statuten van de Zorggroep De Opbouw en de statuten van de zorgorganisaties. De werkwijzen van de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur, ook in relatie tot elkaar, zijn vastgelegd in de reglementen van toezicht en bestuur van de stichting. Daarnaast zijn de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden bepaald door de Zorgbrede Governancecode 2022.

Stichting Steun De Opbouw heeft een bestuur dat bestaat uit de leden van de Raad van Toezicht van Zorggroep De Opbouw. Het bestuur van Stichting Park Beukenstein wordt eveneens gevormd door vijf van de zes leden van de Raad van Toezicht van Zorggroep De Opbouw.

#### *Medezeggenschap*

De medewerkersmedezeggenschap is georganiseerd met OndernemingsRaden (OR) in de zorgorganisaties en de Centrale OndernemingsRaad (COR) op zorggroepniveau. De COR wordt gevormd door een afvaardiging uit de OR-en van de zorgorganisaties. In 2024 hebben maandelijks overlegvergaderingen plaatsgevonden, in aanwezigheid van de Raad van Bestuur.

In september 2023 is in opdracht van zowel de COR als het bestuur een denktank gestart, die in april 2024 een voorstel ten behoeve van vernieuwende medezeggenschap heeft opgeleverd. Op 30 en 31 mei heeft de COR hierover een tweedaagse onder externe begeleiding georganiseerd. Daarbij is de directieraad een dagdeel aangesloten. De lijn, die wordt ingezet, is het activeren van medewerker participatie door een eigentijdse, aansprekende aanpak op concrete thema's op het gebied van M&O (Mens & Organisatie). In november 2024 heeft wederom een tweedaagse van de COR plaatsgevonden, met als resultaat een door de COR te organiseren pilot op het gebied van medewerker participatie in 2025.

In december heeft een overleg plaatsgevonden tussen een afvaardiging van de RvT en de COR onder voorzitterschap van de RvT. De agenda is in samenspraak voorbereid en vastgesteld. Het bestuur was bij dit overleg als toehoorder aanwezig. Deze wijze van overleg en informatie-uitwisseling wordt door alle betrokkenen als waardevol en constructief ervaren.

De cliëntmedezeggenschap loopt via de (Centrale) Cliëntenraad ((C)CR) in de zorgorganisaties en de CCR-overleg op zorggroepniveau. De CCRO wordt gevormd door een afvaardiging uit de CCR-en van de zorgorganisaties. Sinds voorjaar 2022 heeft de CCRO haar werkzaamheden tijdelijk opgeschort in verband met verschil van inzicht over het op grond van de WMCZ 2018 te actualiseren reglement. Vanwege het niet functioneren van de CCRO als zodanig, heeft in 2024 contact plaatsgevonden tussen het bestuur en de voorzitters van de CCR-en bij zorgorganisatie overstijgende vraagstukken.

### 1.4 Financiële ontwikkelingen

#### *1.4.1 Ontwikkelingen gedurende het boekjaar*

Financieel gezien, werd het jaar 2023 voor Zorggroep De Opbouw gekenmerkt door een behoorlijk negatief resultaat. In het najaar van 2023 is Zorggroep De Opbouw dan ook opnieuw onder toezicht van de banken komen te staan. Deze situatie zette zich in 2024 voort. Medio 2024 is een interim voorzitter Raad van Bestuur aangesteld met, onder andere, de opdracht om samen met het zittende lid van de Raad van Bestuur, de ombuiging naar een financieel gezonde bedrijfsvoering in gang te zetten. De negatieve forecast heeft geleid tot bijsturing om de financiële situatie te verbeteren. De financiële situatie bij Zideris speelde hierin een belangrijke rol. Rond de zomer is daartoe een plan van aanpak voor Zideris opgesteld. Ook hebben in 2024 opschoningsacties van de balans plaatsgevonden, wat heeft gezorgd voor een aantal forse incidentele correctieboekingen.

In 2024 is voldaan aan de convenanten. Na vaststelling van de jaarrekening en het in kaart brengen van de ontwikkeling van de eerste maanden van 2025, wordt met de banken gekeken of het toezicht weer tot een regulier niveau kan worden teruggebracht.

#### *1.4.2 Behaalde omzet en resultaten*

De omzet van Zorggroep De Opbouw over 2024 bedraagt € 320,8 miljoen en het resultaat komt uit op € 2,2 miljoen negatief. Daarmee behaalt Zorggroep De Opbouw een negatief rendement van 0,7%. In de jaarrekening is een nadere toelichting van de samenstellende delen opgenomen.

#### *1.4.3 Toestand op balansdatum (solvabiliteit en liquiditeit)*

De solvabiliteit van Zorggroep De Opbouw komt per balansdatum uit op 36,1% en ligt daarmee boven de norm van 25% die is gesteld door de banken in het kader van de financieringsovereenkomst. De liquiditeitspositie van Zorggroep De Opbouw heeft zich gedurende 2024 positief ontwikkeld en komt per balansdatum uit op € 41,3 miljoen. In de jaarrekening is een nadere toelichting van de samenstellende delen opgenomen.

#### *1.4.4 Kasstromen en financieringsbehoeften*

Voor de financiering van investeringen waren in 2024 voldoende liquide middelen beschikbaar. Er is dan ook nog geen gebruik gemaakt van aanvullende externe financiering uit hoofde van de financieringsovereenkomst die is aangegaan met de banken.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

## 1.5 Risico's en risicobeheersing

### 1.5.1 Voornaamste risico's en onzekerheden

In het kader van de normale bedrijfsvoering en directe omgevingsfactoren is een aantal risico's te onderscheiden. In onderstaand overzicht zijn de belangrijkste onderwerpen weergegeven, waarbij een inschatting is gemaakt op de omvang van de impact (hoog/midden/laag) op het financiële resultaat alsmede de kans (hoog/midden/laag) hierop.

|   |                                                                                                                        | impact                             | kans                                 |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | - verzuim<br>- inzet PNIL<br>- uitstroom personeel<br>- handhaving wet DBA                                             | hoog<br>hoog<br>hoog<br>hoog       | hoog<br>hoog<br>hoog<br>hoog         |
| 2 | - bezettingsgraad beneden de norm<br>- afspraken met zorgverzekeraars<br>- prijsstijgingen<br>- doorbreken convenanten | midden<br>laag<br>midden<br>midden | midden<br>midden<br>midden<br>midden |
| 3 | - onvoldoende verbinding<br>- onvoldoende resultaatgerichtheid                                                         | midden<br>midden                   | midden<br>hoog                       |
| 4 | - brandveiligheid / preventie<br>- cybersecurity<br>- fraude                                                           | midden<br>midden<br>midden         | midden<br>hoog<br>midden             |
| 5 | - kwaliteit van zorg                                                                                                   | midden                             | midden                               |

Ad 1. De ontwikkeling van personele kosten heeft een grote impact op het financiële resultaat. Verdere uitvoering van de strategische HR agenda moet leiden tot betere beheersing van deze kosten. Zo moet meer aandacht voor het behoud van medewerkers leiden tot een lagere uitstroom dan instroom. Deze factoren hebben een positieve invloed op de omvang van de inzet van PNIL. De inzet van zzp'ers met een hoog risico op schijnzelfstandigheid zal door de handhaving van de wet DBA worden beëindigd.

Ad 2. Naast personele kosten zijn de inkomsten een belangrijke pijler in het behalen van de financiële resultaten. De gerealiseerde bedbezetting wijkt relatief weinig af van de begroting, waardoor de kans hierop als laag wordt beschouwd, met een medium risico als het gaat om de impact. De ontwikkeling in de bezettingscijfers wordt lokaal nauw gevolgd en centraal bij de maand- en tertiaalrapportage besproken.

De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) past jaarlijks de maximum tarieven aan. Deze tariefstijging is gebaseerd op de feitelijke loonontwikkeling en verhoging van de materiële kosten. Indien tariefstijgingen hoger uitvallen dan op voorhand ingeschat, wordt dit pas in de tarieven van het daaropvolgende jaar gecompenseerd. De cao verhogingen die in 2024 hebben plaatsgevonden, waren ingecalculeerd in de begroting en vormen daarom geen factor in de verschillen tussen begroting en werkelijkheid.

Negatieve ontwikkelingen in de resultaten kunnen tevens leiden tot doorbreking van de convenanten. Dit heeft geen directe gevolgen voor de financiële resultaten, maar kan de zorggroep wel op indirecte wijze tot aanpassing noodzaken.

Ad 3. De bedrijfsvoering zal effectiever en efficiënter moeten worden ingericht. Dit kan onder meer door gebruik te maken van elkaars kennis en ervaring, verdergaande (interne en externe) samenwerking en door innovatie en procesverbetering. De onderlinge samenwerking en verbinding is van belang om onze doelstellingen te behalen. Dit heeft niet alleen betrekking op onze financiële resultaten. Het is belangrijk dat we goed blijven samenwerken en ons blijven focussen op gezamenlijke doelstellingen scherp voor ogen houden.

Ad 4. Zowel op het gebied van brandveiligheid, cybersecurity als fraude is geïnventariseerd hoe groot de risico's zijn en welke mitigerende maatregelen al zijn in gezet of nog genomen moeten worden. Het bewustzijn van medewerkers, de leveranciersrelaties en IBP audits van zorgprocessen en informatiesystemen zijn daarbij belangrijke uitgangspunten. Voor de consequenties van de nieuwe cyberbeveiligingswet (NIS2) is in 2024 een quickscan gedaan. In 2025 maken we de stap naar de nieuwe NEN7510 en wordt de dan geldende versie van de cyberbeveiligingswet (NIS2) geïmplementeerd.

Ad 5. De kwaliteit van zorg is van groot belang voor de continuïteit van onze zorgorganisaties. Naast de daadwerkelijke uitvoering van de zorg, spelen de interne organisatie, het personeel, de financiën en de communicatie een belangrijke rol in het leveren van goede zorg en het realiseren van onze doelstellingen. De cliënten moeten erop kunnen vertrouwen dat de zorg veilig is. Concreet betekent dit dat er wordt ingezet op nog beter rapporteren op het juiste niveau, volgens de cyclus van leren en verbeteren.

### 1.5.2 Risicobereidheid

De bereidheid om risico's te nemen is laag.

### 1.5.3 Maatregelen ter beheersing risico's

In de planning en control cyclus wordt zowel vooruit- als terugkijkend aandacht besteed aan de genoemde risico's. Deze komen ook terug in de management overleggen en zo nodig worden acties ingezet.

Het risico op fraude in de organisatie wordt grotendeels gemitigeerd door het toepassen van functiescheiding en het vier-ogen-principe. Autorisaties in de geautomatiseerde systemen en applicaties zijn gebaseerd op een risico inschatting.

### 1.5.4 Gematerialiseerde risico's in afgelopen boekjaar

Met name het verzuim, dat hoger was dan begroot en de hoge uitstroom van personeel, leidde in 2024 tot een hogere inzet van PNIL dan begroot.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

#### 1.5.5. Verankering risicomanagement

De genoemde risico's komen terug in de maandelijkse en tertiaal rapportages, die onderdeel zijn van de planning en control cyclus. Risico's die zich hebben voorgedaan worden benoemd en er wordt gerapporteerd over de acties en beheersmaatregelen die zijn ingezet om de gevolgen van de gematerialiseerde risico's te minimaliseren.

#### 1.6 Cultuur en gedrag – soft controls

Samen vormen zorgorganisaties, de ondersteunende afdelingen, Groepscontrol en de Raad van Bestuur Zorggroep De Opbouw. We zijn voortdurend in gesprek over het onderwerp 'houding en gedrag'. Dit gebeurt onder andere tijdens de tweedaagse van de directieraad.

Ook staan onderwerpen als samenwerking en leiderschap met regelmaat op de agenda. Daarbij zijn zowel bejegening, aandacht, gedrag en respect belangrijke onderwerpen in relatie tot cliënten én op collegiaal vlak. Werkconferenties hebben tot doel om te inspireren, elkaar te ontmoeten en juist die onderwerpen te adresseren waarop met elkaar kan of moet worden samengewerkt. Samenwerking was dan ook een expliciet onderdeel van de werkconferentie in november 2024 met als titel 'Samen naar duurzame zorg en werkgelek'.

Tot slot zijn zowel op zorggroep niveau als binnen de zorgorganisaties vertrouwenspersonen beschikbaar.

#### 1.7 Beleid inzake risicobeheer financiële instrumenten

Binnen onze zorggroep wordt geen gebruik gemaakt van afgeleide financiële instrumenten anders dan voor het afdekken van renterisico op bestaande externe leningen. Deze afgeleide financiële instrumenten leiden in geen geval tot een zelfstandig of speculatief renterisico. In 2024 zijn er geen mutaties geweest in de portefeuille van drie afgeleide financiële instrumenten.

Risico's uit hoofde van treasury gerelateerde onderwerpen (met name wat betreft prijs, krediet, liquiditeit en kasstroom) worden periodiek besproken. Het treasury statuut is de basis voor het handelen als het gaat om de treasury functie. Het treasury statuut is in 2024 geactualiseerd.

#### 1.8 Toepassing en naleving gedragscodes

De zorgorganisaties en ondersteunende afdelingen hebben een gedragscode, te weten: gedragscode BGO, Silverein, Prinsentichting en Zideris en de klokkenluidersregeling (geactualiseerd in 2023). Deze gedragscodes vormen een onderdeel van het onboarding traject binnen Zorggroep De Opbouw. De externe vertrouwenspersonen die zijn verbonden aan onze organisaties, brengen jaarlijks verslag uit aan de Raad van Bestuur en de zorgdirecties, waarbij zij adviezen geven voor ons personeelsbeleid en aansturing. In diverse trainingen is aandacht voor de manier waarop wij willen samenwerken.

Uiteraard is een fysieke veilige werkomgeving belangrijk en noodzakelijk om goed met elkaar te kunnen werken. Leidend is de ARBO wetgeving, aangevuld met initiatieven op het gebied van preventie. In 2025 start een veiligheidskundige, die verder invulling moet gaan geven aan vraagstukken rondom veiligheid.

#### 1.9 Onderzoek en ontwikkeling

Zorggroep De Opbouw richt zich niet op onderzoek. Vanuit de zorgorganisaties zijn er wel contacten met het wetenschappelijk onderwijs en wordt vanuit die hoedanigheid medewerking verleend aan wetenschappelijk onderzoek. Dat wordt vervolgens ingezet ter bevordering van deskundigheid en het verder verbeteren van de kwaliteit van leven van cliënten met een complexe zorgvraag.

Ten aanzien van ontwikkeling maakt Silverein gebruik van een aantal IZA subsidies. Het inzetten van deze subsidies heeft tot doel de zorg voor de toekomst goed, toegankelijk en betaalbaar te houden. Een overzicht van de verantwoording van de toegekende bedragen is als volgt:

| IZA-project omschrijving  | Toegekend bedrag | Besteed 2023 | Besteed 2024 |
|---------------------------|------------------|--------------|--------------|
| Deskundigheidsbevordering | € 76.527         | € 60.037     |              |
| Beeldzorgteam             | € 86.564         | € 12.702     | € 42.639     |
| Reablement                | € 116.040        | € 24.200     |              |
| Sleuteloplossing          | € 58.895         | € 32.294     |              |
|                           | € 338.026        | € 12.702     | € 159.170    |

De toegekende IZA subsidies hebben een looptijd tot en met 2027. Komende jaren leiden aanvullende ontwikkelingen tot verdere uitnutting van de toegekende bedragen.

#### 1.10 Kwaliteit en veiligheid van zorg

Iedere zorgorganisatie is verantwoordelijk voor de kwaliteit en veiligheid van zorg. Met de invoering van het kwaliteitskompas VG wordt met ingang van het kalenderjaar 2023 via een kwaliteitsbeeld gerapporteerd over de kwaliteit en veiligheid van zorg. Daarin worden ook de ervaringen van de cliënten opgenomen. In april 2024 is het kwaliteitsbeeld van Zideris en van Prinsentichting vastgesteld. Silverein heeft in juni 2024 de kwaliteitsrapportage 2023 opgeleverd, waarbij is geanticipeerd op het (aankomende) kwaliteitskompas. In 2024 is ook in de ouderenzorg het kwaliteitskompas vastgesteld. Over 2024 zal derhalve in maart 2025 het kwaliteitsbeeld van Silverein worden opgesteld en besproken met de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht, waarna het wordt vastgesteld.

Via de tertiaal rapportages van de zorgorganisaties wordt aan het bestuur gerapporteerd over de kwaliteit en veiligheid van zorg. In de T-rapportages worden ook de verbeteracties, volgend uit onderzoeksrapportages naar aanleiding van calamiteiten, via de PDCA-cyclus gemonitord. In de werkoverleggen tussen de directeuren van de zorgorganisaties en het bestuur worden bijzonderheden, zoals incidenten of calamiteiten op het gebied van kwaliteit en veiligheid van zorg, besproken. In de commissie kwaliteit van de raad van toezicht wordt de integrale T-rapportage voor wat betreft de kwaliteitsparagraaf besproken.

In mei 2024 heeft Zideris het resultaatverslag ten aanzien van de voortgang op de verbetermaatregelen opgeleverd aan de IGJ en naar aanleiding daarvan was geen nieuwe rapportage aan de IGJ meer nodig. Vervolgens heeft in november 2024, op verzoek van het bestuur en de directie van Zideris, opnieuw een dialoog plaatsgevonden met de IGJ om een toelichting te geven op de stand van zaken. Dit gesprek werd positief afgerond. Ook de uitkomst van de HKZ-Audit, welke eind september 2024 plaatsvond, was positief. Zideris ontving complimenten voor de invulling van het cliëntdossier, met name voor de risico-inventarisatie en de opvolging daarvan. Daarnaast werd opgemerkt dat de ingezette verbeteringen goed zichtbaar zijn.

Het project Medicatieveiligheid is van start gegaan. Zideris en Prinsentichting hebben hun actieplan met elkaar uitgewisseld, zodat beide organisaties van elkaar kunnen leren. Gedurende het jaar is gewerkt aan het structureel verhogen en borgen van de medicatieveiligheid. In juli 2024 heeft de IGJ een onverwacht bezoek gebracht aan Prinsentichting rondom medicatieveiligheid. De bevindingen waren goed, er werd namelijk geconcludeerd dat de medicatieveiligheid op orde is en dat op een methodische manier gewerkt wordt aan het op orde houden en verbeteren van de medicatieveiligheid. De belangrijkste aanbevelingen zagen toe op het veilig bewaren en aftekenen van medicatie en het volgen van de medicatietrainingen door zorgverleners.

In juli 2024 heeft de IGJ ook een bezoek gebracht aan de locatie Bremhorst van Silverein. Op basis van het rapport van de IGJ heeft Silverein een plan van aanpak geschreven met noodzakelijke verbeteringen, die niet alleen op de Bremhorst worden uitgevoerd, maar ook wordt gedeeld met andere locaties. Op basis van audits uitgevoerd door medewerkers en externen blijkt in 2025 of de verbetermaatregelen zijn doorgevoerd en werken.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

### 1.11 Medezeggenschap

In 2024 vond maandelijks een overlegvergadering tussen de COR en het bestuur plaats. Onderwerpen die regelmatig op de agenda stonden, zijn de voortgang van de transformatie van de ondersteunende afdelingen en M&O-thema's, zoals het behoud van personeel in relatie tot aantrekkelijk werkgeverschap. In iedere OV is ruimte voor het "goede gesprek".

Met ingang van mei 2023 rouleert het voorzitterschap van de OV COR. Om en om zitten de waarnemend voorzitter COR en de voorzitter RvB de vergadering voor. Met ingang van september 2024 is besloten dat het voorzitterschap wordt belegd bij de voorzitter COR.

### 1.12 Duurzaamheid

Op 7 april 2023 heeft Zorggroep De Opbouw de Green Deal 3.0 ondertekend. Door ons aan de doelstellingen van deze Green Deal te verbinden, laten we zien dat we er echt voor gaan!

We werken dan ook actief mee aan het uitvoeren van erkende energiemaatregelen. Samen met ons netwerk voor duurzaamheid in de zorg is een document opgeleverd met alle wet- en regelgeving die nog in ontwikkeling is. Hiermee kunnen we vooruitzien en anticiperen. Van alle wet- en regelgeving wordt een tijdlijn gemaakt, om overzicht te houden wanneer we waaraan moeten voldoen.

In 2024 is een inventarisatie gemaakt op de ESRS (duurzaamheidsthema's) voor de CSRD. Zorgorganisaties zijn (nog) niet verplicht een CSRD rapportage te maken. De inventarisatie op zich heeft al tot inzichten geleid in waar wel en niet informatie over beschikbaar is en waar we kunnen bijsturen. Aan de hand van voorgenoemde inventarisatie is een eerste CSRD rapportage opgesteld. Deze wordt de komende tijd verder uitgewerkt.

Ook in 2024 is bij Prinsentichting weer de actieweek Schoon & Fit georganiseerd, waarbij er door 130 cliënten en collega's wandelend meer dan 60 kilo zwerfafval is opgeruimd. Het doel van deze week is beweging stimuleren en betekenisvolle dagbesteding door afval op te ruimen. Ook is de eerste energiebegroting voor 2025 opgesteld, waarin het verbruik en daarmee ook de kosten lager uitkomen ten opzichte van de begroting 2024.

### 1.13 Vastgoed

De realisatie van het cyclische MJOP onderhoud is door Bouw & Vastgoed voor een groot gedeelte uitgevoerd en het MJOP 2025 is vastgesteld. De afstemming met de collega's van de zorgorganisaties verloopt soepel, waarbij er steeds meer synergie ontstaat om zaken te bespreken en af te stemmen. De actiepunten met hoge prioriteit zijn door de afdeling Bouw & Vastgoed opgepakt en afgehandeld. Een aantal contracten in het kader van onderhoud MJOP zijn opnieuw aanbesteed voor de gehele portefeuille en er is een start gemaakt om de overige onderhoudscontracten te inventariseren. Het huidige MJOP is geïndexeerd ten behoeve van de MJOP's voor de jaren 2025 en verder.

In het derde tertiaal is gestart met het opstellen van het strategische huisvestingsplan (SHP) 2025, welke begin 2025 wordt afgerond.

Ook heeft Bouw & Vastgoed in 2024 fase 2 van de gebouwen van Prinsentichting aan Westerkoogweg te Koog aan de Zaan gerealiseerd. De cliënten wonen inmiddels naar volle tevredenheid in hun nieuwe appartementen. De (bouw)realisatie van het totale project is binnen het budget gebleven. Voor het Zideris project Proostdijkstraat te Mijdrecht is de business case vastgesteld. Binnenkort vindt de aanvraag voor de omgevingsvergunning plaats. Ook voor de Rembrandtlaan (Zideris) is de business case goedgekeurd.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.



#### 1.14 IBP (informatiebeveiliging en privacy)

Als organisatie zijn we ons bewust van de toenemende dreiging en zijn er veel maatregelen genomen. Door het National Cyber Security Center (NCSC) zijn basismaatregelen beschreven die elke organisatie zou moeten treffen om cyberaanvallen tegen te gaan. Het IBP risicoregister is bijgewerkt op basis van de jaarlijkse IBP risicoanalyse. De benodigde acties zijn gedeeld in de IBP Risicoanalyse juni 2024 en verwerkt in het jaarplan IBP. De voortgang wordt gerapporteerd in de tertiaalrapportages aan de IBP stuurgroep. Zoals aangegeven in de Risicoanalyse juni 2024 zijn alle hoge risico's gemitigeerd. Hierdoor is het dreigingsbeeld voor Zorggroep De Opbouw verlaagd en komt deze overeen met het landelijke dreigingsbeeld.

Voor Zorggroep De Opbouw is de NEN7510 de geldende norm. In 2024 is gewerkt aan het verhogen van het volwassenheidsniveau van de gehele organisatie. De overstap naar Clouddiensten, veranderingen in het beheer van ICT-middelen en de keuze voor de juiste leveranciers heeft het volwassenheidsniveau verhoogd tot een ruim niveau 3. Daarbij is in 2024 de Plan-Do-Check-Act cyclus ingevoerd voor alle informatiebeveiliging en privacy beleidsstukken. Voor de consequenties van de nieuwe Cyberbeveiligingswet (NIS2) is in 2024 een Quickscan gedaan. In 2025 maken we de stap naar de nieuwe NEN7510 en zullen we de dan geldende versie van Cyberbeveiligingswet (NIS2) implementeren.

Als zorggroep beschikken we over veel persoonlijke (zorg)informatie. De privacy van cliënten en medewerkers staat daarom altijd voorop. Ondanks alle zorgvuldigheid kan er een informatiebeveiligingsincident of datalek ontstaan. Het is van groot belang om deze incidenten op tijd te ontdekken en op de juiste manier te handelen. Alle informatiebeveiligingsincidenten en datalekken worden via een vastgestelde procedure intern gemeld en waar nodig extern bij de AP of bij Z-Cert.

In 2024 is bewustwording versterkt door medewerkers op diverse wijze te informeren over (digitale) dreigingen.

#### 1.15 Toekomstverwachtingen

##### 1.15.1 Verwachte gang van zaken

Na het twee jaar op rij realiseren van een negatief resultaat, wordt 2025 een uitdagend jaar om de opgave, die we als zorggroep hebben, te realiseren binnen de maatschappelijke en financiële context. In 2024 is de verdere basis gelegd voor een effectievere en efficiëntere bedrijfsvoering, de transitie van de ondersteunende afdelingen en verbetering van de processen in de volle breedte van de organisatie. De effecten van deze ingezette verbeteringen zullen in 2025 zijn beslag moeten krijgen. Dat houdt in dat de ombuiging naar een financieel gezonde bedrijfsvoering met een positief resultaat zichtbaar moet worden, mede als gevolg van een verbeterde en efficiëntere samenwerking tussen de ondersteunende afdelingen en de zorgorganisaties en de ondersteunende afdelingen onderling. Voor 2025 is dan ook een positief resultaat begroot, wordt er directer gestuurd op het zorgresultaat en is de doorbelasting van de ondersteunende afdelingen kostendekkend opgenomen in de begrotingen van de zorgorganisaties.

Ook voor 2025 blijft een belangrijke doelstelling dat het integrale verbeterplan van Zideris verder uitgevoerd wordt en leidt tot een stabiele financiële zorgorganisatie, waarbij de kwaliteit en veiligheid van zorg is geborgd.

Na een marktverkenning in het laatste kwartaal van 2024, is in januari 2025 met behulp van het advies van de externe partij Gupta gestart met het strategietraject. De oplevering in de vorm van twee uitgewerkte voorkeursscenario's, waarbij financiële toekomstbestendigheid en een helder portfolio de randvoorwaarden zijn, vindt aan het eind van het eerste kwartaal van 2025 plaats. De nadrukkelijke opdracht voor de nog te werven voorzitter van de Raad van Bestuur is het uitvoeren van de herziene strategie.

##### 1.15.2 Invloed van bijzondere gebeurtenissen

Vanaf 1 januari 2025 gaat de Belastingdienst handhaven bij organisaties die werken met mensen die volgens de wet in loondienst horen. Waar in beginsel nog sprake was van het opleggen van verzuim- en vergrijpboetes, heeft de Belastingdienst gehoor gegeven aan het verzoek van de Tweede Kamer om te zorgen voor een zachte landing bij de handhaving op schijnzelfstandigheid. Dat betekent dat er in 2025 nog geen boetes opgelegd gaan worden, maar er wel naheffingsaanslagen loonheffingen opgelegd kunnen worden als er sprake is van schijnzelfstandigheid.

##### 1.15.3 Overige onderwerpen

###### 1.15.3.1 Investerings

Zorggroep De Opbouw heeft een investeringsprogramma opgezet waarin investeringen zijn onderverdeeld in investeringen uit hoofde van Bouw & Vastgoed, investeringen in Informatisering & Automatisering en overige investeringen. De ondersteunende afdelingen B&V en I&A beheren deze investeringsprogramma's en de zorgorganisaties beheren de overige investeringen. De investeringen worden samengebracht in de liquiditeitsprognose en worden periodiek met betrokkenen besproken en afgestemd om de onderlinge samenhang te borgen en in te passen in de financiële mogelijkheden van Zorggroep De Opbouw.

###### 1.15.3.2 Financiering

Voor de financiering van de voorziene investeringen in 2025 zijn voldoende liquide middelen beschikbaar. Op basis van de lopende bouwfaciliteit bij de banken is het de bedoeling de 100% voorfinanciering voor de zorggroep na afronding van (deel-)projecten om te zetten in een financiering met 70% vreemd vermogen en 30% eigen vermogen.

###### 1.15.2.3. Personeelsbezetting

De personele bezetting ontwikkelt zich in lijn met de omzet. Naar verwachting breidt echter het personeelsbestand zich in 2025 uit door de handhaving van de Wet DBA en het als gevolg daarvan stoppen met de inzet van zzp'ers met een hoog risico schijnzelfstandigheid. In het eerste kwartaal van 2025 heeft dit al geleid tot per saldo een positieve instroom en de verwachting is dat deze trend zich voortzet. Naast de verlaging van het aandeel PNIL en het verlagen van het ziekteverzuim, wordt eveneens ingezet op zorgtechnologie en digitalisering van de zorg.

###### 1.15.2.4. Omstandigheden waarvan ontwikkeling van omzet en rentabiliteit afhankelijk zijn

Verwezen wordt naar de factoren in paragraaf 1.5.1 van dit bestuursverslag.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

## 1.16 Overige ontwikkelingen

### 1.16.1 Informatievoorziening in- en extern

Ook in 2024 is de planning & control cyclus leidend geweest in de interne en externe informatievoorziening. Binnen de contouren van de kaderbrief is de begroting opgesteld, verantwoording gebeurt aan de hand van maand- en tertiaalrapportages vanuit de zorgorganisaties en voor de zorggroep als geheel. De tertiaalrapportages van de zorggroep worden besproken in en met de Raad van Toezicht.

### 1.17 Niet-financiële prestatie-indicatoren – maatschappelijke aspecten van ondernemen

In de beleidsnotitie duurzaamheid zijn per thema de korte termijn (2023-2025) en de lange termijn doelen (tot en met 2030) gesteld. Het betreft de volgende thema's:

- Bevorderen van gezondheid van patiënten, cliënten en medewerkers
- Bewustwording en kennis over de impact van zorg op het klimaat en andersom
- Verminderen CO2-emissie met 55% in 2030 en klimaatneutraal in 2050
- Circulaire zorg, primair grondstofverbruik 50% verminderen en maximaal circulaire zorg in 2050
- Verminderen milieubelasting van medicatie(gebruik)

Vastgesteld in de vergadering van de Raad van Bestuur d.d. 7 mei 2025.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

**28 mei 2025**

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

## **2    Verslag interne toezichthouder      zorggroep De Opbouw 2024**



## 2. Verslag interne toezichthouder

### Verslag Raad van Toezicht

#### 2.1 Samenstelling en werkwijze raad van toezicht

##### 2.1.1. De samenstelling van de raad van toezicht en de commissies van de raad van toezicht

Samenstelling raad van toezicht

| functie         | naam                                |
|-----------------|-------------------------------------|
| voorzitter      | Dhr. drs. J.G. (Hans) den Hollander |
| vice voorzitter | Mw. mr. P. (Pien) Beltman           |
| lid             | Mw. drs. E.M. (Esther) Reinhard     |
| lid             | Mw. drs. J. (Grietsje) Visser       |
| lid             | Dhr. D.R. (Ronald) Bleeker MFP MGM  |
| lid             | Dhr. ir. J.G.M. (Hans) Groenendijk  |

De raad van toezicht heeft drie commissies, te weten de remuneratiecommissie, auditcommissie en de commissie kwaliteit.

De samenstelling van de commissies van de raad van toezicht is in 2024 als volgt:

| Remuneratiecommissie |                                     |
|----------------------|-------------------------------------|
| voorzitter           | Mw. mr. P. (Pien) Beltman           |
| lid                  | Dhr. drs. J.G. (Hans) den Hollander |

| Auditcommissie |                                         |
|----------------|-----------------------------------------|
| voorzitter     | Mw. drs. E.M. (Esther) Reinhard         |
| lid            | Dhr. drs. D.R. (Ronald) Bleeker MFP MGM |

| Commissie Kwaliteit |                                    |
|---------------------|------------------------------------|
| voorzitter          | Dhr. ir. J.G.M. (Hans) Groenendijk |
| lid                 | Mw. drs. G.J. (Grietsje) Visser    |

##### 2.1.2 Rooster van aftreden

| Naam                                    | 1 <sup>e</sup> termijn | 2 <sup>e</sup> termijn | aftredend |
|-----------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------|
| Dhr. drs. J.G. (Hans) den Hollander     | 1-4-2020               | 1-4-2024               | 1-4-2028  |
| Mw. mr. P. (Pien) Beltman               | 6-7-2017               | 1-7-2021               | 1-7-2025  |
| Mw. drs. E.M. (Esther) Reinhard         | 6-2-2019               | 1-2-2023               | 1-2-2027  |
| Dhr. ir. J.G.M. (Hans) Groenendijk      | 6-2-2019               | 1-2-2023               | 1-2-2027  |
| Dhr. drs. D.R. (Ronald) Bleeker MFP MGM | 1-8-2019               | 1-8-2023               | 1-8-2027  |
| Mw. drs. G.J. (Grietsje) Visser         | 1-1-2023               | 1-1-2027               | 1-1-2031  |

Hans den Hollander is in 2024 herbenoemd in de 2e en laatste termijn. Conform het reglement van de raad van toezicht is voorafgaande aan de herbenoeming het advies van de medezeggenschapsorganen ingewonnen. De cliëntenraden van de zorgorganisaties hebben positief geadviseerd m.b.t. de herbenoeming.

### 2.1.3. Overzicht hoofd- en nevenfuncties

| naam                                    | hoofdfunctie                                                                 | nevenfunctie                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dhr. drs. J.G. (Hans) den Hollander     | interim bestuurder stichting Amerpoort (tot juli 2024)                       | bestuurslid Zeister Muziekdagen<br>Voorzitter Stichting Papageno<br>Bestuurslid St. Steun de Opbouw                                                                                                        |
| Mw. mr. P. (Pien) Beltman               | lid RvB OLVG                                                                 | Bestuurslid Jan van Goyen Kliniek<br>Bestuurslid St. Steun de Opbouw                                                                                                                                       |
| Mw. drs. E.M. (Esther) Reinhard         | bestuurder Enver                                                             | stichting Vrienden van Enver, bestuur stichting wees- en arme kinderkuis<br>Bestuurslid St. Steun de Opbouw                                                                                                |
| Dhr. ir. J.G.M. (Hans) Groenendijk      | toezichthouder in de publieke sector                                         | voorzitter van de RvC van Mozaiek Wonen in Gouda<br>Bestuurslid St. Steun de Opbouw                                                                                                                        |
| Dhr. drs. D.R. (Ronald) Bleeker MFF MGM | coöperatief directeur Rabobank (tot 1-10-2024)                               | Lid RvC Woningstichting Den Helder<br>Voorzitter RvC NV Exploitiatiemaatschappij De Krim-Texel<br>Voorzitter St. Pater Jan Molenaar t.b.v. (wees-) kinderen in Kameroen<br>Bestuurslid St. Steun de Opbouw |
| Mw. drs. G.J. (Grietsje) Visser         | directeur Dimence Groep (tot 1-8-2024)<br>bestuurder Carinova (per 5-8-2024) | Lid RvT ZorgAccent (tot 5-8-2024)<br>Bestuurslid St. Steun de Opbouw                                                                                                                                       |

### 2.1.4. Vergaderingen van de raad van toezicht en de commissies

De raad van toezicht heeft in 2024 zeven keer vergaderd, te weten op: 22 januari, 22 maart, 23 mei, 5 juli, 20 september, 1 november en 22 december. Deze vergaderingen hebben in bijzijn van de raad van bestuur plaatsgevonden. Voorafgaand aan deze vergaderingen heeft telkens een vooroverleg plaatsgevonden buiten aanwezigheid van raad van bestuur en de secretaris.

De auditcommissie heeft in 2024 zes keer vergaderd, namelijk op: 18 januari, 15 maart, 15 mei, 20 juni, 24 oktober en 6 december. Bij de vergaderingen van de auditcommissie zijn altijd naast de commissieleden ook de raad van bestuur, de groepscontroller en de bestuurssecretaris aanwezig.

De commissie kwaliteit is in 2024 vier keer in vergadering bijeen gekomen. De vergaderingen hebben plaatsgevonden op 15 maart, 19 april, 26 juni en 25 oktober. De vergaderingen van de commissie kwaliteit worden altijd bijgewoond door de voorzitter raad van bestuur en de bestuurssecretaris. Bij de vergadering in april zijn de directeuren van Prinsentichting en Zideris gedeeltelijk aangesloten in verband met de bespreking van het kwaliteitsbeeld 2023. De vergadering van juni 2024 is gedeeltelijk bijgewoond door de directie Silverein in verband met de kwaliteitsrapportage 2023.

De remuneratiecommissie heeft in 2024 diverse overleggen gehad. In januari en april 2024 heeft een overleg met het bestuur plaatsgevonden; in augustus/september is de zelfevaluatie voorbereid en in november 2024 heeft een voortgangsgesprek plaatsgevonden met het bestuur.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

## 2.2 Onderwerpen, dilemma's en informatievoorziening

In de vergaderingen worden de gebruikelijke onderwerpen volgend uit de P&C-cyclus besproken, zoals de tertiaal (T)rapportages (maart, juni en oktober), de jaarrekening (mei), de begroting (december). Daarnaast worden periodiek onderwerpen als kwaliteit en veiligheid van zorg, personeelsmanagement, strategie en medezeggenschap in de vergaderingen aan de orde gesteld. De financiële ontwikkelingen in 2024 hebben er toe geleid dat het onderwerp financiële gezonde, toekomstbestendige zorgorganisaties en een strategie die daaraan bijdraagt prominent op de agenda hebben gestaan.

In augustus 2024 heeft een bestuurswissel plaatsgevonden. Na bijna vijf jaar is afscheid genomen van de voorzitter Raad van Bestuur. In de ontstane vacature is voorzien door de aanstelling van een interim voorzitter Raad van Bestuur. In najaar 2024 is het proces met betrekking tot de werving en een selectie van een vaste voorzitter vastgesteld.

Voor wat betreft de actualisatie van de meerjarenstrategie is in 2024 het gesprek dat hierover in 2023 met de Raad van Bestuur was gestart, vervolgd. In najaar 2024 is onder aanvoering van de per 18 augustus 2024 gestarte interim voorzitter een selectietraject gestart voor een extern bureau dat per januari 2025 is ingeschakeld ter ondersteuning op het strategievraagstuk. Ingezet is op een gelaagd onderzoek: op zorgorganisatieniveau (hoe presteren de drie zorgorganisaties), op portfolioniveau (welke meerwaarde heeft het huidige portfolio) en op zorggroepniveau (hoe logisch is het om op de huidige wijze georganiseerd te zijn c.q. te blijven).

In 2024 zijn over de volgende onderwerpen een besluit genomen:

| Onderwerp                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Werving en selectie nieuw voorzitter RvB en werving lid RvT (vice voorzitter RvT)   |
| Begroting 2024 en begroting 2025                                                    |
| Procesvoorstel strategie                                                            |
| Business case Proostdijstraat Zideris                                               |
| WNT klassenindeling 2024, WNT indexering                                            |
| Treasurystatuut                                                                     |
| Juridische fusie                                                                    |
| Einde dienstverband voorzitter RvB en aanstelling interim voorzitter RvB            |
| Jaarrekening 2023 en e.v. jaarrekeningen Silverein, Zideris en Prinsensichting 2023 |
| Onkostenbeleid RvB                                                                  |
| Herbenoeming voorzitter RvT                                                         |
| Procuratieregeling                                                                  |
| Allonge Daelhoven                                                                   |

De raad van toezicht heeft in 2024 een aantal werkbezoeken aan de zorgorganisaties afgelegd. Tijdens deze werkbezoeken hebben de leden van de RvT zich laten informeren over allerlei ontwikkelingen binnen de zorgorganisaties door verschillende functionarissen uit de zorgorganisaties. Ook heeft een afvaardiging van de raad van toezicht gesproken met de Centrale Ondernemingsraad (COR). Op initiatief van de COR zelf is dit beperkt gebleven tot een ontmoeting. In 2025 zijn weer twee ontmoetingen gepland.

Verder heeft een aantal leden van de raad van toezicht deelgenomen aan de werkconferentie op 7 november 2024, georganiseerd voor o.a. de managementteamleden van de diverse organisatieonderdelen en de medezeggenschap. Deze werkconferentie stond in het teken van "kracht van binnenuit: samen naar duurzame zorg en werkgeuk". Naast twee plenaire sessies hebben de leden ook deelgenomen aan diverse interactieve workshops.

## 2.3 Reflectie van uit de verschillende rollen

### 2.3.1. Toezichthoudende rol

In 2024 heeft een bestuurlijke wissel plaatsgevonden. In augustus 2024 is afscheid genomen van de voorzitter Raad van Bestuur. Eveneens is in augustus 2024 een interim voorzitter Raad van Bestuur gestart met de opdracht:

- het opleveren van een meerjaren strategie 2025-2028 van Zorggroep De Opbouw
- het verbeteren van het financieel resultaat van Zorggroep De Opbouw door een duurzame gezonde financiële situatie bij de binnen De Opbouw werkzame zorgorganisaties

In 2024 is veel aandacht uitgegaan naar het gaan realiseren van een gezonde financiële basis en financiële stabiliteit. Daarbij is expliciet de aandacht uitgegaan naar de ontwikkelingen binnen Zideris vanwege de tegenvallende financiële resultaten ondanks de door het bestuur ingezette maatregelen. Het bestuur heeft eind 2022 besloten tot bestuurlijk toezicht en een stuurgroep ingesteld onder voorzitterschap van het lid Raad van Bestuur. In 2023 is een verbeterplan opgesteld dat in 2024 is aangescherpt. Deze plannen zijn besproken en vastgesteld in de Raad van Toezicht. Daarmee is de focus nog scherper gelegd op het daadwerkelijk realiseren van de korte en langere termijn maatregelen, die in Q1 2025 hun beslag moeten gaan krijgen. De raad van toezicht wordt nauw op de hoogte gehouden van de ontwikkelingen en volgt deze op de voet vanuit zijn toezichthoudende rol.

Een ander belangrijk onderwerp is de zorgontwikkeling en regionalisering zowel in de VVT als VG in relatie tot velerlei samenwerkingsvraagstukken zoals de IZA, TAZ etc. Verder is gestart met de aanzet van de actualisatie van de strategie.

De raad van toezicht is betrokken bij de ontwikkelingen op gebied van de relevante wet- en regelgeving, zoals WLZ, WMO, duurzaamheid (ESG), WKGZ, WZG, kwaliteitskompas VG en het kwaliteitskompas ouderenzorg.

De AC is nauw aangesloten bij het maandelijks overleg met de banken in het kader van bijzonder beheer.

De maandrapportages en T-rapportages worden zowel op zorgorganisatieniveau als op zorggroepniveau ter informatie gedeeld met de raad van toezicht en ter bespreking geagendeerd in de vergaderingen van de AC. In deze groepsrapportages wordt gerapporteerd en gereflecteerd op de uitvoering van de jaarplannen en de realisatie versus de begroting op zorggroepniveau. De groepsrapportage per T periode wordt conform de vastgestelde P&C-kalender geagendeerd in de Auditcommissie voor wat betreft de bedrijfsvoering, financiën/exploitatie versus begroting en HR. Het onderdeel kwaliteit en veiligheid van zorg wordt besproken in de commissie kwaliteit. In de RvT-vergadering wordt de totale rapportage besproken.



In december 2024 is de Managementletter van de accountant in bijzijn van de accountants van KPMG in de Audit Commissie besproken. De uit de Managementletter volgende acties zijn belegd in een actielijst waarover in de T-rapportages v.w.b. voortgang wordt gerapporteerd.

In december 2024 is de concept begroting 2024 besproken in de RvT en heeft de RvT het voorgenomen bestuursbesluit goedgekeurd. De (financiële) uitdagingen in 2025 zijn binnen de VVT-sector en VG-sector in zijn algemeenheid groot. Deze uitdagingen in combinatie met de eigen interne uitdagingen hebben de zorggroep voor een grote opgave gesteld om te komen tot een ambitieuze en tegelijk realistische begroting.

### 2.3.2. Adviesrol

In 2023 is het bestuur binnen de zorggroep het traject gestart om te komen tot een actualisatie van de in 2020 vastgestelde strategie. In november 2023 heeft in aanwezigheid van een directeur VG, een directeur VVT en een groepsmanager tijdens de RvT-vergadering een inhoudelijk gesprek plaatsgevonden waarin is verkend welke strategische thema's en ontwikkelingen worden geïdentificeerd in de zorg. Het proces om te komen tot de meerjarenstrategie 2024-2028 zou in 2024 voortvarend door het bestuur worden opgepakt. Door omstandigheden is dit anders gelopen. Zoals eerder aangegeven is in najaar 2024 met voortvarendheid de draad om te komen tot een meerjarenstrategie opgepakt. In Q1 2025 zullen een of een beperkt aantal voorkeursscenario's worden gepresenteerd en worden besproken in de raad van toezicht. Vervolgens zal hierin een keuze worden gemaakt.

In de vergaderingen alsmede in de andere contacten met het bestuur zijn diverse onderwerpen besproken, waarbij leden van de Raad van Toezicht vanuit de adviesrol hebben bijgedragen.

### 2.3.3. Werkgeversrol

De raad van toezicht heeft in het overleg met de raad van bestuur gesproken over de strategische opgave van de organisatie, met de wederzijdse afspraak om de focus op de strategie te intensiveren en de raad van toezicht daarbij meer en vroegtijdiger te betrekken. In het jaargesprek met de raad van bestuur was dit eveneens onderwerp van gesprek. Daarnaast heeft de raad van toezicht in de jaargesprekken de samenwerking binnen de raad van bestuur geëvalueerd en is gezamenlijk vastgesteld wat voor 2025 de belangrijkste topics zijn. Naast de strategische (door)ontwikkeling van de organisatie betreft dat vooral de financiële situatie en de ontwikkelingen op het gebied van ICT.

De raad van toezicht heeft regelmatig contact met de directeuren van de zorgorganisaties en van de ondersteunende afdelingen. Of tijdens vergaderingen of bij werkbezoeken. Ook wordt input bij deze groep opgehaald ten behoeve van het jaargesprek met de leden van de raad van bestuur.

Het beleid m.b.t. onkostenvergoedingen is dat er aan bestuurders (of andere functionarissen binnen de zorggroep) geen vaste onkostenvergoeding wordt verstrekt en dat onkostenvergoedingen via het reguliere beleid dat van toepassing is op alle functionarissen worden vergoed conform de daarin opgenomen regels. Voor de leden van de raad van toezicht geldt het in het beleid vacatiegelden vastgestelde: *Alle kosten die Zorggroep De Opbouw vergoedt voor het vervullen van het toezichthouderschap, zoals reiskosten, worden niet tot het honorarium gerekend, mits de vergoedingen, bij functievervulling op grond van een dienstbetrekking, onbelast zouden zijn. Conform het advies van de NVTZ controleert de voorzitter de declaraties van de leden. De vicevoorzitter controleert de declaraties van de voorzitter.*

### 2.3.4. Rol ambassadeur

Met de werkbezoeken aan de zorgorganisaties beoogt de raad van toezicht meer in contact te komen met de zorgorganisaties en de interne en externe belanghebbenden van de zorgorganisaties. Daarbij is duidelijk geworden dat voor alle zorgorganisaties de problemen op de arbeidsmarkt bijzonder groot zijn. Daarover is met betrokkenen bij de zorgorganisaties uitgebreid gesproken. De raad van toezicht ziet daarbij dat de zorgorganisaties in nauw contact staan met hun cliënten en dat gehecht wordt aan het goed inrichten van medezeggenschap. Naast de werkbezoeken is er regulier overleg met de cliëntenraden en de Centrale Ondernemingsraad (COR); in beginsel twee keer per jaar.

Voor wat betreft de externe belanghebbenden is de raad van toezicht betrokken bij de contacten met de IGJ. In de praktijk wordt dat ingevuld door de leden van de commissie kwaliteit.

In de Auditcommissie komt de relatie met financiers en accountant veelvuldig aan bod.

### 2.3.5. Zelfevaluatie, permanente educatie en bezoldiging

De raad van toezicht heeft op 20 september een zelfevaluatie gedaan onder leiding van een externe procesbegeleider. Voorafgaand aan deze zelfevaluatie is zowel door de leden van de raad van toezicht als door de leden van de raad van bestuur een schriftelijke evaluatielijst ingevuld. Er is terug gekeken naar de onderlinge samenwerking. Er is collegiaal samengewerkt waarbij ieders kwaliteiten ingezet zijn, er respect is voor persoonlijke stijlen en iedereen zijn rol heeft gepakt. De vraagstukken hebben geleerd hoe belangrijk het is om als team te opereren en om boven het vraagstuk te hangen en het van verschillende kanten te beoordelen. Ook is kritisch gekeken of men vindt dat er er tijdig aan de bel getrokken wordt indien nodig en of men kritisch genoeg is in de bevraging en beoordeling van onderwerpen.

Er zijn actiepunten afgesproken zoals het opbouwen van de jaardoelen langs de lijn van bestuurlijke opgaven en toezichthoudende opgaven zodat het voor raad van bestuur en de raad van toezicht hielders is waar het toezicht over zal gaan en hoe het toezicht op de verschillende bestuurlijke opgaven wordt ingevuld qua inhoud en op werkwijze. Bij de werving van nieuwe toezichthouders is een goede diversiteit aan perspectieven en stijlen leidend. Voor de komende toezichthouder vindt de raad van toezicht het van belang dat meer kennis en ervaring met betrekking tot de maatschappelijke opgave wordt binnen gehaald.

Alle leden van de raad van toezicht hebben in relatie tot hun portefeuille relevante scholing in de vorm van een cursus, intervisie etc., geïnvesteerd.

De raad van toezicht heeft in 2024 een studiedag georganiseerd om, met twee externe begeleiders, de tijd te nemen zich te verdiepen in de vele onderwerpen die landelijk en regionaal spelen en vervolgens wat dit betekent voor de RvT. Gestart is met een tour d'horizon waarin onder meer gesproken is over:

- Arbeidsmarkt en demografie
- Financiële positie zorgaanbieders
- Sociale innovatie/sociale benadering
- Regionale samenwerking
- Artificial Intelligence
- Innovatie & Digitale transformatie

Aan de hand van deze onderwerpen is verkend in hoeverre de huidige strategie van Zorggroep De Opbouw hier al voldoende antwoorden voor heeft en waar dit zou moeten worden aangevuld. Ook is gesproken over de vraag of de wijze waarop de organisatie gestructureerd is voldoende toekomstbestendig is. In het tweede deel van de dag is aan de hand van de theorie over waardegedreven toezicht vooral ingezoomd op de rol van de raad van toezicht bij deze strategische vraagstukken.

De leden van de raad van toezicht ontvangen vacatiegeld. De hoogte van het vacatiegeld is gebaseerd op het advies van de NVTZ met dien verstande dat de keuze is gemaakt niet het maximum zoals bedoeld in de WNT te hanteren. Deze keuze is in 2023 herbevestigd.

Aldus vastgesteld in de vergadering van de raad van toezicht d.d. 22 mei 2025.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

**28 mei 2025**

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.



## 3.1 Geconsolideerde jaarrekening 2024



## Jaarrekening 2024 (geconsolideerd en enkelvoudig)

### INHOUDSOPGAVE

### Pagina

#### 3.1 Geconsolideerde jaarrekening

|        |                                                                              |    |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.1.1  | Geconsolideerde balans per 31 december 2024                                  | 19 |
| 3.1.2  | Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024                          | 20 |
| 3.1.3  | Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024                                  | 21 |
| 3.1.4  | Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening | 22 |
| 3.1.5  | Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024                | 36 |
| 3.1.6  | Mutatieoverzicht materiële vaste activa                                      | 45 |
| 3.1.7  | Overzicht langlopende schulden ultimo 2024                                   | 46 |
| 3.1.8  | Gesegmenteerde winst- en verliesrekening                                     | 47 |
| 3.1.9  | Staat van effecten van Stichting Steun De Opbouw                             | 52 |
| 3.1.10 | Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024        | 53 |

#### 3.2 Enkelvoudige jaarrekening

|       |                                                                           |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.2.1 | Enkelvoudige balans per 31 december 2024                                  | 66 |
| 3.2.2 | Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024                          | 67 |
| 3.2.3 | Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening | 68 |
| 3.2.4 | Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024                | 69 |
| 3.2.5 | Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa                       | 75 |
| 3.2.6 | Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)                  | 76 |
| 3.2.7 | Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024        | 77 |
| 3.2.8 | Vaststelling en goedkeuring                                               | 79 |

#### 3.3 Overige gegevens

|       |                                                     |    |
|-------|-----------------------------------------------------|----|
| 3.3.1 | Statutaire regeling resultaatbestemming             | 81 |
| 3.3.2 | Nevenvestigingen                                    | 81 |
| 3.3.3 | Controleverklaring van de onafhankelijke accountant | 81 |

**3.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2024**

(na resultaatbestemming)

| <b>ACTIVA</b>                                                                      | <b>Ref.</b> | <b>31-dec-24</b><br>x € 1.000 | <b>31-dec-23</b><br>x € 1.000 |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>A Vaste activa</b>                                                              |             |                               |                               |
| I Materiële vaste activa                                                           | 1           |                               |                               |
| - Bedrijfsgebouwen en -terreinen                                                   |             | 126.497                       | 130.327                       |
| - Machines en installaties                                                         |             | 33.546                        | 36.139                        |
| - Andere vaste bedrijfsmiddelen                                                    |             | 14.887                        | 15.624                        |
| - Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa |             | 5.579                         | 5.182                         |
| Totaal materiële vaste activa                                                      |             | 180.509                       | 187.272                       |
| <b>B Vlottende activa</b>                                                          |             |                               |                               |
| I Voorraden                                                                        | 2           |                               |                               |
| - Gereed product en handelsgoederen                                                |             | 20                            | 44                            |
| Totaal voorraden                                                                   |             | 20                            | 44                            |
| II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten                                          | 3           | 1.372                         | 1.070                         |
| III Vorderingen                                                                    | 4           |                               |                               |
| - Op handelsdebiteuren                                                             |             | 674                           | 570                           |
| - Overige vorderingen                                                              |             | 4.726                         | 4.095                         |
| - Overlopende activa                                                               |             | 2.005                         | 1.890                         |
| - Vorderingen uit hoofde van financieringstekort                                   |             | 3.027                         | 1.910                         |
| Totaal vorderingen                                                                 |             | 10.432                        | 8.465                         |
| IV Effecten                                                                        | 5           | 12.471                        | 13.165                        |
| V Liquide middelen                                                                 | 6           | 41.334                        | 38.508                        |
| <b>C Totaal activa</b>                                                             |             | 246.138                       | 248.524                       |
| <b>PASSIVA</b>                                                                     |             |                               |                               |
| <b>D Groepsvermogen</b>                                                            | 7           |                               |                               |
| - Kapitaal                                                                         |             | 202                           | 202                           |
| - Bestemmingsreserve                                                               |             | 6.038                         | 6.038                         |
| - Bestemmingsfonds                                                                 |             | 81.021                        | 74.466                        |
| - Overige reserves                                                                 |             | 1.510                         | 10.233                        |
| Totaal groepsvermogen                                                              |             | 88.771                        | 90.939                        |
| <b>E Voorzieningen</b>                                                             | 8           |                               |                               |
| - Overige                                                                          |             | 12.889                        | 12.368                        |
| Totaal voorzieningen                                                               |             | 12.889                        | 12.368                        |
| <b>F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>                         | 9           |                               |                               |
| - Schulden aan banken                                                              |             | 73.684                        | 81.297                        |
| - Overige schulden                                                                 |             | 420                           | 1.325                         |
| Totaal langlopende schulden                                                        |             | 74.104                        | 82.622                        |
| <b>G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>                                 | 10          |                               |                               |
| - Schulden aan banken                                                              |             | 12.170                        | 6.793                         |
| - Schulden aan leveranciers en handelskredieten                                    |             | 4.867                         | 5.815                         |
| - Belastingen en sociale premies                                                   |             | 7.487                         | 7.174                         |
| - Schulden terzake pensioenen                                                      |             | 4.405                         | 3.999                         |
| - Overige schulden                                                                 |             | 41.445                        | 38.814                        |
| Totaal kortlopende schulden                                                        |             | 70.374                        | 62.595                        |
| <b>I Totaal passiva</b>                                                            |             | 246.138                       | 248.524                       |

KPMG

KPMG

Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

## 3.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIESREKENING OVER 2024

|                                                           | Ref. | 2024      | 2023      |
|-----------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|
|                                                           |      | x € 1.000 | x € 1.000 |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>                               |      |           |           |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b> | 12   |           |           |
| Zorgverzekeringswet                                       |      | 13.951    | 12.659    |
| Wet langdurige zorg                                       |      | 284.673   | 263.600   |
| Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties                     |      | 274       | 171       |
| Opbrengsten Jeugdwet                                      | 13   | 10.867    | 8.189     |
| Baten uit onderaanneming                                  |      | 1.081     | 225       |
|                                                           |      | 310.846   | 284.844   |
| <b>Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b>     | 14   | 4.615     | 5.719     |
| <b>Netto omzet</b>                                        |      | 315.461   | 290.564   |
| Overige bedrijfsopbrengsten                               | 15   | 5.343     | 6.290     |
|                                                           |      | 5.343     | 6.290     |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                        |      | 320.804   | 296.853   |
| <b>BEDRIJFSLASTEN:</b>                                    |      |           |           |
| Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten       | 16   | 51.285    | 44.372    |
| Lonen en salarissen                                       | 17   | 142.787   | 133.151   |
| Sociale lasten                                            | 17   | 23.299    | 21.000    |
| Pensioenlasten                                            | 17   | 12.379    | 11.206    |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa                  | 18   | 15.182    | 15.279    |
| Overige waardevermindering van materiële vaste activa     | 19   | -         | 67        |
| Overige bedrijfskosten                                    | 20   | 79.183    | 83.236    |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                             |      | 324.115   | 308.311   |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                  |      | -3.311    | -11.458   |
| Rentebaten                                                | 21   | 3.254     | 2.501     |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                        | 21   | -2.111    | -2.315    |
| <b>Financiële baten en lasten</b>                         |      | 1.143     | 186       |
| <b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>                                 |      | -2.168    | -11.272   |
| <b>RESULTAATBESTEMMING</b>                                |      |           |           |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>               |      |           |           |
|                                                           |      | 2024      | 2023      |
|                                                           |      | x € 1.000 | x € 1.000 |
| Toevoeging/onttrekking:                                   |      |           |           |
| Herwaarderingsreserve                                     |      | -         | -         |
| Bestemmingsreserve                                        |      | -         | -         |
| Bestemmingsfonds                                          |      | 6.555     | -4.582    |
| Overige reserves                                          |      | -8.723    | -6.690    |
|                                                           |      | -2.168    | -11.272   |

## 3.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT over 2024

|                                                       | Ref.   | 2024      |         | 2023      |
|-------------------------------------------------------|--------|-----------|---------|-----------|
|                                                       |        | x € 1.000 |         | x € 1.000 |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>        |        |           |         |           |
| Bedrijfsresultaat                                     |        | -3.311    |         | -11.458   |
| Aanpassingen voor:                                    |        |           |         |           |
| - afschrijvingen en overige waardeverminderingen      | 18,19  | 15.182    | 15.346  |           |
| - mutaties voorzieningen                              | 8      | 521       | 2.511   |           |
| - boekresultaten afstoting vaste activa               | 20     | -215      | 146     |           |
|                                                       |        | 15.488    |         | 18.003    |
| Veranderingen in werkkapitaal:                        |        |           |         |           |
| - voorraden                                           | 2      | 24        | 49      |           |
| - mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten      | 3      | -302      | -332    |           |
| - vorderingen                                         | 4      | -1.966    | 1.479   |           |
| - effecten                                            | 5      | 490       | -371    |           |
| - kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)    | 21, 10 | 3.314     | 7.315   |           |
|                                                       |        | 1.561     |         | 8.141     |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties                       |        | 13.738    |         | 14.686    |
| Ontvangen interest                                    | 21     | 115       | -       |           |
| Ontvangen dividend                                    | 21     | 102       | 101     |           |
| Betaalde interest                                     | 21     | -2.185    | -2.376  |           |
|                                                       |        | -1.968    |         | -2.275    |
| <b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b> |        | 11.770    |         | 12.411    |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>         |        |           |         |           |
| Investerings materiële vaste activa                   | 1      | -10.395   | -13.751 |           |
| Desinvesteringen materiële vaste activa               | 1      | 1.490     | 415     |           |
| Investerings in effecten                              | 5      | -8.492    | -8.149  |           |
| Desinvesteringen in effecten                          | 5      | 10.638    | 7.879   |           |
| <b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>  |        | -6.759    |         | -13.606   |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>        |        |           |         |           |
| Aflossing langlopende schulden                        | 9      | -8.338    | -7.156  |           |
| Kortlopend bankkrediet                                | 10     | 5.354     | 16      |           |
| <b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b> |        | -2.984    |         | -7.140    |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>                           |        | 2.027     |         | -8.335    |
| Stand geldmiddelen per 1 januari                      | 6      | 38.508    |         | 46.843    |
| Stand geldmiddelen per 31 december                    | 6      | 41.334    |         | 38.508    |
| Mutatie geldmiddelen                                  |        | 2.826     |         | -8.335    |

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### 1. Algemeen

##### **Algemene gegevens en groepsverhoudingen**

Stichting De Opbouw is een zorggroep met daarin de groepsonderdelen zoals opgenomen onder de paragraaf Consolidatie. De jaarcijfers van de onder de paragraaf Consolidatie vermelde groepsonderdelen zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting De Opbouw c.a. te Utrecht (Herculesplein 267 3584AA). De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg (WLZ, WMO, ZVW en JW).

KvK-nummer: 41177808

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

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024. De verslaggevingsperiode loopt van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen. De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de organisatie.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

##### **Continuïteitsveronderstelling**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

##### **Consolidatie**

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting De Opbouw zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Stichting De Opbouw als de geconsolideerde zorgorganisaties en Stichting Steun de Opbouw. De volgende stichtingen, allen gevestigd te Utrecht, worden naast stichting De Opbouw opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening: Stichting Silverein, Prinsensichting, Stichting Lijn5, Stichting Zideris en Stichting Steun De Opbouw.

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en de zorgorganisaties in de groep, andere zorgorganisaties en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Te consolideren zorgorganisaties zijn deelnemingen en/of stichtingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar groepsonderdelen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de toezichthouders kan benoemen of ontslaan. Met te consolideren zorgorganisaties zijn organisaties waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. In navolgende worden de dochtermaatschappijen aangeduid als zorgorganisaties. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de instelling meer of minder invloed verschaffen.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge verhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen zorgorganisaties geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering. Bij een transactie waarbij de rechtspersoon een niet-100%-belang heeft in de verkopende zorgorganisaties wordt de eliminatie uit het groepsresultaat pro rata toegerekend aan het minderheidsbelang op basis van het aandeel van de minderheid in de verkopende zorgorganisaties.

##### **Fouttherstel**

Bij nadere inspectie van onderliggende documentatie is gebleken dat de zekerheden die gesteld zijn op de materiële vaste activa onjuist waren toegelicht in de jaarrekening 2023 (toelichting balans - materiële vaste activa). Dit heeft betrekking op de panden van de Prinsensichting, Stichting Zideris en Stichting Silverein. De fout heeft betrekking op een te laag toegelicht bedrag van de gestelde zekerheden en heeft geen impact op de balans, het resultaat, het eigen vermogen en het kasstroomoverzicht. In de jaarrekening 2024 is deze fout hersteld. De gestelde zekerheden in 2023 betroffen € 159,9 miljoen, waar in de jaarrekening 2023 € 115,2 miljoen was toegelicht.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De zorgorganisaties worden integraal geconsolideerd, waarbij een eventueel minderheidsbelang van derden afzonderlijk tot uitdrukking wordt gebracht binnen het groepsvermogen. Indien de aan het minderheidsbelang van derden toerekenbare verliezen het minderheidsbelang in het eigen vermogen van de geconsolideerde maatschappij overtreffen, dan wordt het verschil, alsmede eventuele verdere verliezen, volledig ten laste van de meerderheidsaandeelhouder gebracht, tenzij en voor zover de minderheidsaandeelhouder de verplichting heeft, en in staat is, om die verliezen voor zijn rekening te nemen. Het aandeel van derden in het resultaat wordt afzonderlijk als laatste post in de geconsolideerde resultatenrekening in aftrek op het zorggroepsresultaat gebracht.

De stichting heeft de volgende verbonden partij die niet in de consolidatie betrokken is:

- Stichting Park Beukenstein te Driebergen

De stichting heeft als doel het beheer van natuurgebieden. Leden van de raad van toezicht van Stichting de Opbouw hebben zitting in het bestuur van deze stichting.

De stichting is verwaarloosbaar van omvang en wordt om deze reden niet opgenomen in de consolidatie, conform artikel 379 lid 2c BW2 Titel 9.

#### **Transacties met verbonden partijen**

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen Stichting de Opbouw en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met de stichting. Dit betreft onder meer de relaties tussen Stichting de Opbouw en haar deelnemingen, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

Voor toelichting op de transacties met verbonden partijen verwijzen wij naar de toelichting op de jaarrekening.

#### **Acquisities en desinvesteringen van zorgorganisaties**

Resultaten van nieuw verworven zorgorganisaties en andere in de consolidatie betrokken rechtspersonen en vennootschappen worden geconsolideerd vanaf de overnamedatum. De overnamedatum is het moment dat overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend op de desbetreffende stichting. Op die datum worden de activa, voorzieningen en schulden verwerkt tegen de reële waarden.

De verkrijgingsprijs bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen instelling vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva, dan wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen.

De zorgorganisaties die in de consolidatie betrokken zijn, blijven in de consolidatie opgenomen tot het moment dat zij worden verkocht of opgeheven; deconsolidatie vindt plaats op het moment dat de overheersende zeggenschap wordt overgedragen.

#### **Beëindiging activiteiten Stichting Lijn5**

Omdat de zorgorganisatie Stichting Lijn5 werd geconfronteerd met aanhoudende verliezen is in 2019 besloten te stoppen met de activiteiten van Lijn5. Er is vervolgens gezocht naar structurele oplossingen om de zorg voor cliënten te kunnen laten continueren door andere partijen. Daarbij werd gezocht naar partijen die de zorgactiviteiten konden overnemen. Het is grotendeels gelukt om deze partijen te vinden en slechts voor een beperkt deel van de cliënten moesten de activiteiten in 2020 definitief beëindigd worden. Het besluit tot beëindiging van de activiteiten heeft geleid tot additionele kosten in 2019 voor de reorganisatie van een deel van het personeel, de afwaardering van het vastgoed en de voorziening voor de negatieve overnamesom ("badwill"). Stichting de Opbouw is in 2024 bezig geweest met de verdere afwikkeling van deze entiteit (met name afloop voorziening langdurig zieken).

#### **Financiële instrumenten**

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten (zoals vorderingen en schulden) als afgeleide financiële instrumenten (derivaten) verstaan.

Bij Zorggroep de Opbouw is zowel sprake van primaire als afgeleide financiële instrumenten.

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als deze afwijkt van de boekwaarde.

Voor de grondslagen van primaire en afgeleide financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost van de 'Grondslagen van waardering van activa en passiva'.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### 2. Grondslagen van waardering van activa en passiva

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

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs (inclusief bijkomende kosten) of vervaardigingsprijs (inclusief bijkomende kosten) opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Vlottende activa worden gewaardeerd tegen de actuele waarde, indien deze op balansdatum lager is dan de verkrijgings- of vervaardigingsprijs.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de zorggroep zullen toevloeien, het actief duurzaam is en de omvang van het actief betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

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

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

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

##### **Oordelen en 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 waarop de herziening gevolgen heeft.

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

- Gebruiksdur vast activa
- Waardering van activa
- Voorzieningen
- Overlopende passiva en activa
- Onderhanden werk DBC's

Er is sprake van een significante schatting in 2024. Deze heeft betrekking op de voorziening langdurig zieken waarbij door een ter zake kundige inschattingen gemaakt zijn over het toekomstig ziekteverloop en de mate van arbeidsongeschiktheid.



### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### **Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op historische kostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met 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 stichting 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.

De afschrijvingen worden gebaseerd op de verwachte toekomstige gebruiksduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met eventuele restwaarde en toepassing van de componentenbenadering. De toepassing van de componentenbenadering is met ingang van boekjaar 2019 verplicht. Er moet hierbij worden opgemerkt dat ten aanzien van de toepassing van de componentenbenadering gebruik wordt gemaakt van het overgangsrecht en dat er in het huidige boekjaar nog oude panden op de balans staan waarbij niet volgens de componentenbenadering wordt afgeschreven. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven. De afschrijvingspercentages die gehanteerd worden, staan vermeld onder het mutatieoverzicht materiële vaste activa (3.1.6). Buiten gebruikgestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

De materiële vaste activa waarvan de zorggroep, krachtens een financiële leaseovereenkomst, het economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortkomende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht.

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

Materiële vaste activa in aanbouw worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs en indien van toepassing verminderd met bijzondere waardeverminderingen. De vervaardigingsprijs bestaat uit materiaalkosten, directe arbeidskosten over het tijdvak dat aan de vervaardiging van het actief kan worden toegerekend.

Middels het beoordelen van de interne en externe indicaties conform RJ 121 is geconcludeerd dat er geen aanwijzingen zijn dat een actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig is.

#### **Ontvangen subsidies op activa**

Investeringsubsidies worden verantwoord als langlopende schuld en worden jaarlijks op systematische wijze ten gunste van het bedrijfsresultaat gebracht met in achtname van de wijze waarop de investering waarvoor deze subsidie is verleend zelf in de jaarrekening wordt verwerkt.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### **Financiële vaste activa**

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

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden initieel gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten.

De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening. Voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien sprake is van hoofdelijke aansprakelijkheid wordt ter grootte van de negatieve deelnemingswaarde een voorziening gevormd. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

Indien waardering tegen nettovermogenswaarde niet kan plaatsvinden doordat de hiervoor benodigde informatie niet kan worden verkregen, wordt de deelneming gewaardeerd volgens het zichtbaar eigen vermogen. Bij de vaststelling of er sprake is van een deelneming waarin Stichting de Opbouw invloed van betekenis uitoefent op het zakelijke en financiële beleid, wordt het geheel van feitelijke omstandigheden en contractuele relaties (waaronder eventuele potentiële stemrechten) in aanmerking genomen.

Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs.

Leningen u/g worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, eventueel rekening houdend met een voorziening voor oninbaarheid.

#### **Eliminaties deelnemingen**

Indien de deelnemende rechtspersoon een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die volgens de vermogensmutatiemethode wordt gewaardeerd, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht naar rato van het relatieve belang dat derden hebben in de deelnemingen verwerkt (proportionele resultaatbepaling). Een verlies dat voortvloeit uit de overdracht van vlottende activa of een bijzondere waardevermindering van vaste activa wordt wel volledig verwerkt. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen Stichting de Opbouw en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, worden geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Stichting de Opbouw realiseert de geëlimineerde winst als gevolg van verkoop aan derden, afschrijvingen of door middel van het verantwoorden van een bijzondere waardevermindering door de desbetreffende deelneming.

De grondslagen voor overige financiële vaste activa (overige vorderingen) zijn opgenomen onder paragraaf 3.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling - Financiële instrumenten.

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

Voor materiële vaste activa en deelnemingen waarop invloed van betekenis kan worden uitgeoefend wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er indicaties zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de directe opbrengstwaarde. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te schatten voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Wanneer de boekwaarde van een actief (of een kasstroomgenererende eenheid) hoger is dan de realiseerbare waarde, wordt een bijzondere waardevermindering als verlies verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Indien sprake is van een bijzonder waardeverminderingverlies van een kasstroomgenererende eenheid, wordt het verlies allereerst toegerekend aan goodwill die is toegerekend aan de kasstroomgenererende eenheid. Een eventueel restant verlies wordt toegerekend aan de andere activa van de kasstroomgenererende eenheid naar rato van boekwaarde.

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

Met een kasstroomgenererende eenheid wordt binnen de zorggroep een zorgorganisatie (stichting) bedoeld. De indicaties voor een bijzonder waardevermindering worden dan ook op het niveau van zorgorganisaties beoordeeld, tenzij sprake is van panden die worden aangehouden voor verkoop.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Een financieel actief dat niet wordt gewaardeerd tegen: (1) reële waarde met waardewijzigingen in de resultatenrekening of (2) geamortiseerde kostprijs of lagere marktwaarde, wordt op iedere verslagdatum beoordeeld op indicaties voor een bijzondere waardevermindering. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt.

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

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

Een bijzonder waardeverminderingverlies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd financieel actief wordt berekend als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen.

Verliezen worden opgenomen in de resultatenrekening. Rente op het aan een bijzondere waardevermindering onderhevige actief blijft verantwoord worden via oprenting van het actief met de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

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

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

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

#### **Vorraden**

Vorraden worden gewaardeerd tegen kostprijs of lagere opbrengstwaarde. De kostprijs bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs, vermeerderd met overige kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen, onder aftrek van een voorziening voor incurantie. De voorziening wordt bepaald op basis van de omloopsnelheid van de voorraden en eventuele incurantie. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de meest betrouwbare schatting van het bedrag dat de voorraden maximaal zullen opbrengen, onder aftrek van nog te maken kosten.

#### **Financiële instrumenten**

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, afgeleide financiële instrumenten (derivaten), handelsschulden en overige te betalen posten. Voor een beschrijving van de grondslagen van de afgeleide financiële instrumenten verwijzen wij naar paragraaf 3.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling – Afgeleide Financiële Instrumenten.

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan.

Een financieel instrument 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 de positie aan een derde zijn overgedragen.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen. Handels- en huurdebiteuren die niet individueel onderhevig zijn gebleken aan bijzondere waardevermindering worden collectief beoordeeld of deze onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering, dit door samenvoeging van vorderingen met vergelijkbare risicokenmerken. Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt de zorggroep historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen en de stijging van het aantal betalingsachterstanden van meer dan 180 dagen in de portefeuille. De uitkomsten worden bijgesteld als het bestuur van de zorggroep van oordeel is dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren. De boekwaarde van vorderingen wordt verminderd met de voorziening voor dubieuze debiteuren. Vorderingen die niet incasseerbaar zijn worden afgeboekt van de voorziening. Andere toevoegingen en onttrekkingen aan de voorziening worden in de resultatenrekening verantwoord. Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardeverminderingverlies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de resultatenrekening.

Alle overige vorderingen hebben een looptijd van naar verwachting korter dan 1 jaar. De boekwaarde van de opgenomen vorderingen benadert de reële waarde, gegeven het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

In contracten besloten afgeleide instrumenten, die niet worden gescheiden van het basiscontract, omdat niet aan de hiervoor genoemde voorwaarden is voldaan, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract.

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd indien de zorggroep beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de zorggroep het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Indien sprake is van een overdracht van een financieel actief, dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### **Afgeleide financiële instrumenten**

Afgeleide financiële instrumenten worden na eerste opname gewaardeerd op kostprijs of lagere marktwaarde, tenzij hedge-accounting onder het kostprijs-hedge-model wordt toegepast. Indien kostprijs-hedge-accounting wordt toegepast vindt, zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een toekomstige transactie die naar verwachting zal plaatsvinden, geen herwaardering van dit instrument plaats. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de resultatenrekening, wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies in de resultatenrekening verwerkt. Indien de afgedekte positie van een verwachte toekomstige transactie leidt tot de opname in de balans van een niet-financieel actief of een niet-financiële verplichting wordt de kostprijs van dit actief aangepast met de afdekkingsresultaten die nog niet in de resultatenrekening zijn verwerkt.

Indien afgeleide instrumenten aflopen of worden verkocht, dient de cumulatieve winst die of het cumulatieve verlies dat tot dat moment nog niet in de resultatenrekening was verwerkt, als overlopende post in de balans opgenomen te worden, totdat de afgedekte transacties plaatsvinden. Indien de transacties naar verwachting niet meer plaatsvinden, wordt de cumulatieve winst of het cumulatieve verlies overgeboekt naar de resultatenrekening. Indien afgeleide instrumenten niet langer voldoen aan de voorwaarden voor hedge-accounting, maar het financiële instrument niet wordt verkocht, wordt ook de hedge-accounting beëindigd. De vervolgwaardering van het financiële instrument is dan tegen kostprijs of lagere marktwaarde.

Stichting de Opbouw documenteert de hedgerelaties in generieke hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit van de hedgerelaties door vast te stellen dat er sprake is van een effectieve hedge, respectievelijk dat er geen sprake is van overhedges.

Stichting de Opbouw bepaalt op elke balansdatum de mate van ineffectiviteit van de combinatie van het afdekkingsinstrument en de afgedekte positie (de hedgerelatie). De mate van ineffectiviteit van de hedgerelatie wordt vastgesteld door het vergelijken van de kritische kenmerken van het afdekkingsinstrument en de afgedekte positie in de hedgerelatie. De zorggroep hanteert voor deze vergelijking de volgende kritische kenmerken:

- omvang;
- looptijd;
- afgedekt risico;
- wijze van afrekening van het afdekkingsinstrument en afgedekte positie.

Indien de kritische kenmerken, beoordeeld in de context van de hedgerelatie, aan elkaar gelijk zijn (geweest), is geen sprake (geweest) van ineffectiviteit.

Indien de kritische kenmerken, beoordeeld in de context van de hedgerelatie, niet aan elkaar gelijk zijn (geweest), is sprake (geweest) van ineffectiviteit. In dat geval wordt de mate van ineffectiviteit vastgesteld door de verandering in reële waarde van het afdekkingsinstrument te vergelijken met de verandering in reële waarde van de afgedekte positie. Indien sprake is van een cumulatief verlies op de hedgerelatie over de periode vanaf eerste verwerking van het afdekkingsinstrument tot aan balansdatum, wordt deze ineffectiviteit (het verlies) direct in de resultatenrekening verwerkt.

Stichting de Opbouw maakt gebruik van afgeleide financiële instrumenten, in de vorm van (forward starting) renteswaps. Het doel is om deze afgeleide financiële instrumenten in te zetten als hedge-instrumenten. Stichting de Opbouw hanteert met ingang van 2013 een systeem van kostprijs-hedge-accounting.

#### **Vorderingen**

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de resultatenrekening verwerkt. De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan is geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

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.

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Effecten worden opgenomen tegen actuele marktwaarde. Waardeveranderingen van effecten die worden gewaardeerd tegen reële waarde worden direct ten gunste of ten laste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Onderhanden werk zorgtrajecten Jeugdwet worden gewaardeerd aan de hand van de realisatie ten opzichte van trajectprijs. Onderhanden werk/zorgtrajecten Jeugdwet waarvan het saldo een debetstand vertoont, worden gepresenteerd onder de vlottende activa. Onderhanden werk/zorgtrajecten Jeugdwet waarvan het saldo een creditsaldo vertoont, worden gepresenteerd onder de kortlopende schulden.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde van de reeds uitgevoerde activiteiten en verrichtingen ten aanzien van de openstaande DBC's. 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 doorlooptijden van de DBC's zijn korter dan één jaar. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

#### ***Liquide middelen***

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan een jaar. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Negatieve en positieve saldi bij dezelfde banken worden gesaldeerd als een overeenkomst tot saldocompensatie is afgesloten. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan wordt dit toegelicht. In zowel 2024 als 2023 was geen sprake van vreemde valuta. 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, bestemmingsreserves, bestemmingsfondsen en overige reserves.

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogen instrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de resultatenrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

- Kapitaal: Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de stichting ingebrachte kapitaal.
- Bestemmingsreserves: Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de zorggroep een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.
- Bestemmingsfondsen: Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.
- Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen: Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve of fonds gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.
- Overige reserves: Onder overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de zorggroep vrij kunnen beschikken.
- Herwaarderingsreserve: De stichting vormt een herwaarderingsreserve voor waardevermeerderingen van activa waarvan waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening worden opgenomen en waarvoor geen frequente marktwaarderingen bestaan. Het gerealiseerde deel van de herwaarderingsreserve wordt ten gunste van de overige reserves gebracht.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### **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 contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. De rentemutatie wordt ten laste danwel ten gunste gebracht van de financiële baten en lasten. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer.

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.

Stichting de Opbouw kent een aantal voorzieningen die door alle zorgorganisaties gevormd worden ten laste van het resultaat. Deze voorzieningen worden hierbij toegelicht:

- Voorziening doorbetaling bij ziekte: Een voorziening wordt gevormd voor de periode dat de zorggroep het eigen risico draagt en het betrouwbaar in te schatten is welke periode de medewerker ziek blijft en een ziekteuitkering (het 2e ziektejaar), loongerelateerde uitkering (gedurende de volgende 2 jaar) of een WGA-uitkering (vervolgens gedurende maximaal 8 jaar) ontvangt. In de voorziening wordt opgenomen de last op basis van het volledige bruto loon, de part-time factor en een opslag voor sociale lasten en voor het 2e ziektejaar pensioenlasten. Per medewerker wordt een inschatting gemaakt van de kans dat een medewerker ziek blijft en in de WGA terecht komt en wat het percentage arbeidsongeschiktheid zal zijn. Voor het 2e ziektejaar is ervoor gekozen de medewerkers voor 70% van het loon op te nemen in de voorziening. Voor de kosten die per medewerker gemaakt worden om te re-integreren wordt naar rato van de kans dat de medewerker arbeidsongeschikt blijft een bedrag per jaar als kosten voorzien. De voorziening wordt gewaardeerd tegen contante waarde.

- Voorziening Jubileumuitkeringen: De cao's van de zorggroep kennen verschillende jubilea waarbij een uitkering uitgekeerd dient te worden (Cao GHZ & VVT: 12,5-jarig, 25-jarig en 40-jarig dienstverband en uitkering bij bereiken AOW-leeftijd). De voorziening wordt bepaald op basis van opbouw in jaarlagen, salaris van medewerkers, blijfkans en contante waarde.

- Voorziening Regeling vervroegd uittreden: Op grond van artikel 7.3.2 van de CAO VVT 2022-2024 hebben medewerkers die aantoonbaar 45 jaar in de Sector Zorg en Welzijn hebben gewerkt, waarvan minimaal 20 jaar in een functie die wordt aangemerkt als zwaar beroep, recht om vervroegd uit dienst te treden. Op het moment van aanspraak moeten zij de laatste 5 jaar op basis van een arbeidsovereenkomst werkzaam zijn geweest bij een werkgever binnen de VVT. De regeling loopt van 1 september 2021 tot en met 31 december 2025. De uitkeringsfase loopt door na 31 december 2025 tot aan de AOW gerechtigde leeftijd. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde.

De belangrijkste grondslagen die hierbij zijn gehanteerd zijn:

— Inschatting welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden, in dienst blijven bij de Opbouw en gebruik zullen maken van de regeling. Op basis van deelwaarnemingen is van deze groep medewerkers ingeschat dat 2,5% zal voldoen aan de voorwaarden van de regeling en gebruik gaat maken van de regeling.

— Disconteringsvoet: 4,04% (op basis van hoogwaardige ondernemingsobligaties);

— Sterftekans: 5%

Medewerkers kunnen gebruik maken van deze regeling tot ultimo 2025.

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

- Voorziening reorganisatie: Deze voorziening is gevormd als gevolg van het boventallig worden van medewerkers in de restaurants van Silverein, waarbij het besluit om deze reorganisatie door te laten gaan is genomen in 2024. Bij het vormen van deze reorganisatievoorziening is aangesloten bij de bepalingen van het geldende sociaal plan, de huidige salarissen van deze medewerkers, opslag sociale lasten en cao stijging voor 2024. In de verplichting is ook rekening gehouden met de verwachte te betalen wettelijke transitievergoeding bij beëindigen van het dienstverband. Gezien de kortlopende aard van deze voorziening is de voorziening gewaardeerd op nominale waarde.

Indien van toepassing is bij de bepaling van de voorzieningen een disconteringsvoet gebruikt van 4,04%, tenzij anders vermeld.

#### **Langlopende schulden**

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



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.



### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### **Financial lease**

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

Bij financial lease wordt het leaseobject en de daarmee samenhangende schuld bij aanvang van de leaseperiode verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of de lagere contante waarde van de minimale leasebetalingen, waarbij discontering plaatsvindt op basis van de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject. Na eerste verwerking worden de minimale leasebetalingen gesplitst in rente en aflossing. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig aan elke periode toegerekend dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet. De relevante activa wordt afgeschreven over de resterende gebruiksduur. De financial leaseverplichtingen worden opgenomen tegen de waarde van de toekomstige betalingsverplichtingen. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.

#### **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 derivaten waarbij geen collateral wordt uitgewisseld, wordt bepaald door het contant maken van de kasstromen aan de hand van de relevante swapcurve vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

### 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 resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

#### **Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening bestaan uit opbrengsten Zorgverzekeringswet, Wet Langdurige Zorg, beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties en baten uit onderaanneming.

Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden in de resultatenrekening 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 dienstverlening verrichte prestaties in verhouding tot de totaal te verrichten prestaties. De kostprijs van deze zorgverlening wordt aan dezelfde periode toegerekend.

#### **Zorgopbrengsten**

De zorggroep maakt jaarlijks afspraken met de zorgkantoren voor de financiering van haar Langdurige zorg-dienstverlening. Budgetaanpassingen uit oude jaren, die in het boekjaar zijn geconstateerd, worden aan het huidige boekjaar toegerekend. De zorggroep sluit overeenkomsten af met zorgverzekeraars en gemeenten voor levering van zorg uit de ZVW, WMO en Jeugdwet. De opbrengsten uit de geleverde zorg worden verantwoord rekening houdend met de geldende contractafspraken en eventuele productieplafonds. De omzet DBC's / DBC-zorgproducten wordt bepaald op basis van de declarabele prestaties die zijn afgeleid uit een subtraject en zorgactiviteiten via de door de Nza vastgestelde beslisbomen.



### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### **Opbrengsten Jeugdwet en Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)**

Bij het bepalen van de WMO-omzet en Jeugdwet-omzet heeft de instelling de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde WMO-zorg en jeugdhulp in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er beperkte onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed. De raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2025 of later.

#### **Overige opbrengsten**

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning, zoals subsidies en overige dienstverlening (aan cliënten). De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

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

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

#### **Exploitatiesubsidies**

Exploitatiesubsidies hebben betrekking op gesubsidieerde uitgaven en worden ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen. Exploitatiesubsidies worden verwerkt zodra er een redelijke zekerheid is dat aan de gestelde subsidievoorwaarden wordt voldaan en de subsidie daadwerkelijk zal worden verkregen. Exploitatiesubsidies worden gepresenteerd onder de 'overige bedrijfsopbrengsten'.

#### **Personeelsbeloningen**

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

De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting in 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 Stichting de Opbouw.

Voor beloningen met opbouw van rechten (sabbatical, 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 of vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening 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.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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).

#### **Ontslagvergoedingen**

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

#### **Pensioenen**

De 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 de zorggroep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De zorggroep betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. Uitgangspunt is dat de in de verslagperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan de pensioenuitvoerder verschuldigde pensioenpremies. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

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. Voor pensioenfonds geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. In maart 2025 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 114,3% (bron: [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl)). Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 125%. De 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. De zorggroep heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

#### **Financiële baten en lasten**

Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij betrekking hebben rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij betrekking hebben. In de rentebaten en -lasten worden ook de resultaten van het afsluiten van instrumenten om het renterisico te verkleinen verwerkt. Dekken deze instrumenten het renterisico van een of meerdere leningen helemaal af dan worden alleen de betaalde en/of ontvangen rentetermijnen verantwoord. Bestaat er geen complete afdekking van het risico dan worden deze instrumenten zelfstandig op marktwaarde gewaardeerd.

De rentederivaten, die door de zorggroep aangehouden worden, hebben tot doel het afdekken van het renterisico. Variabele rente wordt middels dit instrument omgezet in vaste rente.

#### **Leasing**

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

#### **Financiële lease**

Voor de grondslagen ten aanzien van financiële lease verwijzen wij naar de grondslagen ten aanzien van financiële lease op de balans.

#### **Operationele lease**

Als de zorggroep optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

### 3.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### 4. Grondslagen van segmentering

De segmentering in de gesegmenteerde resultatenrekening worden de volgende segmenten gepresenteerd. Gehandicaptenzorg, Ouderenzorg, Overig (Stichting de Opbouw/Stichting Lijn5) en Stichting Steun De Opbouw.

#### 5. Grondslagen van kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit kasmiddelen, tegoeden op bankrekeningen en beleggingen die relatief eenvoudig en zonder risico kunnen worden omgezet in geldmiddelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reëlewaarde-hedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge-accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge-accounting is beëindigd.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

#### 6. Gebeurtenissen na balansdatum

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

#### 7. 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 instellingsspecifieke (sectorale) regels. Stichting de Opbouw neemt de WNT vrijwillig op in de jaarrekening. De zorgorganisaties binnen de groep vallen wel onder het verplichte regime van de WNT.

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

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

|                                     | 2024           | 2023           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
|                                     | x € 1.000      | x € 1.000      |
| Boekwaarde per 1 januari            | 187.272        | 189.132        |
| Bij: investeringen                  | 11.485         | 14.091         |
| Af: afschrijvingen                  | 15.180         | 15.279         |
| Af: bijzondere waardeverminderingen | -              | 67             |
| Af: desinvesteringen                | 3.068          | 604            |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>   | <b>180.509</b> | <b>187.272</b> |

## Toelichting:

Gebouwen en terreinen (incl. machines en installaties) met een boekwaarde van € 157,5 miljoen (2023: € 159,9 miljoen) zijn hypothecair verbonden aan kredietinstellingen.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa, per activagroep, wordt verwezen naar bijgevoegd geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa onder 3.1.6. In de materiële vaste activa, in de categorie Bedrijfsgebouwen en -terreinen, is een pand opgenomen dat als financiële lease kwalificeert. Dit betreft een pand met een langdurige huurovereenkomst, waarbij Stichting de Opbouw economisch als eigenaar gezien kan worden.

De investeringen (incl. investeringen in MVA in uitvoering) betreffen in 2024 voornamelijk fase twee van het pand Westerkooegweg inclusief inventaris, terreinontwikkeling en daarnaast zijn nagenoeg alle laptops in de hele organisatie vervangen. Tevens is er organisatiebreed groot onderhoud, zoals buitenschilderwerk uitgevoerd en afsluitend is er inventaris aangeschaft. Ook is in 2024 een opschonningsactie ten aanzien van de activamodule uitgevoerd, welke desinvesteringen voor een boekwaarde van ongeveer €1,4 miljoen met zich mee hebben gebracht. Deze bestaan deels uit activa die reeds volledig waren afgeschreven en waarvan het zeer aannemelijk was deze niet meer aanwezig waren. Daarnaast bestaan de desinvesteringen uit onterecht geactiveerde software (€0,7 miljoen), binnenschilderwerk (0,2 miljoen) en intern geactiveerde uren (€0,3 miljoen). De overige €0,2 miljoen bestaan uit meerdere relatief kleine gedesinvesteerde activa waarvan het aannemelijk is dat deze niet meer aanwezig zijn.

In 2024 is een boekwinst gerealiseerd op de verkoop van het pand aan de Mosagaat (Prinsentichting) van € 215.000

De zorggroep heeft geen aanwijzingen voor bijzondere waardevermindering geïdentificeerd.

Op de materiële vaste activa is in de afgelopen jaren een totale bijzondere waardevermindering toegepast van in totaal € 6,3 miljoen. Deze zijn in het verleden in mindering gebracht op de aanschafwaarde.

## 2. Voorraden

De specificatie is als volgt:

|                                   | 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
|                                   | x € 1.000 | x € 1.000 |
| Gereed product en handelsgoederen | 20        | 44        |
| Totaal voorraden                  | 20        | 44        |

## Toelichting:

De voorraden van de groep bestaat uit medicatie.

## 3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

|                                                                  | 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                                  | x € 1.000 | x € 1.000 |
| - Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment | 1.372     | 1.070     |
| Totaal onderhanden werk                                          | 1.372     | 1.070     |

## Toelichting:

De toename van de OHW positie wordt enerzijds veroorzaakt door hogere productie en anderzijds door stijging van de tarieven.

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

|                                                  | 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|--------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                  | x € 1.000 | x € 1.000 |
| - Handelsdebiteuren                              | 674       | 570       |
| - Overige vorderingen                            | 4.726     | 4.095     |
| - Overlopende activa                             | 2.005     | 1.890     |
| - Vorderingen uit hoofde van financieringstekort | 3.027     | 1.910     |
| Totaal vorderingen                               | 10.432    | 8.465     |

## Toelichting:

Onder de overige vorderingen is ondermeer de vorderingen op de zorgverzekeraars (€0,8 miljoen), jeugdwetvorderingen (€ 1,5 mio) en de waarborgsommen van Stichting Silverein (€ 0,4 miljoen) opgenomen. Daarnaast bestaat de overlopende activa uit vooruitbetaalde posten die door een verdeling van kosten aan de juiste periode worden toegewezen. Deze verdeling vindt steeds beter plaats, doordat er per saldo een hoger bedrag aan vooruitbetaalde bedragen op de balans staat. Voor de mutatie financieringspositie wordt verwezen naar de separate toelichting hierop.

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot

|                                        | 2022 | 2023   | 2024  | Totaal |
|----------------------------------------|------|--------|-------|--------|
| Saldo per 1 januari                    | 0    | 1.910  | 0     | 1.910  |
| Bij/af: financieringsverschil boekjaar | 0    | 0      | 3.027 | 3.027  |
| Bij/af: correcties voorgaande jaren    | -49  | 118    | 0     | 69     |
| Bij/af: betalingen/ontvangsten         | 0    | -2.086 | 0     | -2.086 |
| Saldo per 31 december<br>(* x € 1.000) | -49  | -58    | 3.027 | 2.920  |

Stadium van vaststelling (\*)

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraar

c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

Waarvan gepresenteerd als:

- vorderingen uit hoofde van financieringstekort
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot

| 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|-----------|-----------|
| x € 1.000 | x € 1.000 |
| 3.027     | 1.910     |
| 107       | -         |
| 2.920     | 1.910     |

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t  
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget  
Financieringstekort / overschot

| 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|-----------|-----------|
| x € 1.000 | x € 1.000 |
| 284.850   | 263.196   |
| 281.823   | 261.286   |
| 3.027     | 1.910     |

## Toelichting:

De openstaande vorderingen van 2023 zijn grotendeels ontvangen in 2024, inclusief verrekening van voorgaande jaren. In 2024 heeft een correctie plaatsgevonden op de financieringspositie 2023 van Silverein ad € 0,1 mio, als gevolg van het later gereed komen van het nalcultatiefomulier dan de jaarrekening 2023. In 2024 heeft tevens een materiële controle WLZ plaatsgevonden. Het effect hiervan is opgenomen in 2022 en 2023. Dit effect is gecorrigeerd op de regel wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t.

Het financieringsverschil 2024 wordt gevormd door het verschil tussen de ontvangen bevoorschotting en de gerealiseerde omzet wettelijk budget.

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 5. Effecten

De specificatie is als volgt:

|                 | 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|-----------------|-----------|-----------|
|                 | x € 1.000 | x € 1.000 |
| Totaal effecten | 12.471    | 13.165    |

**Toelichting:**

De effecten betreft de aandelenporteuille van Stichting Steun De Opbouw. Voor een nadere specificatie van de effecten wordt verwezen naar de staat van effecten, 3.1.9. De waarde van de effecten is met name gedaald ten opzichte van 2023 in verband met verkopen van effecten om de bijdragen aan projecten binnen de zorggroep mogelijk te kunnen maken.

De effecten staan ter vrije beschikking van de organisatie.

## 6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

|                         | 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|-------------------------|-----------|-----------|
|                         | x € 1.000 | x € 1.000 |
| - Bankrekeningen        | 36.219    | 31.502    |
| - Kassen                | 112       | 116       |
| - Depot                 | 7.134     | 6.841     |
| - Kruisposten           | -2.131    | 49        |
| Totaal liquide middelen | 41.334    | 38.508    |

**Toelichting:**

De liquide middelen die deels ter vrije beschikking staan betreffen gelden uit hoofde van door de bank afgegeven garanties (€ 398K) en gelden die in een depot zijn gestort bij ABNAMRO en BNG (totaal € 7,1 mln.) uit hoofde van de financieringsovereenkomst. Onder de kruisposten zijn de (crediteuren) betalingen onderweg per 31-12-2024 gepresenteerd. In december 2024 is een aflossing gedaan op de langlopende leningen (999k). Deze aflossing is door de bank verwerkt op een rente datum in het nieuwe jaar. Dit heeft geleid tot een verschuiving in de boekhoudkundige verwerking van de aflossing en is om die reden gepresenteerd onder kruisposten.

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

|                      | 31-dec-24     | 31-dec-23     |
|----------------------|---------------|---------------|
|                      | x € 1.000     | x € 1.000     |
| - Kapitaal           | 202           | 202           |
| - Bestemmingsreserve | 6.038         | 6.038         |
| - Bestemmingsfonds   | 81.021        | 74.466        |
| - Overige reserves   | 1.510         | 10.233        |
|                      | <u>88.771</u> | <u>90.939</u> |

## Verloop 2024

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

|          | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|----------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|          | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Kapitaal | 202                   | -                        | -                   | 202                    |

## Bestemmingsreserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                    | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|--------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                    | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Bestemmingsreserve | 6.038                 | -                        | -                   | 6.038                  |

## Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                  | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                  | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Bestemmingsfonds | 74.466                | 6.555                    | -                   | 81.021                 |

## Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                  | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                  | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Overige reserves | 10.233                | -8.723                   | -                   | 1.510                  |

## Verloop 2023

Het verloop is als volgt weer te geven:

|          | Saldo per<br>1-jan-23 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-23 |
|----------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|          | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Kapitaal | 202                   | -                        | -                   | 202                    |

## Bestemmingsreserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                    | Saldo per<br>1-jan-23 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-23 |
|--------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                    | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Bestemmingsreserve | 6.038                 | -                        | -                   | 6.038                  |

## Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                  | Saldo per<br>1-jan-23 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-23 |
|------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                  | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Bestemmingsfonds | 79.048                | -4.582                   | -                   | 74.466                 |

## Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                  | Saldo per<br>1-jan-23 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-23 |
|------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                  | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Overige reserves | 16.923                | -6.690                   | -                   | 10.233                 |

## Toelichting:

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen kapitaal, bestemmingsreserve, bestemmingsfonds en overige reserves. Het bestemmingsfonds stijgt met € 6,6 miljoen en de overige reserves dalen met € 8,7 miljoen. De overige reserves zien toe op een deel van het resultaat binnen Stichting de Opbouw en Stichting Steun de Opbouw. Het bestemmingsfonds betreft de reserve aanvaardbare kosten, die enkel besteed mag worden aan zorg onder de WLZ, Zvw, Wmo en/of Jeugdwet.

|                                                                             | 31-dec-24     | 31-dec-23      |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                                                                             | x € 1.000     | x € 1.000      |
| Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling | -2.168        | -11.272        |
| Totaalresultaat van de instelling                                           | <u>-2.168</u> | <u>-11.272</u> |



## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 8 Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                                    | Saldo per<br>1-jan-24 | Dotatie       | Oprenting en<br>verandering<br>disconteringsvoet | Onttrekking  | Vrijval      | Saldo per<br>31-dec-24 |
|------------------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|
|                                    | x € 1.000             | x € 1.000     | x € 1.000                                        | x € 1.000    | x € 1.000    | x € 1.000              |
| Reorganisatie                      | -                     | 462           | -                                                | -            | -            | 462                    |
| Jubileumuitkeringen                | 1.221                 | 671           | 263                                              | 120          | 134          | 1.375                  |
| Doorbetaling bij ziekte            | 10.830                | 8.588         | 1.325                                            | 1.652        | 5.679        | 10.762                 |
| Regeling vervroegd uittreden (RVU) | 317                   | 319           | 99                                               | 134          | 113          | 290                    |
| Totaal voorzieningen               | <u>12.368</u>         | <u>10.040</u> | <u>1.687</u>                                     | <u>1.906</u> | <u>5.926</u> | <u>12.889</u>          |

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

|                                                | <u>31-dec-24</u><br>x € 1.000 |
|------------------------------------------------|-------------------------------|
| Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.) | 3.267                         |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.) | 9.622                         |
| Hiervan > 5 jaar                               | 2.394                         |

## Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening jubileumuitkeringen heeft betrekking op uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband, de blijf- en sterftekans de voorziening is grotendeels langlopend. Circa € 0,2 miljoen (2023: circa € 0,1 miljoen) heeft een looptijd korter dan 1 jaar. Bij het bepalen van de voorziening is rekening gehouden met een disconteringsvoet van 4,04% (2023: 5,5%).

De voorziening Regeling vervroegd uittreden (RVU) is gevormd voor de in 2021 nieuw in de Cao verpleging en verzorging opgenomen regeling waarbij medewerkers onder bepaalde voorwaarden vervroegd kunnen uittreden met behoud van een deel van het salaris.

De voorziening doorbetaling bij ziekte wordt getroffen voor de doorbetaling van het loon in het tweede ziektejaar plus het WGA risico welke de zorggroep loopt doordat zij eigen risicodragers is.

De zorggroep is vanaf 2015 eigen risicodragers waardoor deze voorziening zich nog in de opbouwende fase bevindt. Hierdoor neemt de voorziening nog jaarlijks toe, mede door de toename van het aantal langdurig zieken. Bij het bepalen van de voorziening is rekening gehouden met een disconteringsvoet van 4,04% (2023: 3,47%).

De dotatie van € 8,6 miljoen (2023: € 6,6 miljoen) van de voorziening langdurig zieken wordt veroorzaakt door instroom van nieuwe medewerkers en aanpassing van inschattingen van reeds in de voorziening opgenomen medewerkers. De vrijval van € 5,7 miljoen (2023: € 1,3 miljoen) wordt grotendeels veroorzaakt door uitstroom van medewerkers uit de voorziening in boekjaar 2024 als gevolg van herstel of instroom in de IVA (inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten).

De voorziening reorganisatie is in 2024 gevormd in verband met boventalligheid van personeel in de restaurants van Silverein. Hierbij is rekening gehouden met loondoorbetaling en transitievergoeding. De afwikkeling vindt tussen 1 maart 2025 en 28 februari 2026 in aansluiting met het geldend sociaal plan. Hierdoor is het grootste gedeelte van de voorziening kortlopend. De voorziening is vanwege het kortlopende karakter gewaardeerd op nominale waarde.



## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

Schulden aan banken  
Overige schulden (leaseverplichting)  
Totaal langlopende schulden

| 2024          | 2023          |
|---------------|---------------|
| x € 1.000     | x € 1.000     |
| 73.684        | 81.297        |
| 420           | 1.325         |
| <u>74.104</u> | <u>82.622</u> |

Het verloop is als volgt weer te geven:

Stand per 1 januari  
Af: aflossingen  
Stand per 31 december  
  
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar  
Stand langlopende schulden per 31 december

|               |               |
|---------------|---------------|
| 89.819        | 96.975        |
| 8.541         | 7.156         |
| <u>81.278</u> | <u>89.819</u> |
| 7.174         | 7.197         |
| <u>74.104</u> | <u>82.622</u> |

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen  
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)  
Hiervan > 5 jaar

| 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|-----------|-----------|
| x € 1.000 | x € 1.000 |
| 7.174     | 7.197     |
| 74.104    | 82.622    |
| 44.930    | 45.577    |

**Toelichting:**

Voor een nadere toelichting op de langlopende leningen wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden, paragraaf 3.1.7. de aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de 13. kortlopende schulden.

Door een huuraanpassing van de Bremhorst (financial lease) per 01-07-2024 wijken de aflossingen in 2024 licht af van de aflossingsverplichting per 31-12-2023.

De verstrekte zekerheden ten behoeve van de langlopende schulden bestaan uit (hypothecaire) zekerheden op bedrijfsgebouwen en -terreinen en pandrecht op voorraden, machines en installaties, en vorderingen.

Voor de in 2018 afgesloten financieringsfaciliteit met de ABN AMRO bank en de BNG, met een looptijd tot 31-12-2025, dient aan een aantal convenanten te worden voldaan. De grondslag voor de berekening van de convenanten betreft de geconsolideerde cijfers exclusief Stichting Steun De Opbouw. De solvabiliteitsratio dient hoger of gelijk te zijn dan 25%, de Debt Service Coverage Ratio moet eind 2024 hoger dan of gelijk te zijn aan 1,5 en de EBITDA dient minimaal € 17 miljoen te zijn. In Q1 2024 is één ratio (DSCR) in het convenant met de banken niet behaald. Hiervoor is een waiver verkregen van de bank. Vanaf Q2 2024 voldoet de Opbouw weer aan alle ratio's. Het bestuur verwacht in 2025 aan alle in het convenant gemoede ratio's te blijven voldoen.

De leningen staan op naam van Stichting De Opbouw of de zorgorganisaties. In de bijlage 3.1.7 Overzicht langlopende schulden zijn de leningen per zorgorganisatie gegroepeerd.

De gewogen gemiddelde rente op de vastrentende langlopende schulden van € 56,0 miljoen is 1,85% (2023: 1,87%) en de gewogen gemiddelde resterende looptijd is 9,87 jaar (2023: 10,60 jaar). Voor de langlopende leningen, exclusief waarborghypotheken, leningen met een variabele rente, langlopende leaseverplichting en leningen met een restschuld lager dan € 100 duizend is de reële waarde berekend. De reële waarde van de leningen wijkt sterk (-23,84%) af van de nominale waarde.

De zorgorganisaties binnen de groep hebben een hoofdelijkheidsverklaring afgegeven voor de leningen bij BNG en ABN AMRO bank.

## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 10 Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:

|                                                                   | 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                                   | x € 1.000 | x € 1.000 |
| Schulden aan banken                                               | 12.170    | 6.793     |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten                     | 4.867     | 5.815     |
| Belastingen en sociale premies                                    | 7.487     | 7.174     |
| Schulden terzake pensioenen                                       | 4.405     | 3.999     |
| <u>Overige schulden:</u>                                          |           |           |
| Aflossingsverplichtingen langlopende leningen extern (incl lease) | 7.174     | 7.197     |
| Vakantiegeld                                                      | 5.052     | 4.743     |
| Vakantiedagen                                                     | 8.798     | 8.584     |
| Reservering balansverlof                                          | 9.815     | 8.822     |
| Reservering eindejaarsuitkering                                   | 346       | 339       |
| Te betalen ORT                                                    | 947       | 853       |
| Vooruitontvangen bedragen                                         | 2.138     | 198       |
| Schulden aan medewerkers                                          | 206       | 109       |
| Schulden uit hoofde van financieringsoverschot                    | 107       | -         |
| Overige overige schulden                                          | 6.862     | 7.969     |
| Subtotaal Overige Schulden                                        | 41.445    | 38.814    |
| Totaal kortlopende schulden                                       | 70.374    | 62.595    |

**Toelichting:**

De overige schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

De schulden aan banken betreft het debetsaldo van de rekeningcourantfaciliteit van stichting Lijn5 en Stichting de Opbouw. Deze rekeningcourantfaciliteit valt binnen het totaal financieringspakket bij de ABN waarvoor zekerheden zijn gesteld in de vorm van hypotheek en pandrechten. Tegenover deze schuld aan banken staan onder de liquide middelen vorderingen op banken.

Ondanks dat het aantal te reserveren PBL-uren is afgenomen door een daling van het aantal FTE, heeft een stijging van het gemiddeld uurloon, als gevolg van diverse cao loonsverhogingen voor een stijging van de reservering gezorgd. Balansverlof vervalt vanaf 2023 na 10 jaar in plaats van 5 jaar. Hierdoor lopen saldi de komende jaren nog op.

De stijging van de vooruitontvangen bedragen wordt verklaard door een ontvangen verduurzamingssubsidie voor de locatie Daelhoven en Molenschot te Soest. De verbouwing van deze locatie start na verwachting in 2025, waar deze subsidies naargelang de verduurzamingswerkzaamheden worden gerealiseerd ten gunste van het resultaat worden gebracht.

De overige overige schulden bestaan uit diverse reserveringen voor nog te ontvangen facturen die betrekking hebben op 2024, maar per 31-12-2024 nog niet ontvangen zijn, zoals bijvoorbeeld accountantskosten, PNIL en investeringen op onderhanden projecten. De daling wordt met name verklaard door een daling in transitorische posten.

3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

11. Niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

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

Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2024 en voorgaande jaren. Zorggroep De Opbouw 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.

| Meerjarige financiële verplichtingen | Binnen 1 jaar<br>(2025) | 1 tot 5 jaar<br>(2026-2029) | na 5 jaar<br>>2029 |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|
| Huur- en leaseverplichtingen         | € 5,2 miljoen           | € 7,9 miljoen               | € 7,9 miljoen      |
| Investeringsverplichting             | € 1,7 Mijoen            | € 1,6 Miljoen               | Nihil              |

Er zijn bankgaranties verstrekt van in totaal € 398.000 (2023: €487.000).

Toelichting:

Er zijn in 2024 voor € 1,7 miljoen investeringsverplichtingen aangegaan die betrekking hebben op lopende projecten in 2025. Het betreft hierbij zowel investeringsverplichtingen in vastgoed als in ICT. Alle onder De Opbouw vallende groepsonderdelen zijn juridisch aansprakelijk voor elkaar.

Waarborgfonds voor de Zorgsector

De zorggroep heeft in het kader van het WfZ-deelnemerschap een obligoverplichting richting het WfZ. Dit houdt in dat indien het eigen vermogen van het WfZ onvoldoende zou blijken om aan de garantieverplichtingen te voldoen en WfZ wordt aangesproken op zijn garantieverplichtingen, WfZ een beroep kan doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het WfZ. De omvang van het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde leningen van de deelnemer. De omvang van dit obligo is in 2024 nagenoeg nihil bij Stichting de Opbouw.

Fiscale eenheid

Zorggroep de Opbouw vormt tezamen met de tot de zorggroep behorende zorgorganisaties, exclusief Stichting Steun De Opbouw, een fiscale eenheid voor de heffing van omzetbelasting. Elk der zorgorganisatie is volgens de standaardvoorwaarden aansprakelijk voor te betalen belasting van alle bij de fiscale eenheid betrokken zorgorganisaties. Afrekening tussen zorggroep de Opbouw en haar zorgorganisaties vindt plaats via de rekening-courant verhoudingen.

Onderlinge aansprakelijkheid binnen de groep

Volgens de statuten (artikel 5) van alle stichtingen binnen de groep zijn alle tot de groep behorende rechtspersonen over en weer aansprakelijk voor elkaars tekorten, met uitzondering van Stichting Steun De Opbouw.

VPB-plicht jeugdzorg

Rechtspersonen vallen in het algemeen onder de Wet op de vennootschapsbelasting 1969, waarbij voor stichtingen geldt dat ze belastingplichtig zijn indien en voor zover zij een onderneming drijven. Voor de jeugdzorg geldt er een VPB plicht vanaf 2015. Echter is hier veel discussie over. De zorggroep besloot geen rekening te houden met een eventuele belastingplicht voor de activiteiten van Stichting Lijn5. Mocht die plicht er uiteindelijk wel blijken te zijn, dan is het risico zeer beperkt in verband met de verlieslatendheid en de zeer beperkte omvang van de jeugdzorg binnen de groep.

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.



## 3.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

**Financiële instrumenten****Algemeen****Toelichting:**

De onderneming maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de onderneming blootstelt aan rente-, kasstroom-, krediet- en liquiditeitsrisico. Om deze risico's te beheersen heeft de onderneming een beleid inclusief een stelsel van limieten en procedures opgesteld om de risico's van onvoorspelbare ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten en daarmee de financiële prestaties van de onderneming te beperken. De onderneming zet afgeleide financiële instrumenten in, waaronder interest rate swaps om risico's te beheersen. Afgeleide instrumenten worden niet ingezet voor handelsdoeleinden.

Zorggroep de Opbouw loopt een kredietrisico over overige vorderingen en overlopende activa, vorderingen uit hoofde van bekostiging, de liquide middelen en de niet in de balans opgenomen positieve marktwaarde van afgeleide financiële instrumenten. Het kredietrisico per jaareinde is voor circa € 35,4 miljoen (2023: circa € 29,1 miljoen) geconcentreerd bij banken met tenminste een A-rating. Dit is conform het binnen de zorggroep gehanteerde treasurybeleid.

Daarnaast is er per jaareinde een kredietrisico aanwezig op OHW DBC's van € 1,4 miljoen, net als op vorderingen uit hoofde van financieringstekort van € 3,0 miljoen. Hierover is reeds overeenstemming met zorgkantoren. Daarnaast zijn er nog vorderingen en schulden uit voorgaande jaren met een totaal saldo van € 0,1 miljoen. De debiteuren en overige vorderingen betreffen € 5,4 miljoen. De vorderingen hebben voornamelijk betrekking op posities met betrekking tot zorgverzekeraars, gemeenten en zorgkantoren. Samenvattend betekent dit dat de zorggroep per jaareinde een totaal kredietrisico heeft van € 9,9 miljoen (2023: € 7,6 miljoen).

Voor vorderingen en schulden met variabele rente afspraken loopt zorggroep De Opbouw risico ten aanzien van variabiliteit in de resultatenrekening van de toekomstige uitgaande rentekasstromen. Dit risico is ultimo 2024 voor € 10 miljoen (2023: € 10 miljoen) afgedekt middels renteswaps en een rentecap. De boekwaarde van deze rentecap bedraagt € 115 duizend. De totale uitstaande positie van variabel rentende leningen is ultimo 2024 € 24,0 miljoen (2022: € 27,6 miljoen). Alle derivaten betreffen plain vanilla interest rate swaps waarbij de onderneming een vaste rente betaalt en een variabele rente gebaseerd op Euribor ontvangt.

Indien de rente per 31-12-2024 1% zou stijgen/dalen, waarbij alle andere variabelen constant worden gehouden, zal de rentelast op basis van de huidige leningenportefeuille met ruim € 0,1 miljoen in 2025 stijgen/dalen.

De zorggroep bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de stichting 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 leningconvenanten te blijven. Voor een toelichting op realisatie van de gestelde leningconvenanten wordt verwezen naar de toelichting op de langlopende schulden. Met betrekking tot de afgeleide instrumenten bestaan geen afspraken tot wederzijdse onderpandverplichting, wanneer de marktwaarde van de afgeleide financiële instrumenten buiten een afgesproken bandbreedte komt. Daarnaast kennen de derivatencontracten geen zogenoemde 'break clauses' die de zorggroep zou kunnen verplichten de negatieve marktwaarde tussentijds af te rekenen.

Ultimo 2024 beschikt de zorggroep over de volgende kredietruimte:

Een rekening-courantkrediet van € 10 miljoen bij ABN AMRO bank. De te betalen rente bedraagt Euribor plus 85 basispunten. De zorggroep maakt gebruik van rente en saldocompensatie, waardoor maximaal geprofiteerd wordt van compensatie van openstaande vorderingen en schulden bij ABN AMRO bank.

Voor de afgeleide financiële instrumenten geldt dat deze uitsluitend overeen worden gekomen met onze huisbankiers, waarbij ook de (langlopende) leningen en financieringsarrangementen zijn aangegaan, waarvoor deze instrumenten afdekking van renterisico's beogen. Deze instrumenten worden aangegaan voor maximaal de omvang van de verwachte financieringsbehoefte op basis van aangegane investeringsverplichtingen, in combinatie met de verwachte ontwikkelingen van de kasstromen. De contractvorm is de, tussen banken en WfZ overeengekomen, standaard, waarbij geen sprake is van de mogelijkheid voor de bank om extra zekerheden te vragen, boven de in het financieringsarrangement reeds overeengekomen zekerheden. Van mogelijke extra liquiditeitsrisico's als gevolg van de afgeleide financiële instrumenten is dus geen sprake.

Een overzicht van de huidige afgeleide financiële instrumenten staat hieronder. Deze bestaan uit 2 renteswaps en 1 rentecap. In het overzicht zijn ook de ontwikkelingen in de marktwaarde te zien per ultimo 2023 en ultimo 2024. Stichting de Opbouw past kostprijshedge accounting toe. Er is sinds 1 mei 2013 een effectieve hedgerelatie ontstaan, waardoor het niet meer nodig is om de mutatie van de marktwaarde van de afgeleide financiële instrumenten in het resultaat te verwerken. Per 30 april 2013 is een waardering van de marktwaarde van de afgeleide financiële instrumenten gemaakt, deze waardering is vastgezet. Gedurende de looptijd van de afgeleide rentederivaten valt de op de balans geplaatste post vrij. Gedurende de looptijd van de afgeleide rentederivaten valt de op de balans geplaatste post waardering rentederivaten (2024: € 0,03 miljoen) ten gunste van het resultaat (2023: € 0,4 miljoen).

**Overzicht waardering Renteswaps/caps 2024 (x € 1.000)**

| Afsluitdatum | Startdatum | Einddatum                                         | Hoofdsom | Vaste rente | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|--------------|------------|---------------------------------------------------|----------|-------------|------------|------------|
| 20-7-2012    | 1-10-2012  | 1-10-2027                                         | € 5.000  | 2,07%       | € 18       | € 75       |
| 20-7-2012    | 2-5-2013   | 1-5-2028                                          | € 5.000  | 2,15%       | € 1        | € 52       |
|              |            | Totaal waardering renteswaps ultimo jaareinde     |          |             | € 19       | € 127      |
| 11-2-2015    | 1-10-2015  | 1-10-2025                                         | € 5.000  | 0,65%       | € 96       | € 227      |
|              |            | Totaal waardering rentederivaten ultimo jaareinde |          |             | € 115      | € 354      |

**Wijziging in reële waarde sinds eerste verwerking**

|                                     | 31-12-2024   | 31-12-2023   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Derivaten in hedgerelatie           | € 10 miljoen | € 10 miljoen |
| Effectieve deel van de hedgerelatie | € 10 miljoen | € 10 miljoen |

De variabele rente wordt berekend als de driemaands Euribor aan het begin van de renteperiode. De te betalen rente voor de rentederivaten wordt berekend als de te betalen vaste rente minus de te betalen variabele rente. De gemiddelde te betalen vaste rente was ultimo 2024 2,24%.

De reële waarde van in de balans opgenomen financiële instrumenten verantwoord onder kasmiddelen, kortlopende vorderingen en schulden en kortlopende schulden aan kredietinstellingen wijkt gering af van de boekwaarde.

## 3.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

|                                               | Bedrijfs-<br>gebouwen en<br>terreinen | Machines en<br>installaties | Andere vaste<br>bedrijfs-<br>middelen,<br>technische en<br>administratieve<br>uitrusting | Materiële vaste<br>bedrijfsactiva in<br>uitvoering en<br>vooruitbetalingen<br>op materiële<br>vaste activa | Totaal         |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                               | x € 1.000                             | x € 1.000                   | x € 1.000                                                                                | x € 1.000                                                                                                  | x € 1.000      |
| <b>Stand per 1 januari 2024</b>               |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |                |
| - aanschafwaarde                              | 202.291                               | 84.235                      | 49.919                                                                                   | 5.182                                                                                                      | 341.627        |
| - cumulatieve herwaarderingsen                | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -              |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 71.964                                | 48.096                      | 34.295                                                                                   | -                                                                                                          | 154.355        |
| Boekwaarde per 1 januari 2024                 | <u>130.327</u>                        | <u>36.139</u>               | <u>15.624</u>                                                                            | <u>5.182</u>                                                                                               | <u>187.272</u> |
| <b>Mutaties in het boekjaar</b>               |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |                |
| - investeringen                               | 2.852                                 | 2.125                       | 3.647                                                                                    | 2.861                                                                                                      | 11.485         |
| - In gebruik genomen in boekjaar              | 843                                   | 186                         | 931                                                                                      | -1.960                                                                                                     | -              |
| - herwaarderingsen                            | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -              |
| - afschrijvingen                              | 5.703                                 | 4.799                       | 4.678                                                                                    | -                                                                                                          | 15.180         |
| - bijzondere waardeverminderingen             | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -              |
| - terugname bijz. waardeverminderingen        | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -              |
| <i>- terugname geheel afgeschreven activa</i> |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |                |
| .aanschafwaarde                               | 3.418                                 | 4.886                       | 17.852                                                                                   | -                                                                                                          | 26.156         |
| .cumulatieve herwaarderingsen                 | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -              |
| .cumulatieve afschrijvingen                   | 3.418                                 | 4.886                       | 17.852                                                                                   | -                                                                                                          | 26.156         |
| <i>- desinvesteringen</i>                     |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |                |
| aanschafwaarde                                | 2.470                                 | 223                         | 4.414                                                                                    | 504                                                                                                        | 7.611          |
| cumulatieve herwaarderingsen                  | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -              |
| cumulatieve afschrijvingen                    | 648                                   | 118                         | 3.777                                                                                    | -                                                                                                          | 4.543          |
| per saldo                                     | <u>1.822</u>                          | <u>105</u>                  | <u>637</u>                                                                               | <u>504</u>                                                                                                 | <u>3.068</u>   |
| Mutaties in boekwaarde (per saldo)            | <u>-3.830</u>                         | <u>-2.593</u>               | <u>-737</u>                                                                              | <u>397</u>                                                                                                 | <u>-6.763</u>  |
| <b>Stand per 31 december 2024</b>             |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |                |
| - aanschafwaarde                              | 200.098                               | 81.437                      | 32.231                                                                                   | 5.579                                                                                                      | 319.345        |
| - cumulatieve herwaarderingsen                | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -              |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 73.601                                | 47.891                      | 17.344                                                                                   | -                                                                                                          | 138.836        |
| Boekwaarde per 31 december 2024               | <u>126.497</u>                        | <u>33.546</u>               | <u>14.887</u>                                                                            | <u>5.579</u>                                                                                               | <u>180.509</u> |
| Afschrijvingspercentage:                      | 0 - 33%                               | 3 - 20%                     | 5 - 33%                                                                                  | 0,0%                                                                                                       |                |



**KPMG Audit**  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

**28 mei 2025**

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

3.1.7 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN 2024

|                      |
|----------------------|
| Stichting De Opbouw  |
| Rapportage jaar 2024 |

| Verstrekker                            | Leningnummer   | Afsluitdatum | Hoofdsom      | Looptijd | Soort Lening                    | Rente (%) | restschuld   | Nieuwe Leningen | Verschuldigde  |                | Restschuld   | Restschuld   | Resterende looptijd | Aflossingswijze | Aflossing   | Slottermijn  | Rente herziening datum |
|----------------------------------------|----------------|--------------|---------------|----------|---------------------------------|-----------|--------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|---------------------|-----------------|-------------|--------------|------------------------|
|                                        |                |              |               |          |                                 |           | 31-12-2023   |                 | Aflossing 2024 | Rente (€) 2024 | 31-12-2024   | 31-12-2029   |                     |                 |             |              |                        |
| ABN AMRO                               | 42.73.34.381   | 01-01-15     | € 5.000.000   | 11       | Hypothecair                     | 5,23%**   | € 3.250.000  |                 | € 200.000      | € 185.932      | € 3.050.000  | € 0          | 1                   | Lineair         | € 200.000   | € 3.000.000  | 01-01-26               |
| ABN AMRO                               | 49.35.15.232   | 01-11-15     | € 10.000.000  | 10       | Hypothecair                     | 5,53%**   | € 8.800.000  |                 | € 900.000      | € 409.709      | € 5.900.000  | € 4.056.250  | 1                   | Lineair         | € 368.750   | € 5.531.250  | 01-01-26               |
| ABN AMRO                               | 42.27.41.086   | 01-01-17     | € 10.000.000  | 10       | Hypothecair                     | 5,276%**  | € 3.250.000  |                 | € 1.000.000    | € 169.542      | € 2.250.000  | € 0          | 3                   | Lineair         | € 1.000.000 |              | nvt                    |
| ABN AMRO                               | 82.88.63.504   | 01-11-18     | € 10.000.000  | 10       | Hypothecair                     | 1,800%    | € 7.500.000  |                 | € 500.000      | € 133.819      | € 7.000.000  | € 0          | 4                   | Lineair         | € 500.000   | € 5.125.000  | 01-10-28               |
| ABN AMRO                               | 87.75.25.706   | 26-10-21     | € 17.625.000  | 10       | Hypothecair                     | 4,326%**  | € 14.250.000 |                 | € 1.500.000    | € 671.174      | € 12.750.000 | € 5.250.000  | 7                   | Lineair         | € 1.500.000 | € 2.625.000  | 01-07-31               |
| ABN AMRO                               | 10.04.93.637   | 26-10-21     | € 11.343.750  | 10       | Hypothecair                     | 1,050%    | € 10.593.750 |                 | € 375.000      | € 111.587      | € 10.218.750 | € 8.343.750  | 7                   | Lineair         | € 375.000   | € 7.687.500  | 01-10-31               |
| ABN AMRO / BNG                         | 40.11.42.50    | 20-10-20     | € 20.000.000  | 10       | Hypothecair                     | 2,075%    | € 13.042.754 |                 | € 776.520      | € 270.075      | € 12.266.234 | € 8.383.634  | 6                   | Lineair         | € 776.520   | € 7.828.244  | 01-10-30               |
| ABN AMRO / BNG                         | 40.11.51.91    | 01-11-21     | € 20.937.555  | 10       | Hypothecair                     | 1,645%    | € 19.053.175 |                 | € 837.502      | € 314.727      | € 18.215.673 | € 14.028.164 | 7                   | Lineair         | € 837.502   | € 12.562.535 | 01-10-31               |
| BNG                                    | 40.105105      | 17-08-94     | € 657.981     | 40       | Hypothecair                     | 1,550%    | € 176.751    |                 | € 16.442       | € 2.688        | € 160.309    | € 78.099     | 10                  | Lineair         | € 16.442    |              | nvt                    |
| BNG                                    | 40.105104      | 17-08-94     | € 1.452.097   | 40       | Hypothecair                     | 1,550%    | € 94.346     |                 | € 8.776        | € 1.435        | € 85.570     | € 41.691     | 10                  | Lineair         | € 8.776     |              | nvt                    |
| BNG                                    | 40.105220      | 01-04-95     | € 2.450.413   | 40       | Hypothecair                     | 2,520%    | € 704.494    |                 | € 61.260       | € 17.174       | € 643.234    | € 336.934    | 11                  | Lineair         | € 61.260    |              | 01-04-25               |
| BNG                                    | 40.105249      | 01-11-95     | € 1.043.694   | 40       | Hypothecair                     | 2,630%    | € 313.109    |                 | € 26.092       | € 7.977        | € 287.017    | € 156.557    | 12                  | Lineair         | € 26.092    |              | 01-11-25               |
| BNG                                    | 40.105102      | 15-07-96     | € 2.132.767   | 40       | Hypothecair                     | 2,450%    | € 679.820    |                 | € 53.319       | € 16.166       | € 626.501    | € 359.906    | 12                  | Lineair         | € 53.319    |              | nvt                    |
| BNG                                    | 40.105109      | 01-10-04     | € 4.000.000   | 40       | Hypothecair                     | 2,200%    | € 2.100.000  |                 | € 100.000      | € 45.375       | € 2.000.000  | € 1.500.000  | 21                  | Lineair         | € 100.000   |              | 01-10-26               |
| Obligatie                              | 0              |              | € 227         | 0        | Rijk (WfZ)                      | 0,000%    | € 227        |                 | € 0            | € 0            | € 227        | € 227        | 0                   | Aflossingsvrij  | € 0         |              | nvt                    |
| Obligatie                              | 0              |              | € 45.378      | 0        | Rijk (WfZ)                      | 0,000%    | € 499        |                 | € 0            | € 0            | € 499        | € 499        | 0                   | Aflossingsvrij  | € 0         |              | nvt                    |
| TOTAAL CBO                             |                |              | € 118.050.203 |          |                                 |           | € 81.808.925 |                 | € 6.354.911    | € 2.357.380    | € 75.454.014 | € 42.535.711 |                     |                 | € 5.823.661 | € 44.359.529 |                        |
| WoonZorg Nederland (WZN)               | huur Bremhorst | 01-10-01     | € 9.115.000   | 25       | Leasecontract                   | 6,400%    | € 2.127.873  |                 | € 815.796      | € 112.662      | € 1.312.077  | € 0          | 2                   | Lineair         | € 891.775   |              | nvt                    |
| BNG                                    | 40.105106      | 28-01-97     | € 8.894.092   | 40       | Hypothecair                     | 2,730%    | € 2.946.168  |                 | € 222.352      | € 79.452       | € 2.723.816  | € 1.612.056  | 13                  | Lineair         | € 222.352   |              | 01-02-32               |
| TOTAAL Silverein                       |                |              | € 18.009.092  |          |                                 |           | € 5.074.041  |                 | € 1.038.148    | € 192.114      | € 4.035.893  | € 1.612.056  |                     |                 | € 1.114.127 |              |                        |
| BNG                                    | 40.105183      | 01-08-93     | € 907.560     | 30       | Hypothecair                     | 3,010%    | € 15.157     |                 | € 15.157       | € 171          | € 0          | € 0          | 0                   | Lineair         | € 0         |              | n.v.t.                 |
| BNG                                    | 40.105184      | 15-06-99     | € 907.560     | 30       | Hypothecair                     | 2,450%    | € 166.386    |                 | € 30.252       | € 3.799        | € 136.134    | € 0          | 5                   | Lineair         | € 30.252    |              | n.v.t.                 |
| BNG                                    | 40.105185      | 15-01-08     | € 2.590.000   | 30       | Hypothecair                     | 1,600%    | € 1.208.667  |                 | € 86.333       | € 18.821       | € 1.122.334  | € 690.669    | 14                  | Lineair         | € 86.333    |              | n.v.t.                 |
| ABN AMRO                               | 40.49.04.149   | 07-02-06     | € 2.380.985   | 22,5     | Hypothecair                     | 1,600%    | € 476.196    |                 | € 105.822      | € 7.099        | € 370.374    | € 0          | 4                   | Lineair         | € 105.822   |              | n.v.t.                 |
| TOTAAL Prinsentichting                 |                |              | € 6.786.105   |          |                                 |           | € 1.866.406  |                 | € 237.564      | € 29.890       | € 1.628.842  | € 690.669    |                     |                 | € 222.407   |              |                        |
| BNG                                    | 40.105103      | 01-08-96     | € 544.536     | 40       | Hypothecair                     | 2,450%    | € 173.571    |                 | € 13.613       | € 4.127        | € 159.958    | € 91.893     | 12                  | Lineair         | € 13.613    |              | n.v.t.                 |
| BNG                                    | 40.105107      | 01-06-04     | € 1.000.000   | 40       | Hypothecair                     | 5,120%    | € 512.500    |                 | € 512.500      | € 26.214       | € 0          | € 0          | 0                   | Lineair         | € 0         |              | n.v.t.                 |
| BNG                                    | 40.105225      | 02-05-94     | € 635.292     | 30       | Hypothecair                     | 3,010%    | € 10.582     |                 | € 10.588       | € 120          | € 0          | € 0          | 0                   | Lineair         | € 0         |              | n.v.t.                 |
| BNG                                    | 40.098999      | 05-04-94     | € 1.105.363   | 40       | Rijk (WfZ) - onderhandse lening | 3,250%    | € 100.705    |                 | € 100.705      | € 4.232        | € 0          | € 0          | 0                   | Lineair         | € 0         |              | n.v.t.                 |
| BNG                                    | 40.101641      | 01-05-96     | € 840.401     | 40       | Rijk (WfZ) - onderhandse lening | 1,400%    | € 273.130    |                 | € 273.130      | € 4.706        | € 0          | € 0          | 0                   | Lineair         | € 0         |              | n.v.t.                 |
| TOTAAL Zideris                         |                |              | € 4.125.592   |          |                                 |           | € 1.070.488  |                 | € 910.536      | € 39.399       | € 159.958    | € 91.893     |                     |                 | € 13.613    |              |                        |
| Totaal hypothecaire leningen           |                |              | € 135.864.624 |          |                                 |           | € 87.317.426 |                 | € 7.351.528    | € 2.497.183    | € 79.965.904 | € 44.929.603 |                     |                 | € 6.282.033 |              |                        |
| Totaal onderhandse leningen            |                |              | € 1.945.764   |          |                                 |           | € 373.835    |                 | € 373.835      | € 8.938        | € 0          | € 0          |                     |                 | € 0         |              |                        |
| Totaal langlopende leaseverplichtingen |                |              | € 9.115.000   |          |                                 |           | € 2.127.873  |                 | € 815.796      | € 112.662      | € 1.312.077  | € 0          |                     |                 | € 891.775   |              |                        |
| Totaal obligaties                      |                |              | € 45.605      |          |                                 |           | € 726        |                 | € 0            | € 0            | € 726        | € 726        |                     |                 | € 0         |              |                        |
| TOTAAL                                 |                |              | € 146.970.993 |          |                                 |           | € 89.819.860 |                 | € 8.541.159    | € 2.618.783    | € 81.278.707 | € 44.930.329 |                     |                 | € 7.173.808 |              |                        |

\*\*Lening met variabele rente (niet vastrentend)



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.  
28 mei 2025  
  
(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

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

#### 3.1.8.1 Gesegmenteerde winst- en verliesrekening

##### Ouderenzorg

|                                                                      | Ref. | 2024      | 2023      |
|----------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|
|                                                                      |      | x € 1.000 | x € 1.000 |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>                                           |      |           |           |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>            | 12   |           |           |
| Zorgverzekeringswet                                                  |      | 13.764    | 12.433    |
| Wet langdurige zorg                                                  |      | 132.727   | 122.902   |
| Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties                                |      | 148       | 79        |
| Baten uit onderaanneming                                             |      | 80        | 88        |
| <b>Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b>                | 14   | 1.605     | 1.723     |
| <b>Netto omzet</b>                                                   |      | 148.324   | 137.225   |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                          | 15   | 2.392     | 3.510     |
|                                                                      |      | 2.392     | 3.510     |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                                   |      | 150.716   | 140.735   |
| <b>BEDRIJFSLASTEN</b>                                                |      |           |           |
| Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten                  | 16   | 21.736    | 18.301    |
| Lonen en salarissen                                                  | 17   | 62.029    | 60.657    |
| Sociale lasten                                                       | 17   | 10.319    | 9.622     |
| Pensioenlasten                                                       | 17   | 5.240     | 5.072     |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa                             | 18   | 5.729     | 6.128     |
| Overige bedrijfskosten                                               | 20   | 40.186    | 39.580    |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                        |      | 145.240   | 139.361   |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                             |      | 5.477     | 1.375     |
| Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten                        | 21   | 1.286     | 853       |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                                   | 21   | -473      | -695      |
|                                                                      |      | 813       | 158       |
| <b>RESULTAAT VOOR BELASTING</b>                                      |      | 6.290     | 1.533     |
| Belastingen                                                          |      | -         | -         |
| Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen |      | -         | -         |
| <b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>                                            |      | 6.290     | 1.533     |

## Gehandicaptenzorg

|                                                                      | Ref. | 2024      | 2023      |
|----------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|
|                                                                      |      | x € 1.000 | x € 1.000 |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>                                           |      |           |           |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>            | 12   |           |           |
| Zorgverzekeringswet                                                  |      | 187       | 226       |
| Wet langdurige zorg                                                  |      | 151.946   | 140.698   |
| Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties                                |      | 126       | 91        |
| Opbrengsten onderaanneming                                           |      | 1.001     | 928       |
|                                                                      |      | 153.260   | 141.943   |
| <b>Opbrengsten Jeugdwet</b>                                          | 13   | 10.867    | 8.189     |
| <b>Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b>                | 14   | 3.010     | 3.206     |
| <b>Netto omzet</b>                                                   |      | 167.137   | 153.338   |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                          | 15   | 2.928     | 2.945     |
|                                                                      |      | 2.928     | 2.945     |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                                   |      | 170.065   | 156.283   |
| <b>BEDRIJFSLASTEN</b>                                                |      |           |           |
| Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten                  | 16   | 25.961    | 22.070    |
| Lonen en salarissen                                                  | 17   | 71.191    | 66.540    |
| Sociale lasten                                                       | 17   | 11.631    | 10.586    |
| Pensioenlasten                                                       | 17   | 6.212     | 5.558     |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa                             | 18   | 8.718     | 8.596     |
| Overige waardevermindering van (im)materiële vaste activa            | 19   | -         | 67        |
| Overige bedrijfskosten                                               | 20   | 45.534    | 48.225    |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                        |      | 169.247   | 161.643   |
|                                                                      |      | 818       | -5.360    |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                             |      |           |           |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                                   | 21   | -569      | -679      |
|                                                                      |      | -569      | -679      |
| <b>RESULTAAT VOOR BELASTING</b>                                      |      | 249       | -6.039    |
| Belastingen                                                          |      | -         | -         |
| Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen |      | -         | -         |
| <b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>                                            |      | 249       | -6.039    |



## Overig (Stichting de Opbouw / Stichting Lijn5)

|                                                                      | Ref. | 2024      | 2023      |
|----------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|
|                                                                      |      | x € 1.000 | x € 1.000 |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>                                           |      |           |           |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>            | 12   | -         | -         |
| Zorgverzekeringswet                                                  |      | -         | -         |
| Wet langdurige zorg                                                  |      | -         | -         |
| Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties                                |      | -         | -         |
| Opbrengsten Jeugdwet                                                 | 13   | -         | -         |
|                                                                      |      | -         | -         |
| <b>Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b>                | 14   | -         | -         |
| <b>Netto omzet</b>                                                   |      | -         | -         |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                          | 15   | 23.196    | 17.640    |
|                                                                      |      | 23.196    | 17.640    |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                                   |      | 23.196    | 17.640    |
| <b>BEDRIJFSLASTEN</b>                                                |      |           |           |
| Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten                  | 16   | 3.588     | 4.001     |
| Lonen en salarissen                                                  | 17   | 9.568     | 5.954     |
| Sociale lasten                                                       | 17   | 1.349     | 792       |
| Pensioenlasten                                                       | 17   | 927       | 576       |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa                             | 18   | 734       | 555       |
| Overige bedrijfskosten                                               | 20   | 15.956    | 12.548    |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                        |      | 32.122    | 24.427    |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                             |      | -8.926    | -6.787    |
| Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten                        | 21   | 1.993     | 1.866     |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                                   | 21   | -2.669    | -2.696    |
|                                                                      |      | -676      | -830      |
| <b>RESULTAAT VOOR BELASTING</b>                                      |      | -9.602    | -7.617    |
| Belastingen                                                          |      | -         | -         |
| Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen |      | -         | -         |
| <b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>                                            |      | -9.602    | -7.617    |

## Stichting Steun De Opbouw

|                                                                                   | Ref. | 2024      | 2023      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|
|                                                                                   |      | x € 1.000 | x € 1.000 |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>                                                       |      |           |           |
| Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening                                | 12   | -         | -         |
| Netto omzet                                                                       |      |           |           |
| Geactiveerde productie voor het eigen bedrijf                                     |      |           |           |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                                       | 15   | -         | -         |
|                                                                                   |      | -         | -         |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                                                |      | -         | -         |
| <b>BEDRIJFSLASTEN:</b>                                                            |      |           |           |
| Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten                               | 16   | 185       | -         |
| Lonen en salarissen                                                               | 17   | 45        | -         |
| Sociale lasten                                                                    | 17   | -         | -         |
| Pensioenlasten                                                                    | 17   | -         | -         |
| Overige personele kosten                                                          | 20   | 372       | -         |
| Overige bedrijfskosten                                                            | 20   | 60        | 655       |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                                     |      | 662       | 655       |
|                                                                                   |      | -662      | -655      |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                                          |      |           |           |
| Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten         | 21   | 562       | 744       |
| Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten                                     | 21   | -         | -         |
| Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten | 21   | 995       | 762       |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                                                | 21   | -         | -         |
|                                                                                   |      | 1.557     | 1.506     |
| <b>RESULTAAT VOOR BELASTING</b>                                                   |      | 895       | 851       |
| Belastingen                                                                       | -    | -         | -         |
| Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen              | -    | -         | -         |
| <b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>                                                         |      | 895       | 851       |

Resultaat naar segmenten

|                                                                      | <u>2024</u>   | <u>2023</u>    |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                                                                      | x € 1.000     | x € 1.000      |
| <b>Resultaat volgens gesegmenteerde winst- en verliesrekeningen:</b> |               |                |
| Ouderenzorg                                                          | 6.290         | 1.533          |
| Gehandicaptenzorg                                                    | 249           | -6.039         |
| Overig (Stichting de Opbouw & Stichting Lijn5)                       | -9.602        | -7.617         |
| Stichting Steun De Opbouw                                            | 895           | 851            |
|                                                                      | <u>-2.168</u> | <u>-11.272</u> |
| <b>Resultaat volgens geconsolideerde winst- en verliesrekening</b>   | <u>-2.168</u> | <u>-11.272</u> |

### 3.1.9 STAAT VAN EFFECTEN STICHTING STEUN DE OPBOUW

| STAAT VAN EFFECTEN<br>Stichting Steun De Opbouw |        |                                      |                  |                                |                          |                                     |                                   |                    |                                      |                                     |
|-------------------------------------------------|--------|--------------------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| WAARDERING TEGEN REËLE WAARDE                   |        |                                      |                  |                                |                          |                                     |                                   |                    |                                      |                                     |
| Omschrijving                                    | %      | Balans<br>Marktwaaarde<br>31-12-2023 | Aankopen<br>2024 | Uitloting<br>verkoopen<br>2024 | Verkoopen<br>ABN<br>2024 | Ongerealiseerd<br>resultaat<br>2024 | Gerealiseerd<br>resultaat<br>2024 | Aanschaf<br>Waarde | Balans<br>Marktwaaarde<br>31-12-2024 | Rente/dividend<br>opbrengst<br>2024 |
| Nederland 23-44                                 | 3,25%  | 630.474                              | 1.207.805        |                                | 1.016.311                | -8.209                              | 11.211                            |                    | 824.970                              | 4.441                               |
| Nederland 12-33                                 | 2,50%  | 1.594.908                            | 1.636.847        |                                | 171.826                  | 10.012                              | 2.394                             |                    | 3.072.335                            | 39.175                              |
| Nederland 20-30                                 | 0,00%  | 1.034.849                            | 0                |                                | 1.015.314                | 0                                   | -19.535                           | 802.242            | 0                                    | 0                                   |
| Nederland 22-32                                 | 0,50%  | 1.093.207                            | 844.064          |                                | 95.868                   | -15.204                             | 1.314                             | 2.982.330          | 1.827.513                            | 2.936                               |
| Nederland 15-25                                 | 0,250% | 0                                    | 1.738.838        |                                | 1.757.466                | -960                                | 19.588                            | 0                  | 0                                    | 6.638                               |
| Nederland 24-03/25                              | 0,000% | 0                                    | 396.635          |                                | 0                        | 893                                 | 0                                 | 1.830.707          | 397.528                              | 0                                   |
| Sustainable world index 1/10000                 |        | 2.146.849                            | 108.449          |                                | 2.567.697                | -1                                  | 312.400                           | 0                  | 0                                    | 28.136                              |
| Amundi MSCI Europe ESG Leaders ETF              |        | 328.601                              | 15.841           |                                | 30.478                   | -12.576                             | 39.800                            | 396.635            | 341.188                              | 0                                   |
| Amundi MSCI World ESG Leaders                   |        |                                      | 2.320.138        |                                | 594.245                  | 160.271                             | 2.057                             | 0                  | 1.888.221                            | 0                                   |
| SPDR MSCI World Tech ETF EUR                    |        | 594.803                              | 31.066           |                                | 70.384                   | 246.080                             | 18.786                            | 309.161            | 820.351                              | 0                                   |
| Spdr SP500 ESG Leaders ETF                      |        | 1.513.157                            | 76.053           |                                | 174.822                  | 490.387                             | 43.820                            | 1.765.693          | 1.948.595                            | 0                                   |
| Xtrackers world health care EUR                 |        | 579.977                              | 29.123           |                                | 56.445                   | 40.543                              | 6.231                             | 564.908            | 599.429                              | 0                                   |
| NT World Small ESG Low Carbon                   |        | 694.247                              | 33.225           |                                | 70.755                   | 83.284                              | 10.994                            | 1.435.048          | 750.995                              | 0                                   |
| Euro Corp Bond ESG UCITS ETF                    |        | 1.134.121                            | 54.318           |                                | 1.180.829                | 0                                   | -7.610                            | 379.896            | 0                                    | 10.006                              |
| Euro Ultrashort Bond                            |        | 786.006                              | 0                |                                | 796.053                  | 0                                   | 10.047                            | 605.758            | 0                                    | 9.487                               |
| Germany Gov Bond 0-1yr.                         |        | 1.033.669                            | 0                |                                | 1.039.042                | 0                                   | 5.373                             | 0                  | 0                                    | 1.453                               |
|                                                 |        |                                      |                  |                                |                          |                                     |                                   | 0                  |                                      |                                     |
|                                                 |        | 13.164.868                           | 8.492.402        | 0                              | 10.637.535               | 994.520                             | 456.870                           | 11.072.378         | 12.471.125                           | 102.272                             |



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

## 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

## BATEN

|                                                                                                 | 2024           | 2023           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                                 | x € 1.000      | x € 1.000      |
| <b>12 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>                                    |                |                |
| 12.1 Zorgverzekeringswet                                                                        | 13.951         | 12.659         |
| 12.2 Wet langdurige zorg                                                                        | 284.673        | 263.600        |
| 12.3 Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties                                                      | 274            | 171            |
| 12.4 Baten uit onderaanneming                                                                   | 1.081          | 225            |
| <b>Totaal Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>                                | <b>299.979</b> | <b>276.655</b> |
| <b>13. Opbrengsten Jeugdwet</b>                                                                 | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|                                                                                                 | x € 1.000      | x € 1.000      |
| <b>Totaal Jeugdwet</b>                                                                          | <b>10.867</b>  | <b>8.189</b>   |
| <b>14. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b>                                       |                |                |
| <i>De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:</i> | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|                                                                                                 | x € 1.000      | x € 1.000      |
| Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)                                                        | 2.900          | 2.751          |
| Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten                                                  | 1.715          | 2.968          |
| <b>Totaal</b>                                                                                   | <b>4.615</b>   | <b>5.719</b>   |

**Toelichting:**

De netto omzet laat een stijging zien van € 24,9 miljoen (+8,6%). Deze stijging is met name zichtbaar bij de Wlz (+€ 21,1 miljoen), de Jeugdwet (+€ 2,6 miljoen) en de Zvw (+€ 1,3 miljoen). WMO laat een lichte stijging (+€ 0,2 miljoen) zien als gevolg van stijging van tarieven. Stijging van de Wlz wordt gerealiseerd bij de zorgorganisaties Silverein (+€ 9,8 miljoen), Prinsenstichting (+€ 5,9 miljoen) en Zideris (+€ 5,3 miljoen). Dit heeft met name zijn oorsprong in stijgende tarieven, waarbij de maximumtarieven voor Wlz door de Nza zijn geïndexeerd met circa 5% voor 2024 en dit ook zijn weerslag heeft op de tarieven binnen Stichting de Opbouw. Daarbij zijn bij verschillende entiteiten ook aanvullende afspraken gemaakt voor meerzorg. Binnen de Jeugdwet is eenzelfde soort indexatie toegepast op de tarieven, zijn er twee locaties (Kwadijkpark 35-37) geopend en zijn de meerzorgafspraken uitgebreid.

**15. Overige bedrijfsopbrengsten**

|                                                                                                                              |              |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:</i> | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
|                                                                                                                              | x € 1.000    | x € 1.000    |
| Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)                                                        | 95           | 249          |
| Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies                                                             | 2.283        | 2.465        |
| Overige opbrengsten                                                                                                          | 2.964        | 3.576        |
| <b>Totaal Overige bedrijfsopbrengsten</b>                                                                                    | <b>5.342</b> | <b>6.290</b> |

### 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

#### Toelichting:

De overige bedrijfsopbrengsten zijn gedaald ondanks dat in 2024 een boekwinst op verkopen panden (€ 0,2 miljoen) is gerealiseerd, waar in 2023 geen sprake van was. Er is een daling zichtbaar in de opbrengsten uit winkels en diversen door o.a. de sluiting van Brownies en Downies bij Prinsenstichting, wat weer wordt tegengehouden door een hogere realisatie op doorbelaste waskosten aan cliënten. De overige opbrengsten zijn over de hele linie gedaald. Een aantal uitschieters in 2023 hierin zijn de afrekeningen huur 2022 die vorig jaar voor € 100.000 positief uitvielen voor Silverein en wat nu niet het geval is. In 2023 zijn bij Zideris tevens resultaatbestemmingen van giften over meerdere jaren verwerkt als gevolg van opschoning van de balans (€ 0,3 mio). Dit is in 2024 niet het geval geweest. De subsidies zijn in 2024 van een vergelijkbaar niveau als in 2023.

#### 16. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:

|                                    | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|------------------------------------|---------------|---------------|
|                                    | x € 1.000     | x € 1.000     |
| Personeel niet in loondienst       | 49.208        | 42.856        |
| Kosten uitbesteding onderaannemers | 2.077         | 1.516         |
| <b>Totaal</b>                      | <b>51.285</b> | <b>44.372</b> |

#### Toelichting:

De kosten van personeel niet in loondienst zijn in 2024 verder gestegen ten opzichte van 2023 door een hoog verloop van personeel in combinatie met krapte op de arbeidsmarkt en een hoog ziekteverzuim waardoor er meer extern personeel is ingehuurd. Deze krapte op de arbeidsmarkt wordt versterkt door de trend dat steeds meer zorgmedewerkers ervoor kiezen om als ZZP'er te gaan werken. Daarbij zijn de ZZP tarieven in 2024 gestegen als gevolg van de prijsindexatie in Nederland. De stijging van kosten uitbesteding onderaannemers wordt verklaard door indexatie van tarieven. Tevens zijn een aantal diensten die voorheen geclassificeerd werden als patiënt- en bewonersgerelateerde kosten voortaan als personeel niet in loondienst geclassificeerd op basis van voortschrijdend inzicht (inhuur van paramedici etc. ad € 0,8 miljoen). De vergelijkende cijfers zijn hierop niet aangepast.

#### 17. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

|                                | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|--------------------------------|----------------|----------------|
|                                | x € 1.000      | x € 1.000      |
| Lonen en salarissen            | 142.787        | 133.151        |
| Sociale lasten                 | 23.299         | 21.000         |
| Pensioenpremies                | 12.379         | 11.206         |
| <b>Totaal personeelskosten</b> | <b>178.465</b> | <b>165.357</b> |

#### Toelichting:

De kosten voor lonen en salarissen zijn in 2024 gestegen ten opzichte van 2023 door diverse Cao-verhogingen (GHZ 4% en VVT 5%) en eenmalige cao uitkeringen. Deze stijgingen worden deels tegengehouden door een licht dalend aantal FTE. Sociale lasten en pensioenpremies stijgen mee door de gestegen brutolonen.

Het gemiddeld aantal fte's is in 2024 gedaald ten opzichte van 2023 door een hoog verloop van personeel in combinatie met krapte op de arbeidsmarkt. Zie ook de stijging van de PNIL kosten.

### 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

| Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment: | 2024  | 2023  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Verstandelijk gehandicaptenzorg                                       | 1.464 | 1.444 |
| Verpleging en verzorging                                              | 1.154 | 1.203 |
| Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden      | 2.618 | 2.647 |
| Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is               | 0     | 0     |

#### 18. Afschrijvingen op vaste activa

| De specificatie is als volgt: | 2024      | 2023      |
|-------------------------------|-----------|-----------|
|                               | x € 1.000 | x € 1.000 |
| Afschrijvingen:               |           |           |
| - materiële vaste activa      | 15.182    | 15.279    |
| Totaal afschrijvingen         | 15.182    | 15.279    |

##### Toelichting:

De afschrijvingen zijn licht lager dan vorig jaar in verband met een egalisatiesubsidie investeringen die met terugwerkende kracht tot en met 2016 vrij is gevallen (€ 70.000). Daarnaast zijn er met name bij Silverein aan het begin van het jaar een aantal grote (ICT)investeringen volledig afgeschreven, waardoor hier niet meer over afgeschreven wordt in 2024 (€ 0,9 miljoen). Dit wordt deels tegengehangen door versnelde afschrijvingen van Daelhoven in verband met de geplande sloopactiviteiten in 2025 t/m 2027 (€ 0,5 miljoen). Restant van de mutatie wordt verklaard door enerzijds opschoningsacties in de balans, maar ook volledig afgeschreven activa.

#### 19. Overige waardeveranderingen van materiële vaste activa

| De specificatie is als volgt: | 2024      | 2023      |
|-------------------------------|-----------|-----------|
|                               | x € 1.000 | x € 1.000 |
| Waardeverminderingen:         |           |           |
| - materiële vaste activa      | 0         | 67        |
| Totaal afschrijvingen         | 0         | 67        |

##### Toelichting:

Vooorgaand jaar heeft een bijzondere waardevermindering plaatsgevonden op een pand aan de Generaal Foulkesweg, waarbij is afgewaardeerd naar directe opbrengstwaarde. Dit is in 2024 niet van toepassing.

### 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

#### LASTEN

##### 20. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

|                                        | 2024          | 2023          |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
|                                        | x € 1.000     | x € 1.000     |
| Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten | 14.899        | 14.212        |
| Algemene kosten                        | 20.827        | 17.497        |
| Patiënt- en bewonersgebonden kosten    | 11.138        | 12.570        |
| Dotaties en vrijval voorzieningen      | 2             | 46            |
| Huur en leasing                        | 6.267         | 6.684         |
| Onderhoud- en energiekosten            | 11.821        | 14.893        |
| Overige personeelskosten               | 14.229        | 17.334        |
| Totaal overige bedrijfskosten          | <u>79.183</u> | <u>83.236</u> |

#### Toelichting:

De totale overige bedrijfskosten dalen in 2024 t.o.v. 2023 met € 4,9 miljoen (-6%). Dit wordt veroorzaakt door enerzijds een stijging in de algemene kosten (+ € 3,3 miljoen), maar ook dalingen bij de categorieën patiënt- en bewonersgebonden kosten (- € 1,4 miljoen), onderhouds- en energiekosten (- € 3,1 miljoen) en overige personeelskosten (- € 3,5 miljoen). De stijging in de algemene kosten is te verklaren door diverse ICT projecten die in 2024 hebben gelopen (m.n. consultancy werkplek 2.0 en AFAS herimplementatie). De daling in patiënt- en bewonersgebonden kosten wordt verklaard doordat een deel voortaan wordt geclassificeerd als PNIL door ingebruikname van het nieuwe grootboekrekeningschema (€ 0,8 miljoen). Zie ook stijging aldaar. De onderhouds- en energiekosten zijn lager dan in 2023 door forse daling van de leveringskosten voor elektra en gas. Overige personeelskosten zijn gedaald door een daling van de betaalde transitievergoedingen, waarbij meer aandacht wordt besteed aan het verhalen van deze kosten op het UWV, en zijn er organisatiebreed minder wervings- en selectiekosten gemaakt. Daarnaast is in 2023 een grote correctie doorgevoerd voor het herzien van het opslagpercentage sociale lasten op verlofdagen (- €2,2 miljoen), daarnaast was per saldo de dotatie in 2023 (€5,7 miljoen) hoger dan in 2024 (€3,7 miljoen). Dit heeft in 2024 niet meer een dergelijk groot effect.

##### 21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

|                                                   | 2024          | 2023          |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                   | x € 1.000     | x € 1.000     |
| Rentebaten                                        | 115           | 0             |
| Ongerealiseerde waardeveranderingen effecten      | 995           | 762           |
| Gerealiseerde waardeveranderingen effecten        | 457           | 641           |
| Effect aanpassing disconteringsvoet voorzieningen | 1.687         | 1.098         |
| Subtotaal financiële baten                        | <u>3.254</u>  | <u>2.501</u>  |
| Rentelasten                                       | -1.998        | -2.150        |
| Overige financiële lasten                         | -113          | -165          |
| Subtotaal financiële lasten                       | <u>-2.111</u> | <u>-2.315</u> |
| Totaal financiële baten en lasten                 | <u>1.143</u>  | <u>186</u>    |

#### Toelichting:

De financiële baten betreffen de opbrengst van de effectenportefeuille van Stichting Steun De Opbouw. In 2024 is hierop een waardestijging gerealiseerd, evenals in 2023. De rentelasten zijn gedaald door aflossing van leningen en daarnaast is de rente op leningen met een variabele rente lager dan vorig jaar. Binnen de financiële baten en lasten is het effect van aanpassing disconteringsvoet (4,04% 2024 t.o.v. 3,47% in 2023) voorzieningen opgenomen van € 175.000. De reguliere rentebaten betreffen met name de ontvangen rente op de depositorekeningen van De Opbouw.



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.



### 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

#### LASTEN

#### 22. Wet normering topinkomens (WNT)

Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op de zorgorganisaties binnen De Opbouw Groep. Stichting de Opbouw past de WNT vrijwillig toe. Het voor de zorggroep toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000. Dit betreft het bezoldigingsmaximum voor zorg- en jeugdhulp, klasse 5, met een totaalscore van 12 punten.

##### *Algemene toelichting*

Tot en met 2022 is de WNT-verantwoording opgesteld op totaal samengevoegd niveau op basis van de bezoldiging aan natuurlijke personen, terwijl in geval van WNT-instelling binnen een groep de verantwoording per WNT-instelling op basis van ten laste van deze WNT-instelling komende kosten voor de uitoefening van de functie van topfunctionarissen werd verwacht. Op 1 november 2022 heeft het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (hierna: BZK) de openbaarmakingsverplichting voor WNT-instellingen die deel uitmaken van een groep van rechtspersonen verduidelijkt bij de publicatie van de Uitvoeringsregeling WNT 2023. Deze verduidelijking houdt in dat in de WNT-verantwoording de WNT-gegevens per topfunctionaris van de WNT-instelling of, bij meerdere WNT-instellingen in groepsverband per dienstverband (dat wil zeggen: per functie) moeten worden uitgesplitst. Eind 2022 werd duidelijk dat de hiervoor genoemde verduidelijking bij intra-groep detacheringen tot verantwoordings- en controleproblemen leidt. Deze knelpunten leiden tot (norm)onduidelijkheid en hebben vooral betrekking op de WNT-gegevens: omvang van het dienstverband (deeltijdfactor), het individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum en de bezoldiging. Ook in 2024 spelen deze knelpunten nog. Het Ministerie van BZK heeft laten weten niet nogmaals te kunnen instemmen met het buitenwerking stellen van het Controleprotocol WNT in 2023 op het punt van het controleren van groepsverantwoordingen. De situatie is ongewijzigd in 2024.

De WNT-groepsproblematiek komt naar voren als gevolg van de wijziging in de Uitvoeringsregeling WNT 2023, maar wordt in de kern veroorzaakt door een al vele jaren bestaande weeffout in de WNT. Het ministerie van BZK heeft aangegeven dat reparatie van de wetgeving (2e Evaluatiewet WNT) op zijn vroegst vanaf 2025 in werking kan treden. Voor de tussenliggende jaren moest derhalve gezocht worden naar een oplossing. Voor de WNT-groepsverantwoording 2022 heeft dit geleid tot het voor één jaar buiten de controlescope van accountants plaatsen van de WNT-groepsverantwoording. Dit bood de WNT-instelling de mogelijkheid om de WNT-groepsverantwoording 2022 ongewijzigd te laten en hiermee werd een overgangperiode in 2023 gerealiseerd om de problematiek op te lossen. Het ministerie van BZK heeft aangegeven meer duidelijkheid te verschaffen middels het Verantwoordingsmodel WNT 2023. Dit model is eind april 2023 gepubliceerd, waarbij aandacht wordt gevraagd voor de WNT-groepsverantwoording, maar de verwachte nadere duiding is niet toereikend opgenomen.

Ondanks alle inspanning van verschillende partijen die na april 2023 zijn gedaan om de problematiek op te lossen dan wel middels het verkrijgen van duidelijkheid over de norm, dan wel middels aanpassing van de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg en jeugdhulp dan wel middels een tijdelijke uitvoeringsregeling WNT, dan wel anderszins, is de WNT-groepsverantwoordingsproblematiek tot op heden niet opgelost. Het ministerie van BZK houdt vast aan uitvoering van de WNT-groepsverantwoording op basis van de nieuwe nadere uitleg zoals opgenomen in de memorie van toelichting bij de Uitvoeringsregeling WNT 2023. Deze situatie is per heden ongewijzigd.

##### *Nadere toelichting WNT-groepsproblematiek:*

De Nederlandse Beroepsorganisatie voor Accountants (NBA) heeft NBA-alert 47 uitgegeven. Op basis van dit alert en onze eigen analyse concluderen wij dat:

-de daadwerkelijke omvang van het dienstverband bij de verschillende organisatie binnen De Opbouw-groep niet vastgesteld kan worden omdat dit niet is vastgelegd in de arbeidsovereenkomst en er geen sprake is van een urenregistratie en de wetgeving geen uitsluitsel geeft hoe om te gaan met groepsbrede uren. Dit leidt tot een verantwoordings- en controleproblematiek ten aanzien van de deeltijdfactor en uren-inzet.

- de topfunctionarissen bij Stichting De Opbouw in dienst zijn en daarmee in het kader van de WNT op basis van de zogenaamde intra-groep detachering bij de andere WNT organisaties als topfunctionaris zonder dienstbetrekking kwantificeren.

## 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

## LASTEN

- de doorbelaste kosten voor de vervulling van de functie van topfunctionaris dienen te worden bepaald op basis van artikel 2a van de Uitvoeringsregeling. In de wet- en regelgeving is het bezoldigingsbegrip in geval van intra-groepsdetachering niet verder uitgewerkt. De kosten voor het vervullen van de functie van topfunctionaris is een open begrip; een limitatieve opsomming in de wet- en regelgeving ontbreekt. Een nadere definiëring van bijvoorbeeld bureaunkosten en hoe gemeenschappelijke kosten aan individuele topfunctionarissen dan wel WNT-instellingen mogen dan wel moeten worden toegerekend is niet opgenomen. Tenslotte is voor de verdeling van de totale kosten naar individuele (WNT-)instellingen in de WNT geen objectieve norm opgenomen. De toepassing hiervan leidt tot verantwoordings- en controleproblematiek.

- daarmee op geen enkele wijze voldaan kan worden aan de vereisten in de uitvoeringsregeling WNT 2024.

In deze WNT verantwoording 2024 trachten wij net als in 2023 te handelen naar de geest van de wet ondanks de beperkingen aan de toepassing van de letter van de wet. Wij hebben daarom de volgende gemotiveerde keuzes gemaakt:

- in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting De Opbouw inzage te geven van de uitwerking van de intra-groep detachering op basis van de verdeelsleutel die gehanteerd wordt voor de bijdrage die de WNT-stichtingen betalen aan de groepsbrede bestuurskosten

- voor het bezoldigingsbegrip van de topfunctionaris zonder dienstbetrekking bij de WNT-stichtingen aan te sluiten bij het bezoldigingsbegrip voor topfunctionarissen in loondienst. En daarmee te abstraheren van de vergoeding voor bureaunkosten omdat dit geen kosten zijn die vergoed worden aan de topfunctionaris maar kosten zijn van de moederorganisatie.

De WNT groepsproblematiek is van toepassing voor alle topfunctionarissen.

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

| Gegevens 2024<br>bedragen in €                                                                           | Totaal groep<br>Y.J. van Stiphout | Intra-groep detachering: |                  |               |               |               |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|--------|
|                                                                                                          | Bestuurder                        | Silverein                | Prinsenstichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |        |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                                   |                                   |                          |                  |               |               |               |        |
| Aanvang en einde<br>functievervulling in 2024                                                            | 01/01 - 10-11                     | 01/01 - 10/11            | 01/01 - 10/11    | 01/01 - 10/11 | 01/01 - 10/11 | 01/01 - 10/11 |        |
| Omvang dienstverband (als<br>deeltijdfactor in fte)                                                      | 0,861                             | 0,29                     | 0,20             | 0,12          | 0,26          |               | 0,00   |
| Dienstbetrekking?                                                                                        | Ja                                | Nee                      | Nee              | Nee           | Ja            |               | Nee    |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       |                                   |                          |                  |               |               |               |        |
| Beloning plus belastbare<br>onkostenvergoedingen                                                         | 186.607                           | 63.759                   | 42.285           | 24.998        | 55.565        |               | -      |
| Beloningen betaalbaar op<br>termijn                                                                      | 13.926                            | 4.758                    | 3.156            | 1.865         | 4.147         |               | -      |
| <i>Subtotaal</i>                                                                                         | 200.533                           | 68.517                   | 45.441           | 26.863        | 59.711        |               | -      |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                                                         | 200.533                           | 66.707                   | 45.657           | 28.536        | 59.633        |               | -      |
| -/- Onverschuldigd betaald en<br>nog niet terugontvangen<br>bedrag                                       | N.v.t.                            | N.v.t.                   | N.v.t.           | N.v.t.        | N.v.t.        |               | N.v.t. |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       | <b>200.533</b>                    | 68.517                   | 45.441           | 26.863        | 59.711        |               | -      |
| Het bedrag van de<br>overschrijding en de reden<br>waarom de overschrijding al<br>dan niet is toegestaan | N.v.t.                            |                          |                  |               |               |               |        |
| Toelichting op de vordering<br>wegens onverschuldigde<br>betaling                                        | N.v.t.                            |                          |                  |               |               |               |        |

### 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

#### LASTEN

| Gegevens 2023                                    |                   |               |                  |               |               |               |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                  | Y.J. van Stiphout | Silverein     | Prinsenstichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                           | Bestuurder        |               |                  |               |               |               |
| Aanvangen einde functievervulling in 2023        | 01/01 - 31/12     | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12    | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) | 1                 | 0,33          | 0,23             | 0,14          | 0,30          | 0,00          |
| Dienstbetrekking?                                | Ja                | Nee           | Nee              | Nee           | Ja            | Nee           |
| <b>Bezoldiging</b>                               |                   |               |                  |               |               |               |
| Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen    | 207.855           | 69.143        | 47.324           | 29.578        | 61.810        | -             |
| Beloningen betaalbaar op termijn                 | 15.145            | 5.038         | 3.448            | 2.155         | 4.504         | -             |
| <i>Subtotaal</i>                                 | 223.000           | 74.181        | 50.773           | 31.733        | 66.314        | -             |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum    | 223.000           | 74.181        | 50.773           | 31.733        | 66.314        |               |
| <b>Bezoldiging</b>                               | <b>223.000</b>    | <b>74.181</b> | <b>50.773</b>    | <b>31.733</b> | <b>66.314</b> | <b>-</b>      |

| Gegevens 2024                                                                                   |                          |               |                  |               |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| bedragen z   1                                                                                  | Intra-groep detachering: |               |                  |               |               | Lijn5         |
|                                                                                                 | R.C.C. Bik               | Silverein     | Prinsenstichting | Zideris       | SDO           |               |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                          | Bestuurder               |               |                  |               |               |               |
| Aanvang en einde functievervulling in 2024                                                      | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12    | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)                                                | 1                        | 0,34          | 0,23             | 0,13          | 0,30          | 0,00          |
| Dienstbetrekking?                                                                               | Ja                       | Nee           | Nee              | Nee           | Ja            | Nee           |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              |                          |               |                  |               |               |               |
| Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen                                                   | 216.812                  | 74.080        | 49.130           | 29.044        | 64.559        | -             |
| Beloningen betaalbaar op termijn                                                                | 16.188                   | 5.531         | 3.668            | 2.168         | 4.820         | -             |
| <i>Subtotaal</i>                                                                                | 233.000                  | 79.611        | 52.798           | 31.213        | 69.379        | -             |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum                                                   | 233.000                  | 79.611        | 52.798           | 31.213        | 69.379        | -             |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag                                    | N.v.t.                   | N.v.t.        | N.v.t.           | N.v.t.        | N.v.t.        | N.v.t.        |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              | <b>233.000</b>           | <b>79.611</b> | <b>52.798</b>    | <b>31.213</b> | <b>69.379</b> | <b>-</b>      |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan | N.v.t.                   |               |                  |               |               |               |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling                                     | N.v.t.                   |               |                  |               |               |               |

## 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

## LASTEN

| Gegevens 2023                                    |                |               |                  |               |               |               |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                  | R.C.C. Bik     | Silverein     | Prinsenstichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                           | Bestuurder     |               |                  |               |               |               |
| Aanvangen einde functie vervulling in 2022       | 01/01 - 31/12  | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12    | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) | 1              | 0,33          | 0,23             | 0,14          | 0,30          | 0,00          |
| Dienstbetrekking?                                | Ja             | Nee           | Nee              | Nee           | Ja            | Nee           |
| <b>Bezoldiging</b>                               |                |               |                  |               |               |               |
| Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen    | 207.848        | 69.140        | 47.323           | 29.577        | 61.808        | -             |
| Beloningen betaalbaar op termijn                 | 15.152         | 5.040         | 3.450            | 2.156         | 4.506         | -             |
| <i>Subtotaal</i>                                 | 223.000        | 74.181        | 50.773           | 31.733        | 66.314        | -             |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum    | 223.000        | 74.181        | 50.773           | 31.733        | 66.314        | -             |
| <b>Bezoldiging</b>                               | <b>223.000</b> | <b>74.181</b> | <b>50.773</b>    | <b>31.733</b> | <b>66.314</b> | <b>-</b>      |

## Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

| Gegevens 2024                                                                                   |                             | Intra-groep detachering (in 2024): |                  |                 |                 |                 |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| bedragen x   I                                                                                  | D.D. Santen                 | Silverein                          | Prinsenstichting | Zideris         | SDO             | Lijn5           |                 |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                          | Voorzitter raad van bestuur |                                    |                  |                 |                 |                 |                 |
| Kalenderjaar                                                                                    | 2024                        | 2023                               | 2024             | 2024            | 2024            | 2024            | 2024            |
| Periode functie vervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)                                | 19/08 - 31/12               | N.v.t.                             | 19-08 t/m 31-12  | 19-08 t/m 31-12 | 19-08 t/m 31-12 | 19-08 t/m 31-12 | 19-08 t/m 31-12 |
| Aantal kalendermaanden functie vervulling in het kalenderjaar                                   | 5                           | N.v.t.                             | 5                | 5               | 5               | 5               | 5               |
| Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar                                           | 569                         | N.v.t.                             | 194              | 129             | 76              | 169             | 0               |
| <b>Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum</b>                                            |                             |                                    |                  |                 |                 |                 |                 |
| Maximum uurtarief in het kalenderjaar                                                           | 1 221                       | 1 212                              |                  |                 |                 |                 |                 |
| Maxima op basis van de normbedragen per maand                                                   | I 154.000                   | N.v.t.                             |                  |                 |                 |                 |                 |
| Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12                         | I 125.639                   | € 42.928                           | € 28.470         | € 16.831        | € 37.411        | € -             |                 |
| <b>Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)</b>                                                |                             |                                    |                  |                 |                 |                 |                 |
| Bezoldiging in de betreffende periode                                                           | I 125.639                   | N.v.t.                             | € 42.928         | € 28.470        | € 16.831        | € 37.410        | € -             |
| Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12                                               | I 125.639                   | € 42.928                           | € 28.470         | € 16.831        | € 37.410        | € -             |                 |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag                                    | N.v.t.                      |                                    |                  |                 |                 |                 |                 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              | <b>I 125.639</b>            | <b>€ 42.928</b>                    | <b>€ 28.470</b>  | <b>€ 16.831</b> | <b>€ 37.410</b> | <b>€ -</b>      |                 |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan | N.v.t.                      |                                    |                  |                 |                 |                 |                 |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling                                     | N.v.t.                      |                                    |                  |                 |                 |                 |                 |

## 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

## LASTEN

## Toezichthoudende toefunctionarissen

| Gegevens 2024                                                                                            |                    | Intra-groep detachering: |                 |               |               |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| bedragen x 11                                                                                            | J.G. den Hollander | Silverein                | Prinsentichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                                   | Voorzitter         |                          |                 |               |               |               |
| Aanvang en einde<br>functievervulling in 2024                                                            | 01/01 - 31/12      | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12   | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       |                    |                          |                 |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                              | 27.960             | 9.553                    | 6.336           | 3.746         | 8.325         | -             |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                                                         | 34.950             | 11.942                   | 7.320           | 4.682         | 10.407        | -             |
| -/- Onverschuldigd betaald en<br>nog niet terugontvangen<br>bedrag                                       | N.v.t.             | N.v.t.                   | N.v.t.          | N.v.t.        | N.v.t.        | N.v.t.        |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       | <b>27.960</b>      | <b>9.553</b>             | <b>6.336</b>    | <b>3.746</b>  | <b>8.325</b>  | <b>-</b>      |
| Het bedrag van de<br>overschrijding en de reden<br>waarom de overschrijding al<br>dan niet is toegestaan | N.v.t.             |                          |                 |               |               |               |
| Toelichting op de vordering<br>wegens onverschuldigde<br>betaling                                        | N.v.t.             |                          |                 |               |               |               |
| Gegevens 2023                                                                                            |                    | Intra-groep detachering: |                 |               |               |               |
| bedragen x 11                                                                                            | J.G. den Hollander | Silverein                | Prinsentichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                                   | Voorzitter         |                          |                 |               |               |               |
| Aanvang en einde<br>functievervulling in 2023                                                            | 01/01 - 31/12      | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12   | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       |                    |                          |                 |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                              | 26.760             | 8.902                    | 6.093           | 3.808         | 7.958         | -             |
| Individueel toepasselijke                                                                                | 33.450             | 11.127                   | 7.616           | 4.760         | 9.947         | -             |
| Gegevens 2024                                                                                            |                    | Intra-groep detachering: |                 |               |               |               |
| bedragen x 11                                                                                            | E.M. Reinhard      | Silverein                | Prinsentichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                                   | Lid                |                          |                 |               |               |               |
| Aanvang en einde<br>functievervulling in 2024                                                            | 01/01 - 31/12      | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12   | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       |                    |                          |                 |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                              | 18.640             | 6.369                    | 4.224           | 2.497         | 5.550         | -             |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                                                         | 23.300             | 7.961                    | 5.280           | 3.121         | 6.938         | -             |
| -/- Onverschuldigd betaald en<br>nog niet terugontvangen<br>bedrag                                       | N.v.t.             | N.v.t.                   | N.v.t.          | N.v.t.        | N.v.t.        | N.v.t.        |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       | <b>18.640</b>      | <b>6.369</b>             | <b>4.224</b>    | <b>2.497</b>  | <b>5.550</b>  | <b>-</b>      |
| Het bedrag van de<br>overschrijding en de reden<br>waarom de overschrijding al<br>dan niet is toegestaan | N.v.t.             |                          |                 |               |               |               |
| Toelichting op de vordering<br>wegens onverschuldigde<br>betaling                                        | N.v.t.             |                          |                 |               |               |               |
| Gegevens 2023                                                                                            |                    | Intra-groep detachering: |                 |               |               |               |
| bedragen x 11                                                                                            | E.M. Reinhard      | Silverein                | Prinsentichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                                   | Lid                |                          |                 |               |               |               |
| Aanvang en einde<br>functievervulling in 2023                                                            | 01/01 - 31/12      | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12   | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       |                    |                          |                 |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                              | 17.840             | 5.934                    | 4.062           | 2.539         | 5.305         | -             |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                                                         | 22.300             | 7.418                    | 5.077           | 3.173         | 6.631         | -             |



## 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

## LASTEN

| Gegevens 2024                                                                                   |                          | Intra-groep detachering: |                  |               |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| bedragen x 11                                                                                   | P. Beltman               | Silverein                | Prinsenstichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                          | Lid                      |                          |                  |               |               |               |
| Aanvang en einde functievervulling in 2024                                                      | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12    | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              |                          |                          |                  |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                     | 18.640                   | 6.369                    | 4.224            | 2.497         | 5.550         | -             |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum                                                   | 23.300                   | 7.961                    | 5.280            | 3.121         | 6.938         | -             |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag                                    | N.v.t.                   | N.v.t.                   | N.v.t.           | N.v.t.        | N.v.t.        | N.v.t.        |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              | <b>18.640</b>            | <b>6.369</b>             | <b>4.224</b>     | <b>2.497</b>  | <b>5.550</b>  | <b>-</b>      |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan | N.v.t.                   |                          |                  |               |               |               |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling                                     | N.v.t.                   |                          |                  |               |               |               |
| <b>Gegevens 2023</b>                                                                            |                          |                          |                  |               |               |               |
|                                                                                                 | P. Beltman               | Silverein                | Prinsenstichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                          | Lid                      |                          |                  |               |               |               |
| Aanvang en einde functievervulling in 2023                                                      | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12    | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              |                          |                          |                  |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                     | 17.840                   | 5.934                    | 4.062            | 2.539         | 5.305         | -             |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum                                                   | 22.300                   | 7.418                    | 5.077            | 3.173         | 6.631         | -             |
| <b>Gegevens 2024</b>                                                                            | Intra-groep detachering: |                          |                  |               |               |               |
| bedragen x 11                                                                                   | J.G.M. Groenendijk       | Silverein                | Prinsenstichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                          | Lid                      |                          |                  |               |               |               |
| Aanvang en einde functievervulling in 2023                                                      | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12    | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              |                          |                          |                  |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                     | 18.640                   | 6.369                    | 4.224            | 2.497         | 5.550         | -             |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum                                                   | 23.300                   | 7.961                    | 5.280            | 3.121         | 6.938         | -             |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag                                    | N.v.t.                   | N.v.t.                   | N.v.t.           | N.v.t.        | N.v.t.        | N.v.t.        |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              | <b>18.640</b>            | <b>6.369</b>             | <b>4.224</b>     | <b>2.497</b>  | <b>5.550</b>  | <b>-</b>      |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan | N.v.t.                   |                          |                  |               |               |               |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling                                     | N.v.t.                   |                          |                  |               |               |               |
| <b>Gegevens 2023</b>                                                                            |                          |                          |                  |               |               |               |
|                                                                                                 | J.G.M. Groenendijk       | Silverein                | Prinsenstichting | Zideris       | SDO           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                          | Lid                      |                          |                  |               |               |               |
| Aanvang en einde functievervulling in 2023                                                      | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12    | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                              |                          |                          |                  |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                     | 17.840                   | 5.934                    | 4.062            | 2.539         | 5.305         | -             |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum                                                   | 22.300                   | 7.418                    | 5.077            | 3.173         | 6.631         | -             |



## 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

## LASTEN

| Gegevens 2024<br>bedragen x 11                                                                           | Intra-groep detachering: |               |                 |               |               | Lijn5         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                                                          | D.R. Bleeker             | Silverein     | Prinsentichting | Zideris       | SDD           |               |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                                   | Lid                      |               |                 |               |               |               |
| Aanvang en einde<br>functievervulling in 2024                                                            | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12   | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       |                          |               |                 |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                              | 18.640                   | 6.369         | 4.224           | 2.497         | 5.550         | -             |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                                                         | 23.300                   | 7.961         | 5.280           | 3.121         | 6.938         | -             |
| -/- Onverschuldigd betaald en<br>nog niet terugontvangen<br>bedrag                                       | N.v.t.                   | N.v.t.        | N.v.t.          | N.v.t.        | N.v.t.        | N.v.t.        |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       | <b>18.640</b>            | <b>6.369</b>  | <b>4.224</b>    | <b>2.497</b>  | <b>5.550</b>  | <b>-</b>      |
| Het bedrag van de<br>overschrijding en de reden<br>waarom de overschrijding al<br>dan niet is toegestaan | N.v.t.                   |               |                 |               |               |               |
| Toelichting op de vordering<br>wegens onverschuldigde<br>betaling                                        | N.v.t.                   |               |                 |               |               |               |
| <b>Gegevens 2023</b>                                                                                     |                          |               |                 |               |               |               |
|                                                                                                          | D.R. Bleeker             | Silverein     | Prinsentichting | Zideris       | SDD           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                                   | Lid                      |               |                 |               |               |               |
| Aanvang en einde<br>functievervulling in 2023                                                            | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12   | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       |                          |               |                 |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                              | 17.840                   | 5.934         | 4.062           | 2.539         | 5.305         | -             |
| Individueel toepasselijke                                                                                | 22.300                   | 7.418         | 5.077           | 3.173         | 6.631         | -             |
| <b>Gegevens 2024</b>                                                                                     | Intra-groep detachering: |               |                 |               |               | Lijn5         |
| bedragen x 11                                                                                            | G.J. Visser              | Silverein     | Prinsentichting | Zideris       | SDD           |               |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                                   | Lid                      |               |                 |               |               |               |
| Aanvang en einde<br>functievervulling in 2024                                                            | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12   | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       |                          |               |                 |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                              | 18.640                   | 6.369         | 4.224           | 2.497         | 5.550         | -             |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                                                         | 23.300                   | 7.961         | 5.280           | 3.121         | 6.938         | -             |
| -/- Onverschuldigd betaald en<br>nog niet terugontvangen<br>bedrag                                       | N.v.t.                   | N.v.t.        | N.v.t.          | N.v.t.        | N.v.t.        | N.v.t.        |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       | <b>18.640</b>            | <b>6.369</b>  | <b>4.224</b>    | <b>2.497</b>  | <b>5.550</b>  | <b>-</b>      |
| Het bedrag van de<br>overschrijding en de reden<br>waarom de overschrijding al<br>dan niet is toegestaan | N.v.t.                   |               |                 |               |               |               |
| Toelichting op de vordering<br>wegens onverschuldigde<br>betaling                                        | N.v.t.                   |               |                 |               |               |               |
| <b>Gegevens 2023</b>                                                                                     |                          |               |                 |               |               |               |
|                                                                                                          | G.J. Visser              | Silverein     | Prinsentichting | Zideris       | SDD           | Lijn5         |
| <b>Functiegegevens</b>                                                                                   | Lid                      |               |                 |               |               |               |
| Aanvang en einde<br>functievervulling in 2023                                                            | 01/01 - 31/12            | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12   | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 | 01/01 - 31/12 |
| <b>Bezoldiging</b>                                                                                       |                          |               |                 |               |               |               |
| Bezoldiging                                                                                              | 17.840                   | 5.934         | 4.062           | 2.539         | 5.305         | -             |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                                                         | 22.300                   | 7.418         | 5.077           | 3.173         | 6.631         | -             |





### 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

#### LASTEN

Tabel 2 Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen

| Gegevens 2024                                                                                   |   | Y.J. van Stiphout           |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------|--------|
| bedragen x € 1                                                                                  |   |                             |        |
| Functiegegevens                                                                                 |   |                             |        |
| Functie(s) bij beëindiging dienstverband                                                        |   | Voorzitter raad van bestuur |        |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)                                                |   | 1                           |        |
| Jaar waarin dienstverband is beëindigd                                                          |   | 2024                        |        |
| Uitkering wegens beëindiging van het dienstverband                                              |   |                             |        |
| Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband                                     | € |                             | 72.996 |
|                                                                                                 |   |                             |        |
| Individueel toepasselijk maximum                                                                |   | 75.000                      |        |
|                                                                                                 |   |                             |        |
| Totaal uitkeringen wegens beëindiging dienstverband                                             | € |                             | 72.996 |
| Waarvan betaald in 2024                                                                         | € |                             | 32.467 |
|                                                                                                 |   |                             |        |
| Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag                                        |   | N.v.t.                      |        |
|                                                                                                 |   |                             |        |
| Het bedrag van de overschrijding en 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.                      |        |

Zorggroep de Opbouw en mevrouw Y.J. van Stiphout zijn onderling een vergoeding overeengekomen van € 72.996 als uitkering wegens beëindiging van het dienstverband.

#### Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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



### 3.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN VERLIES REKENING

#### LASTEN

##### 23. Honoraria accountant

|                                                                       | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                       | <b>x € 1.000</b> | <b>x € 1.000</b> |
| De honoraria van de accountant over zijn als volgt:                   |                  |                  |
| 1 Controle van de jaarrekening                                        |                  |                  |
| - Geconsolideerde jaarrekening                                        | 604              | 432              |
| - Statutaire jaarrekening 2024                                        | 190              | 0                |
| - Statutaire jaarrekening 2023                                        | 12               | 178              |
| - Statutaire jaarrekening 2022                                        | 0                | 88               |
| - Statutaire jaarrekening 2021                                        | 0                | 9                |
| 2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie) | 223              | 302              |
| 3 Fiscale advisering                                                  | 0                | 91               |
| 4 Niet-controlediensten                                               | 0                | 0                |
| Totaal honoraria accountant                                           | <b>1.029</b>     | <b>1.100</b>     |

##### Toelichting:

Honoraria betreft de reguliere geconsolideerde jaarrekening 2024 evenals de statutaire jaarrekeningen voor (Prinsensichting, Stichting Zideris en Stichting Silveren). De totale honoraria bevat daarnaast de productie- en nacalculatiecontrole en overige dienstverlening (i.h.k.v. subsidies). In 2024 is geen gebruik gemaakt van fiscale advisering.

##### 24. 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.

De transacties met de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht ten aanzien van de bezoldiging zijn opgenomen onder 22. Wet Normering Topinkomens (WNT).

Stichting de Opbouw heeft per saldo voor € 22,6 miljoen aan kosten doorbelast aan de stichtingen binnen de zorggroep De Opbouw voor het gebruik van ondersteunende diensten (overhead). Voor nadere toelichting van deze transacties wordt verwezen naar de enkelvoudige jaarrekeningen binnen de zorggroep.

**3.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2024**  
 (na resultaatbestemming)

| <b>ACTIVA</b>                                                                      | <b>Ref.</b> | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
|                                                                                    |             | <b>x € 1.000</b> | <b>x € 1.000</b> |
| <b>A Vaste activa</b>                                                              |             |                  |                  |
| II Materiële vaste activa                                                          | 1           |                  |                  |
| - Bedrijfsgebouwen en -terreinen                                                   |             | 116              | 20               |
| - Machines en installaties                                                         |             | 52               | 13               |
| - Andere vaste bedrijfsmiddelen                                                    |             | 1.681            | 927              |
| - Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa |             | 0                | 787              |
| Totaal materiële vaste activa                                                      |             | <u>1.849</u>     | <u>1.747</u>     |
| III Financiële vaste activa                                                        | 2           |                  |                  |
| - Vorderingen op groepsmaatschappijen                                              |             | 52.836           | 54.983           |
| Totaal financiële vaste activa                                                     |             | <u>52.836</u>    | <u>54.983</u>    |
| III Vorderingen                                                                    | 3           |                  |                  |
| - Op handelsdebiteuren                                                             |             | 58               | 31               |
| - Op groepsmaatschappijen                                                          |             | 13.973           | 3.089            |
| - Overige vorderingen                                                              |             | 1.522            | 1.334            |
| Totaal vorderingen                                                                 |             | <u>15.553</u>    | <u>4.454</u>     |
| V Liquide middelen                                                                 | 4           | 5.923            | 12.926           |
| <b>C Totaal activa</b>                                                             |             | <u>76.161</u>    | <u>74.110</u>    |
| <b>PASSIVA</b>                                                                     |             |                  |                  |
|                                                                                    | <b>Ref.</b> | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|                                                                                    |             | <b>x € 1.000</b> | <b>x € 1.000</b> |
| <b>D Eigen vermogen</b>                                                            | 5           |                  |                  |
| - Kapitaal                                                                         |             | 66               | 66               |
| - Bestemmingsreserves                                                              |             | 6.039            | 6.039            |
| - Bestemmingsfonds                                                                 |             | -25.214          | -25.214          |
| - Overige reserves                                                                 |             | -18.605          | -8.915           |
| Totaal eigen vermogen                                                              |             | <u>-37.714</u>   | <u>-28.024</u>   |
| <b>E Voorzieningen</b>                                                             | 7           |                  |                  |
| - Overige                                                                          |             | 282              | 325              |
| Totaal voorzieningen                                                               |             | <u>282</u>       | <u>325</u>       |
| <b>F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>                         | 8           |                  |                  |
| - Schulden aan banken                                                              |             | 69.630           | 75.954           |
| - schulden aan groepsmaatschappijen                                                |             | 13.000           | 14.000           |
| Totaal langlopende leningen                                                        |             | <u>82.630</u>    | <u>89.954</u>    |
| <b>H Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>                                 | 9           |                  |                  |
| - Schulden aan banken                                                              |             | 5.365            | -                |
| - Schulden aan leveranciers en handelskredieten                                    |             | 506              | 1.150            |
| - Belastingen en sociale premies                                                   |             | 653              | 491              |
| - Schulden terzake pensioenen                                                      |             | 291              | 213              |
| - Overige schulden                                                                 |             | 24.148           | 10.001           |
| Totaal kortlopende schulden                                                        |             | <u>30.963</u>    | <u>11.855</u>    |
| <b>I Totaal passiva</b>                                                            |             | <u>76.161</u>    | <u>74.110</u>    |

### 3.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

|                                                     | Ref. | 2024        | 2023        |
|-----------------------------------------------------|------|-------------|-------------|
|                                                     |      | x € 1.000   | x € 1.000   |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>                         |      |             |             |
| Overige bedrijfsopbrengsten                         | 11   | 23.196      | 17.640      |
|                                                     |      | 23.196      | 17.640      |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                  |      | 23.196      | 17.640      |
| <b>BEDRIJFSLASTEN:</b>                              |      |             |             |
| Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten | 12   | 3.587       | 4.001       |
| Lonen en salarissen                                 | 13   | 9.563       | 5.955       |
| Sociale lasten                                      | 13   | 1.349       | 792         |
| Pensioenlasten                                      | 13   | 927         | 576         |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa            | 14   | 734         | 555         |
| Overige bedrijfskosten                              | 16   | 15.978      | 12.471      |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                       |      | 32.138      | 24.350      |
|                                                     |      | -8.942      | -6.710      |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                            |      |             |             |
| Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten       | 17   | 1.993       | 1.866       |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                  | 17   | -2.741      | -2.861      |
|                                                     |      | -748        | -995        |
| <b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>                           |      | -9.690      | -7.705      |
| <b>RESULTAATBESTEMMING</b>                          |      |             |             |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>         |      | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|                                                     |      | x € 1.000   | x € 1.000   |
| Toevoeging/onttrekking:                             |      |             |             |
| Bestemmingsreserve                                  |      |             |             |
| Bestemmingsfonds                                    |      |             |             |
| Overige Reserve                                     |      | -9.690      | -7.705      |
|                                                     |      | -9.690      | -7.705      |

### 3.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

#### **Algemeen**

In deze paragraaf worden specifieke waarderingsgrondslagen van de enkelvoudige jaarrekening toegelicht

#### **Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling**

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gelijk aan die voor de geconsolideerde balans en resultatenrekening, met uitzondering van onderstaande.

#### **Financiële vaste activa**

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

De grondslagen voor overige financiële vaste activa (overige vorderingen) zijn opgenomen onder de kop Financiële instrumenten binnen de geconsolideerde grondslagen.

De financiële vaste activa bestaat uit langlopende leningen die zijn verstrekt aan groepsmaatschappijen.

#### **WNT**

Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op de zorggroep, maar niet op Stichting de Opbouw, omdat deze geen zorgtoekenning Wtza heeft.

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

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

|                                   | 2024         | 2023         |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
|                                   | x € 1.000    | x € 1.000    |
| Boekwaarde per 1 januari          | 1.747        | 2.014        |
| Bij: investeringen                | 1.212        | 297          |
| Af: afschrijvingen                | 734          | 554          |
| Af: desinvesteringen              | 376          | 10           |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b> | <b>1.849</b> | <b>1.747</b> |

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar bijgaand mutatieoverzicht, paragraaf 3.2.5.

Per 1 januari 2016 heeft een interne herstructurering plaatsgevonden waarbij activa en passiva van Stichting De Opbouw (bij besluit van de RvT op 13 mei 2016) is overgegaan naar Stichting Lijn5, Stichting Zideris en Lyvore. Deze laatste is in 2021 gefuseerd in Stichting Silverein. Bij de herstructurering is alleen het economische eigendom overgeheveld voor wat betreft de destijds overgehevelde materiële vaste activa en de langlopende leningen en is het juridisch eigendom bij Stichting De Opbouw gebleven.

Investeringen in 2024 hebben met name betrekking op het vervangen van laptops en toebehoren. De vervangen hardware was nog niet geheel afgeschreven. Dit verklaart eveneens de stijging in de desinvesteringen ten opzichte van 2023. Er hebben tevens opschoningsacties in de activamodule plaatsgevonden. De toename van afschrijvingen wordt met name veroorzaakt door de investeringen in het boekjaar en het effect van de opschoningsactie.

De materiële vaste activa en langlopende leningen waarvan het juridisch eigendom ligt bij Stichting De Opbouw zijn verantwoord in de enkelvoudige zorgbedrijven en in de geconsolideerde jaarrekening. De boekwaarden ultimo 2024 zijn als volgt:

Bedragen in (€ 1.000)

|                     | Materiële vaste activa | Langlopende leningen |
|---------------------|------------------------|----------------------|
| Stichting Zideris   | € 8.199                | € 160                |
| Stichting Silverein | € 2.538                | € 2.724              |

**3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS****ACTIVA****2. Financiële vaste activa**

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

|                                   | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
|                                   | <b>x € 1.000</b> | <b>x € 1.000</b> |
| Boekwaarde per 1 januari          | 54.983           | 57.130           |
| Aflossing leningen                | -2.147           | -2.147           |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b> | <b>52.836</b>    | <b>54.983</b>    |

**Toelichting:**

De financiële vaste activa betreft langlopende lineaire intercompany leningen die zijn verstrekt aan de zorgorganisaties. Deze leningen zijn tegen marktconforme voorwaarden afgesloten. De gemiddelde rente over de leningen bedraagt 2,43% en de gemiddelde looptijd is 20 jaar.

**ACTIVA****3. Vorderingen**

De specificatie is als volgt:

|                           | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|---------------------------|------------------|------------------|
|                           | <b>x € 1.000</b> | <b>x € 1.000</b> |
| - Handelsdebiteuren       | 58               | 31               |
| - Groepsmaatschappijen    | 13.973           | 3.089            |
| - Overige vorderingen     | 1.522            | 1.334            |
| <b>Totaal vorderingen</b> | <b>15.553</b>    | <b>4.454</b>     |

**Toelichting:**

De vorderingen op groepsmaatschappijen betreft enerzijds de rekening courant posities met de zorgorganisaties en daarnaast de aflossingsverplichting verstrekte leningen aan de zorgorganisaties. De vorderingen op groepsmaatschappijen zijn toegenomen doordat de rekening-courant posities per jaareinde niet zijn afgerekend. De vorderingen op zorgorganisatie Lijn5 zijn afgewaardeerd met € 0,1 miljoen in 2024 (2023: € 0,2 miljoen), hetgeen leidt tot een totale afwaardering van € 24,5 miljoen.

**4. Liquide middelen**

De specificatie is als volgt:

|                                | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|--------------------------------|------------------|------------------|
|                                | <b>x € 1.000</b> | <b>x € 1.000</b> |
| - Bankrekeningen               | 11               | 6.065            |
| - Kassen                       | -                | 20               |
| - Depot                        | 7.134            | 6.841            |
| - Kruisposten                  | -1.222           | -                |
| <b>Totaal liquide middelen</b> | <b>5.923</b>     | <b>12.926</b>    |

**Toelichting:**

De liquide middelen staan niet geheel ter vrije beschikking, dit betreft gelden uit hoofde van door de bank afgegeven garanties (€ 48,3k) en gelden die in een depot zijn gestort bij ABNAMRO en BNG (totaal € 7,1 mln.) uit hoofde van de financieringsovereenkomst. De financieringsfaciliteit van €10 mln is vanaf 2024 Q4 weer beschikbaar. Vanaf dat moment voldeed de Opbouw twee achtereenvolgende kwartalen aan de bankenconvenanten. Voor nadere toelichting verwijzen wij naar de langlopende leningen. In december 2024 is een aflossing gedaan op de langlopende leningen (€ 904k). Deze aflossing is door de bank verwerkt op een rente datum in het nieuwe jaar. Dit heeft geleid tot een verschuiving in de boekhoudkundige verwerking van de aflossing en is om die reden gepresenteerd onder kruisposten.

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

|                       | 31-dec-24 | 31-dec-23 |
|-----------------------|-----------|-----------|
|                       | x € 1.000 | x € 1.000 |
| - Kapitaal            | 66        | 66        |
| - Bestemmingsreserves | 6.039     | 6.039     |
| - Bestemmingsfonds    | -25.214   | -25.214   |
| - Overige reserves    | -18.605   | -8.915    |

-37.714 -28.024

## Verloop 2024

## 5.1 Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                 | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|-----------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                 | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Kapitaal        | 66                    | -                        | -                   | 66                     |
| Totaal kapitaal | 66                    | -                        | -                   | 66                     |

## 5.2 Bestemmingsreserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|----------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Innovatiefonds | 6.039                 | -                        | -                   | 6.039                  |
|                | 6.039                 | -                        | -                   | 6.039                  |

## 5.3 Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                             | Saldo per<br>1-jan-24 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|-----------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                             | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Reserve aanvaardbare kosten | -25.214               | -                        | -                   | -25.214                |
|                             | -25.214               | -                        | -                   | -25.214                |

## 5.4 Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                              | Saldo per<br>31-dec-23 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-24 |
|------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                              | x € 1.000              | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Algemene en overige reserves | -8.915                 | -9.690                   | -                   | -18.605                |
|                              | -8.915                 | -9.690                   | -                   | -18.605                |

## Verloop 2023

## 5.1 Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                 | Saldo per<br>1-jan-23 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-23 |
|-----------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                 | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Kapitaal        | 66                    | -                        | -                   | 66                     |
| Totaal kapitaal | 66                    | -                        | -                   | 66                     |

## 5.2 Bestemmingsreserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                | Saldo per<br>1-jan-23 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-23 |
|----------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Innovatiefonds | 6.039                 | -                        | -                   | 6.039                  |
|                | 6.039                 | -                        | -                   | 6.039                  |

## 5.3 Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                             | Saldo per<br>1-jan-23 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-23 |
|-----------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                             | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Reserve aanvaardbare kosten | -25.214               | -                        | -                   | -25.214                |
|                             | -25.214               | -                        | -                   | -25.214                |

## 5.4 Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                              | Saldo per<br>1-jan-23 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-23 |
|------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|                              | x € 1.000             | x € 1.000                | x € 1.000           | x € 1.000              |
| Algemene en overige reserves | -1.210                | -7.705                   | -                   | -8.915                 |
|                              | -1.210                | -7.705                   | -                   | -8.915                 |

## Toelichting:

Het gepresenteerde enkelvoudige resultaat en eigen vermogen betreffen alleen het resultaat en eigen vermogen van Stichting De Opbouw. Hierin is niet het resultaat en het eigen vermogen van de zorgorganisaties en Stichting Steun de Opbouw opgenomen.

## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 6. Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

|                                                              | 31-dec-24     | 31-dec-23     |
|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                              | x € 1.000     | x € 1.000     |
| Netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling | -9.690        | -7.705        |
| Totaalresultaat van de instelling                            | <u>-9.690</u> | <u>-7.705</u> |

Aansluiting met geconsolideerd resultaat:

|                                                                                  | Eigen Vermogen | Resultaat     |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:                                         | -37.714        | -9.690        |
| Correctie enkelvoudig door Stichting de Opbouw afgewaardeerde vordering op Lijn5 | 24.717         | 72            |
| Prinsenstichting                                                                 | 49.007         | 3.314         |
| Stichting Silverein                                                              | 49.929         | 6.290         |
| Stichting Zideris                                                                | 20.857         | -3.065        |
| Lijn5                                                                            | -31.668        | 16            |
| Stichting Steun De Opbouw                                                        | 13.643         | 895           |
| Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat                                | <u>88.771</u>  | <u>-2.168</u> |

## 7. Voorzieningen

| <i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i> | Saldo per<br>1-jan-24 | Dotatie   | Oprenting en<br>verandering<br>disconteringsvoet | Onttrekking | Vrijval   | Saldo per<br>31-dec-24 |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------|--------------------------------------------------|-------------|-----------|------------------------|
|                                                | x € 1.000             | x € 1.000 | x € 1.000                                        | x € 1.000   | x € 1.000 | x € 1.000              |
| Voorziening jubileumuitkeringen                | 52                    | 63        | 17                                               | 5           | 4         | 89                     |
| Voorziening doorbetaling bij ziekte            | 273                   | 20        | 8                                                | 4           | 88        | 193                    |
| Totaal voorzieningen                           | <u>325</u>            | <u>83</u> | <u>25</u>                                        | <u>9</u>    | <u>92</u> | <u>282</u>             |

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

|                                                | 31-dec-24 |
|------------------------------------------------|-----------|
|                                                | x € 1.000 |
| Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.) | 87        |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.) | 195       |
| hiervan > 5 jaar                               | 56        |

## Toelichting per categorie voorziening:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| De voorziening jubileumuitkeringen heeft betrekking op uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband, de blijf- en sterftkans. De voorziening is grotendeels langlopend. Bij de bepaling van de voorziening zijn de volgende belangrijkste actuariële grondslagen gehanteerd: |
| Bij het bepalen van de voorziening is rekening gehouden met een disconteringsvoet van 4,04% (2023: 5,5%). De mutatie in disconteringsvoet heeft een effect van € 17k op de voorziening jubileumuitkering.                                                                                              |
| De vrijval van de voorziening doorbetaling in ziekte in 2024 ad. € 88k wordt veroorzaakt door aanpassingen in instroompercentages van de medewerkers (2023: € 0k).                                                                                                                                     |
| Bij het bepalen van de voorziening is rekening gehouden met een disconteringsvoet van 4,04% (2023: 3,47%). De mutatie in disconteringsvoet heeft een effect van € 8k op de voorziening doorbetaling bij ziekte.                                                                                        |



## 3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

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

|                                                                                                                   | 2024          | 2023          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                                                   | x € 1.000     | x € 1.000     |
| <i>De specificatie is als volgt:</i>                                                                              |               |               |
| Schulden aan banken                                                                                               | 69.630        | 75.954        |
| Schulden aan groepsmaatschappijen                                                                                 | 13.000        | 14.000        |
| Totaal langlopende leningen                                                                                       | <u>82.630</u> | <u>89.954</u> |
| <i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>                                                                    |               |               |
| Stand per 1 januari                                                                                               | 96.809        | 103.675       |
| Af: aflossingen                                                                                                   | 7.355         | 6.866         |
| Stand per 31 december                                                                                             | <u>89.454</u> | <u>96.809</u> |
| Af: aflossingsverplichting komend boekjaar                                                                        | 6.824         | 6.855         |
| Stand langlopende schulden per 31 december                                                                        | <u>82.630</u> | <u>89.954</u> |
| <i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moeten worden beschouwd:</i> |               |               |
|                                                                                                                   | <u>45.657</u> | <u>45.291</u> |
|                                                                                                                   | x € 1.000     | x € 1.000     |
| Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen                                   | 6.824         | 6.855         |
| Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)                                                | 82.630        | 89.954        |
| Hiervan > 5 jaar                                                                                                  | 42.536        | 42.324        |

**Toelichting:**

Voor een nadere toelichting op de langlopende leningen (inclusief groepsmaatschappijen) wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden, paragraaf 3.2.6. De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Voor de in 2018 afgesloten financieringsfaciliteit met de ABN AMRO bank en de BNG dient aan een aantal convenanten te worden voldaan, zie ook de grondslagen continuïteitsveronderstelling. Grondslag voor de convenanten betreft de geconsolideerde cijfers exclusief Stichting Steun De Opbouw. Voor de betreffende en berekende ratio's zie geconsolideerde toelichting.

De verstrekte zekerheden ten behoeve van de langlopende schulden bestaan uit (hypothecaire) zekerheden op bedrijfsgebouwen en -terreinen en pandrecht op voorraden, machines en installaties en vorderingen.

Stichting De Opbouw heeft een hoofdelijkheidsverklaring afgegeven voor twee leningen van zorgorganisatie Prinsentichting bij BNG.

Stichting De Opbouw is juridisch eigenaar van een aantal leningen waarvan het economisch eigendom bij de zorgorganisaties ligt zoals dat ook het geval is bij de materiële vaste activa, zie hiervoor ook de toelichting bij de materiële vaste activa. De reële waarde van de leningen wijkt sterk af van de nominale waarde.

**3.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS****PASSIVA****9. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)**

De specificatie overige schulden is als volgt:

|                                                      | <b>31-dec-24</b> | <b>31-dec-23</b> |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                      | <b>x € 1.000</b> | <b>x € 1.000</b> |
| Schulden aan banken                                  | 5.365            | -                |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten        | 506              | 1.150            |
| Belastingen en sociale premies                       | 653              | 491              |
| Schulden terzake pensioenen                          | 291              | 213              |
| Overige schulden:                                    |                  |                  |
| Schulden aan groepsmaatschappijen                    | 13.927           | 1.485            |
| Aflossingsverplichtingen langlopende leningen extern | 5.824            | 5.855            |
| Vakantiegeld                                         | 310              | 235              |
| Vakantiedagen                                        | 533              | 279              |
| Reservering balansverlof                             | 831              | 659              |
| Reservering eindejaarsuitkering                      | 1                | 9                |
| Vooruitontvangen bedragen                            | 827              | 2                |
| Schulden aan medewerkers                             | -                | 9                |
| Overige overige schulden                             | 1.895            | 1.468            |
| Subtotaal Overige schulden:                          | 24.148           | 10.001           |
| Totaal overige schulden                              | <u>30.963</u>    | <u>11.855</u>    |

**Toelichting:**

De overige schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

De schulden aan banken betreft het debetsaldo van de rekeningcourantfaciliteit. Deze rekeningcourantfaciliteit valt binnen het totaal financieringspakket bij de ABN waarvoor zekerheden zijn gesteld in de vorm van hypotheek en pandrechten. Tegenover deze schuld aan banken staan onder de liquide middelen vorderingen op banken.

De schulden aan groepsmaatschappijen bestaan enerzijds uit de aflossingsverplichting op de langlopende intercompany leningen en anderzijds uit de negatieve stand op rekening-courant verhoudingen met de zorgorganisaties. De rekening-courant verhoudingen met Silverein betrof ultimo 2024 een schuld. De schulden op groepsmaatschappijen zijn toegenomen doordat de rekening-courant posities per jaareinde niet zijn afgerekend. Over de saldi op de rekening-courant verhoudingen wordt 2% marktconforme rente berekend.

De stijging in reservering vakantiegeld, vakantiedagen en balansverlof wordt voornamelijk veroorzaakt door de overname van medewerkers in de ondersteunende diensten van de zorgorganisaties. Hierdoor is het aantal FTE gestegen met 33% van 78 FTE in 2023 naar 104 FTE in 2024. De reservering vakantiedagen is harder gestegen doordat hierin van de overgenomen medewerkers de reeds opgebouwde vakantiedagen zijn meegenomen en medewerkers daarnaast de PBL-uren langer mogen opsparen. Balansverlof vervalt vanaf 2023 na 10 jaar in plaats van 5 jaar. Hierdoor lopen saldi de komende jaren nog op.

De vooruitontvangen bedragen betreft een bijdrage van Stichting Steun de Opbouw aan de Opbouw met betrekking tot projecten zorgtechnologie en leiderschap, die in 2025 zullen plaatsvinden.

De overige overige schulden bestaan uit diverse reserveringen voor nog te ontvangen facturen die betrekking hebben op 2024, maar per 31-12-2024 nog niet ontvangen zijn, zoals bijvoorbeeld accountantskosten, rentekosten en overige bedrijfskosten.

**10 Overige niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen****Huurverplichtingen (bedragen x €1.000):**

|                                  |   |       |
|----------------------------------|---|-------|
| Huurverplichtingen binnen 1 jaar | € | 356   |
| Huurverplichtingen 1 tot 5 jaar  | € | 1.024 |
| Huurverplichtingen na 5 jaar     | € | 702   |

De huurverplichting betreft drie contracten met een resterende looptijd tot 30-04-2028, 30-09-2028 en 31-5-2040.

**Leaseverplichtingen (bedragen x €1.000):**

|                                   |   |     |
|-----------------------------------|---|-----|
| Leaseverplichtingen binnen 1 jaar | € | 308 |
| Leaseverplichtingen 1 tot 5 jaar  | € | 491 |

**Hoofdelijke aansprakelijkheid:**

Stichting De Opbouw is hoofdelijk aansprakelijk voor de financieringsfaciliteiten van de ABN AMRO bank en de BNG.

**Statutaire aansprakelijkheid:**

Volgens de statuten van alle stichtingen binnen de groep zijn alle tot de groep behorende rechtspersonen over en weer aansprakelijk voor elkaars tekorten, met uitzondering van Stichting Steun De Opbouw.

## 3.2.5 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

|                                                   | Bedrijfs-<br>gebouwen en<br>terreinen | Machines en<br>installaties | Andere vaste<br>bedrijfs-<br>middelen,<br>technische en<br>administratieve<br>uitrusting | Materiële vaste<br>bedrijfsactiva in<br>uitvoering en<br>vooruitbetalingen<br>op materiële<br>vaste activa | Totaal       |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                   | x € 1.000                             | x € 1.000                   | x € 1.000                                                                                | x € 1.000                                                                                                  | x € 1.000    |
| <b>Stand per 1 januari 2024</b>                   |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |              |
| - aanschafwaarde                                  | 56                                    | 63                          | 8.521                                                                                    | 787                                                                                                        | 9.427        |
| - cumulatieve herwaarderingen                     | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -            |
| - cumulatieve afschrijvingen                      | 36                                    | 50                          | 7.594                                                                                    | -                                                                                                          | 7.680        |
| Boekwaarde per 1 januari 2024                     | <u>20</u>                             | <u>13</u>                   | <u>927</u>                                                                               | <u>787</u>                                                                                                 | <u>1.747</u> |
| <b>Mutaties in het boekjaar</b>                   |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |              |
| - investeringen                                   | 105                                   | 42                          | 1.065                                                                                    | -                                                                                                          | 1.212        |
| - ingebruikname                                   | -                                     | -                           | 774                                                                                      | -774                                                                                                       | -            |
| - herwaarderingen                                 | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -            |
| - afschrijvingen                                  | 9                                     | 3                           | 722                                                                                      | -                                                                                                          | 734          |
| - bijzondere waardeverminderingen                 | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -            |
| - terugname bijz. waardeverminderingen            | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -            |
| <br>- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i> |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |              |
| .aanschafwaarde                                   | -                                     | 47                          | 6.532                                                                                    | -                                                                                                          | 6.579        |
| .cumulatieve herwaarderingen                      | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -            |
| .cumulatieve afschrijvingen                       | -                                     | 47                          | 6.532                                                                                    | -                                                                                                          | 6.579        |
| <br>- <i>desinvesteringen</i>                     |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |              |
| aanschafwaarde                                    | -                                     | -                           | 1.636                                                                                    | 13                                                                                                         | 1.649        |
| cumulatieve herwaarderingen                       | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -            |
| cumulatieve afschrijvingen                        | -                                     | -                           | 1.273                                                                                    | -                                                                                                          | 1.273        |
| per saldo                                         | <u>-</u>                              | <u>-</u>                    | <u>363</u>                                                                               | <u>13</u>                                                                                                  | <u>376</u>   |
| Mutaties in boekwaarde (per saldo)                | <u>96</u>                             | <u>39</u>                   | <u>-20</u>                                                                               | <u>-13</u>                                                                                                 | <u>102</u>   |
| <b>Stand per 31 december 2024</b>                 |                                       |                             |                                                                                          |                                                                                                            |              |
| - aanschafwaarde                                  | 161                                   | 58                          | 2.192                                                                                    | 0                                                                                                          | 2.411        |
| - cumulatieve herwaarderingen                     | -                                     | -                           | -                                                                                        | -                                                                                                          | -            |
| - cumulatieve afschrijvingen                      | 45                                    | 6                           | 511                                                                                      | -                                                                                                          | 562          |
| Boekwaarde per 31 december 2024                   | <u>116</u>                            | <u>52</u>                   | <u>1.681</u>                                                                             | <u>0</u>                                                                                                   | <u>1.849</u> |
| Afschrijvingspercentage:                          | 3 - 5%                                | 5 - 10%                     | 10 - 33%                                                                                 | 75<br>0%                                                                                                   |              |



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

3.2.6 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN 2024

|                      |
|----------------------|
| Stichting De Opbouw  |
| Rapportage jaar 2024 |

| Verstrekker     | Leningnummer | Afsluitdatum | Hoofdsom      | Looptijd | Soort Lening       | Rente (%) | restschuld      | Nieuwe   | Aflossing      | Verschuldigde  | Restschuld      | Restschuld      | Resterende | Aflossings-    | Aflossing   | Slottermijn  | Rente    |
|-----------------|--------------|--------------|---------------|----------|--------------------|-----------|-----------------|----------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|----------------|-------------|--------------|----------|
|                 |              |              |               |          |                    |           | 31-12-2023      | Leningen | 2024           | Rente (€)      |                 |                 |            |                |             |              |          |
| ABN AMRO        | 42.73.34.381 | 01-01-15     | € 5.000.000   | 11       | Hypothecair        | 5,23%**   | € 3.250.000     |          | € 200.000      | € 185.932      | € 3.050.000     | € 0             | 1          | Lineair        | € 200.000   | € 3.000.000  | 01-01-26 |
| ABN AMRO        | 49.35.15.232 | 01-10-15     | € 10.000.000  | 10       | Hypothecair        | 5,53%**   | € 6.800.000     |          | € 900.000      | € 409.709      | € 5.900.000     | € 4.056.250     | 1          | Lineair        | € 368.750   | € 5.531.250  | 01-01-26 |
| ABN AMRO        | 42.27.41.086 | 01-01-17     | € 10.000.000  | 10       | Hypothecair        | 5,276%**  | € 3.250.000     |          | € 1.000.000    | € 169.542      | € 2.250.000     | € 0             | 2          | Lineair        | € 1.000.000 |              | nvt      |
| ABN AMRO        | 82.88.63.504 | 01-11-18     | € 10.000.000  | 10       | Hypothecair        | 1,800%    | € 7.500.000     |          | € 500.000      | € 133.819      | € 7.000.000     | € 0             | 4          | Lineair        | € 500.000   | € 5.125.000  | 01-10-28 |
| ABN AMRO        | 87.75.25.706 | 01-07-21     | € 17.625.000  | 10       | Hypothecair        | 4,326%**  | € 14.250.000    |          | € 1.500.000    | € 671.174      | € 12.750.000    | € 5.250.000     | 7          | Lineair        | € 1.500.000 | € 2.625.000  | 01-07-31 |
| ABN AMRO        | 10.04.93.637 | 26-10-21     | € 11.343.750  | 10       | Hypothecair        | 1,050%    | € 10.593.750    |          | € 375.000      | € 111.587      | € 10.218.750    | € 8.343.750     | 7          | Lineair        | € 375.000   | € 7.687.500  | 01-10-31 |
| ABN AMRO / BNG  | 40.11.42.50  | 20-10-20     | € 20.000.000  | 10       | Hypothecair        | 2,075%    | € 13.042.754    |          | € 776.520      | € 270.075      | € 12.266.234    | € 8.383.634     | 6          | Lineair        | € 776.520   | € 7.828.244  | 01-10-30 |
| ABN AMRO / BNG  | 40.11.51.91  | 01-11-21     | € 20.937.555  | 10       | Hypothecair        | 1,645%    | € 19.053.176    |          | € 837.502      | € 314.727      | € 18.215.674    | € 14.028.164    | 7          | Lineair        | € 837.502   | € 12.562.535 | 01-10-31 |
| BNG             | 40.105.105   | 17-05-94     | € 657.981     | 40       | Hypothecair        | 1,550%    | € 176.752       |          | € 16.442       | € 2.688        | € 160.310       | € 78.100        | 10         | Lineair        | € 16.442    |              | nvt      |
| BNG             | 40.105.104   | 17-08-94     | € 1.452.097   | 40       | Hypothecair        | 1,550%    | € 94.347        |          | € 8.776        | € 1.435        | € 85.571        | € 41.691        | 10         | Lineair        | € 8.776     |              | nvt      |
| BNG             | 40.105.220   | 01-04-95     | € 2.450.413   | 40       | Hypothecair        | 2,520%    | € 704.494       |          | € 61.260       | € 17.174       | € 643.234       | € 336.932       | 11         | Lineair        | € 61.260    |              | 01-04-25 |
| BNG             | 40.105.249   | 01-11-95     | € 1.043.694   | 40       | Hypothecair        | 2,630%    | € 313.108       |          | € 26.092       | € 7.977        | € 287.016       | € 156.554       | 12         | Lineair        | € 26.092    |              | 01-11-25 |
| BNG             | 40.105.102   | 15-07-96     | € 2.132.767   | 40       | Hypothecair        | 2,450%    | € 679.819       |          | € 53.319       | € 16.166       | € 626.500       | € 359.904       | 12         | Lineair        | € 53.319    |              | nvt      |
| BNG             | 40.105.109   | 01-10-04     | € 4.000.000   | 40       | Onderhandse Lening | 2,200%    | € 2.100.000     |          | € 100.000      | € 45.375       | € 2.000.000     | € 1.500.000     | 21         | Lineair        | € 100.000   |              | 01-10-26 |
| Obligatie       | Obligatie 1  |              | € 227         | 0        | Rijk (WfZ)         | 0,000%    | € 227           |          | € 0            | € 0            | € 227           | € 227           | 0          | Aflossingsvrij | € 0         |              | nvt      |
| Obligatie       | Obligatie 2  |              | € 45.378      | 0        | Rijk (WfZ)         | 0,000%    | € 499           |          | € 0            | € 0            | € 499           | € 499           | 0          | Aflossingsvrij | € 0         |              | nvt      |
| TOTAAL extern   |              |              | € 116.688.863 |          |                    |           | € 81.808.926,00 | € 0,00   | € 6.354.911,00 | € 2.357.380,00 | € 75.454.015,00 | € 42.535.705,00 |            |                | € 5.823.662 | € 44.359.529 |          |
| Silverein       | 6-089-11     | 01-01-19     | € 1.500.000   | 20       | Onderhandse Lening | 2,000%    | € 1.125.000     |          | € 75.000       | € 24.000       | € 1.050.000     | € 675.000       | 15         | Lineair        | € 75.000    |              | 01-01-29 |
| Silverein       | 6-001-14     | 01-01-19     | € 1.500.000   | 20       | Onderhandse Lening | 2,000%    | € 1.125.000     |          | € 75.000       | € 24.000       | € 1.050.000     | € 675.000       | 15         | Lineair        | € 75.000    |              | 01-01-29 |
| Prinsentichting | 6-094-31     | 01-01-19     | € 4.500.000   | 20       | Onderhandse Lening | 2,000%    | € 3.375.000     |          | € 225.000      | € 200.000      | € 3.150.000     | € 2.025.000     | 15         | Lineair        | € 225.000   |              | 01-01-29 |
| Silverein       | 6-001-12     | 01-01-19     | € 12.500.000  | 20       | Onderhandse Lening | 2,000%    | € 9.375.000     |          | € 625.000      | € 72.000       | € 8.750.000     | € 5.625.000     | 15         | Lineair        | € 625.000   |              | 01-01-29 |
| TOTAAL Intern   |              |              | € 20.000.000  |          |                    |           | € 15.000.000    | € -      | € 1.000.000    | € 320.000      | € 14.000.000    | € 9.000.000     |            |                | € 1.000.000 |              |          |
| TOTAAL          |              |              | € 136.688.863 |          |                    |           | € 96.808.926    | € -      | € 7.354.911    | € 2.677.380    | € 89.454.015    | € 51.535.705    |            |                | € 6.823.662 | € 44.359.529 |          |

\*\*Lening met variabele rente (niet vastrentend)



KPMG Audit  
Document waarop ons rapport  
3128010 25X00197761DHG d.d.  
28 mei 2025  
  
(mede) betrekking heeft.  
KPMG Accountants N.V.

## 3.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

## BATEN

## 11. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:

|                                                                  | 2024          | 2023          |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                  | €             | €             |
| Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies | 4             | 11            |
| Overige opbrengsten                                              | 23.192        | 17.629        |
| <b>Totaal Overige bedrijfsopbrengsten</b>                        | <b>23.196</b> | <b>17.640</b> |

**Toelichting:**

De overige opbrengsten betreffen de interne doorbelastingen die in rekening gebracht worden bij de zorgorganisaties voor de diensten die Stichting de Opbouw hen biedt voor een bedrag van € 23,1 miljoen (2023: € 17,6 miljoen). Deze interne doorbelastingen zijn gestegen door de overname van medewerkers in de ondersteunende diensten van de zorgorganisaties. Daarnaast worden steeds meer groepsbrede contracten (voor bijvoorbeeld ICT) afgesloten op het niveau van Stichting de Opbouw, die vervolgens weer worden doorbelast aan de zorgorganisaties.

## LASTEN

## 12. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:

|                              | 2024         | 2023         |
|------------------------------|--------------|--------------|
|                              | €            | €            |
| Personeel niet in loondienst | 3.587        | 4.001        |
| <b>Totaal</b>                | <b>3.587</b> | <b>4.001</b> |

**Toelichting:**

De kosten voor personeel niet in loondienst zijn gedaald ten opzichte van 2023 doordat in 2023 sprake was van een hoog verzuim en verloop. Functies die voorheen werden ingevuld door ingehuurd medewerkers worden steeds meer ingevuld door vaste formatie.

## 13. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

|                                | 2024          | 2023         |
|--------------------------------|---------------|--------------|
|                                | €             | €            |
| Lonen en salarissen            | 9.563         | 5.955        |
| Sociale lasten                 | 1.349         | 792          |
| Pensioenpremies                | 927           | 576          |
| <b>Totaal personeelskosten</b> | <b>11.839</b> | <b>7.323</b> |

**Toelichting:**

De lonen en salarissen zijn gestegen door CAO verhogingen en door een stijging van het aantal FTE wat op de loonlijst staat van Stichting de Opbouw als gevolg van het overzetten van ondersteunend personeel van de zorgorganisaties naar de ondersteunende diensten.

| Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:   | 2024       | 2023      |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|
| Gehandicaptenzorg                                                       | 102        | 76        |
| Verpleeg- en verzorgingshuizen en thuiszorg                             | 2          | 2         |
| <b>Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden</b> | <b>104</b> | <b>78</b> |
| Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is                 | 0          | 0         |

**Toelichting:**

Het aantal FTE is gestegen ten opzichte van 2023 als gevolg van het overhevelen van personeel vanuit de zorgorganisaties in het kader van het project Samen Merkbaar Beter.

## 14. Afschrijvingen op vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                              | 2024       | 2023       |
|------------------------------|------------|------------|
|                              | €          | €          |
| Afschrijvingen:              |            |            |
| - materiële vaste activa     | 734        | 555        |
| <b>Totaal afschrijvingen</b> | <b>734</b> | <b>555</b> |

**Toelichting:**

De afschrijvingskosten zijn gestegen door diverse investeringen in ICT hardware vanuit het project werkplek 2.0 en het effect van opschoningsacties binnen het activabestand van Stichting de Opbouw.

## 3.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

## LASTEN

## 16. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

|                                        | 2024   | 2023   |
|----------------------------------------|--------|--------|
|                                        | €      | €      |
| Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten | 87     | 56     |
| Algemene kosten                        | 12.507 | 9.447  |
| Patiënt- en bewonersgebonden kosten    | 16     | 12     |
| Huur en leasing                        | 445    | 192    |
| Onderhoud en energiekosten             | 63     | 22     |
| Overige personele kosten               | 2.860  | 2.742  |
| Totaal overige bedrijfskosten          | 15.978 | 12.471 |

**Toelichting:**

De stijging in de algemene kosten is te verklaren door diverse ICT projecten die in 2024 hebben gelopen (m.n. consultancy werkplek 2.0 en AFAS herimplementatie). De stijging van de huur en leasing wordt verklaard doordat steeds meer groepsbrede contracten (zoals huur van printers) op het niveau van Stichting de Opbouw worden afgesloten en worden doorbelast naar de zorgorganisaties.

De stijging van het aantal FTE op de loonlijst van de stichting brengt ook een stijging van de overige personeelskosten met zich mee. Daartegenover staat dat in 2023 sprake was van een aanpassing van opslagpercentage sociale lasten op verlofdagenreservering, wat in 2023 voor een stijging van de overige personeelskosten heeft gezorgd.

## 17. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

|                                                   | 2024   | 2023   |
|---------------------------------------------------|--------|--------|
|                                                   | €      | €      |
| Rentebaten                                        | 1.968  | 1.826  |
| Effect aanpassing disconteringsvoet voorzieningen | 25     | 40     |
| Subtotaal financiële baten                        | 1.993  | 1.866  |
| Rentelasten                                       | -2.669 | -2.696 |
| Overige financiële lasten                         | -72    | -165   |
| Subtotaal financiële lasten                       | -2.741 | -2.861 |
| Totaal financiële baten en lasten                 | -748   | -995   |

**Toelichting:**

De financiële baten betreft de rente over de intercompany leningen aan de zorgorganisaties.

De overige financiële lasten is de afboeking van de mutatie op de vorderingen van Lijn5 als gevolg van oninbaarheid.

## 18. Honoraria accountant

Honoraria accountant zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting De Opbouw.

## 19. Transacties met verbonden partijen

Stichting De Opbouw heeft de afgelopen jaren ondersteunende diensten (overhead) gecentraliseerd. Stichting de Opbouw heeft over 2024 voor € 22,7 miljoen aan centrale kosten doorbelast aan de stichtingen binnen de zorggroep De Opbouw, voor het gebruik van ondersteunende diensten. Doorbelasting van de centrale kosten is gebaseerd op het relatieve aandeel in de omzet van de groep. De doorbelasting is circa € 9,7 miljoen lager dan de werkelijke centrale kosten. Deze doorbelastingssystematiek heeft de afgelopen jaren tot gevolg gehad dat bij Stichting de Opbouw een negatief eigen vermogen is ontstaan. De stichtingen binnen de groep zijn voor alle tot de groep behorende rechtspersonen over en weer hoofdelijk aansprakelijk voor elkaars tekorten op grond van artikel 5 van de statuten. De doorbelastingssystematiek is voor 2025 herzien. Alle begrote kosten worden doorbelast.

Voor de onderlinge langlopende schulden binnen de zorggroep De Opbouw verwijzen wij naar het overzicht langlopende leningen, 3.2.6. en naar note 8 van de toelichting op de balans.

### 3.2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

#### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting De Opbouw heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van datum: 7-5-2025

De raad van toezicht van de Stichting De Opbouw c.a. heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van datum: 22-5-2025

#### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.5.

#### Gebeurtenissen na balansdatum

In 2025 hebben geen gebeurtenissen na balansdatum plaatsgevonden die relevant zijn om te vermelden.

#### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.  
Mw. Mr. D.D. Santen  
*Raad van Bestuur (voorzitter a.i.)*

W.G.  
Drs. R.C.C. Bik RA  
*Raad van Bestuur*

#### Toezichthouders

Stichting de Opbouw  
Namens deze

W.G.  
Drs. J.G. den Hollander  
*Voorzitter Raad van Toezicht*

W.G.  
Mr. P. Beltman  
*Vice-voorzitter Raad van Toezicht*

W.G.  
Ir. J.G.M. Groenendijk  
*Lid Raad van Toezicht*

W.G.  
Drs. E.M. Reinhard  
*Lid Raad van Toezicht*

W.G.  
Drs. D.R. Bleeker MFP MGM  
*Lid Raad van Toezicht*

W.G.  
Mw. Drs. G.J. Visser  
*Lid Raad van Toezicht*

## 3.3 OVERIGE GEGEVENS



### 3.3 OVERIGE GEGEVENS

#### 3.3.1. Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 16 lid 6, dat de Raad van Bestuur de jaarrekening vaststelt en daarmee de bestemming van het resultaat bepaalt.

De Raad van Bestuur stelt de jaarrekening vast en legt deze ter goedkeuring aan de Raad van Toezicht voor.

De jaarrekening wordt ondertekend door de gehele Raad van Bestuur en alle leden van de Raad van Toezicht. Ontbreekt de handtekening van één of meer, dan wordt onder opgaaf van reden daarvan melding gemaakt.

#### 3.3.2. Nevenvestigingen

Zorggroep De Opbouw heeft 158 nevenvestigingen in Nederland.

#### 3.3.3. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

# **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

## **4 Bijlagen**

#### 4. Verantwoording IZA

In de bijlagen is een specificatie opgenomen van de realisatie van de IZA-projecten van Stichting Silverein in 2024.

##### 4.1 Deskundigheidsbevordering

| IZA-project omschrijving                                                   |                                                  | Toegekend bedrag | Verantwoord bedrag |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|--------------------|
| Deskundigheidsbevordering                                                  |                                                  | € 76.527         |                    |
| <b>Verantwoording</b>                                                      | <b>Activiteit</b>                                |                  |                    |
| Wijkverpleegkundige post HBO- Kwaliteitsverpleegkundige- Grow work         | 7 daagse opleiding startende wijkverpleegkundige | € 8.700          | € 6.800            |
| Wijkverpleegkundigen verletkosten scholing (7 scholingsdagen) - 168 x € 50 | Trainee (startende) wijkverpleegkundigen         | € 8.400          | € 5.600            |
| 2 x wijkverpleegkundigen trainee uren - 132 x € 50,-                       | Trainee (startende) wijkverpleegkundigen         | € 6.600          | € 4.400            |
| Buddy (wijkverpleegkundige) - 84 x € 50,-                                  | Trainee (startende) wijkverpleegkundigen         | € 4.200          | € 2.800            |
| Opleidingsadviseur - 20 x € 60,-                                           | Trainee (startende) wijkverpleegkundigen         | € 1.200          | € 1.200            |
| Projectteam (beleidsadviseur en manager) - 20 x € 60,-                     | Trainee (startende) wijkverpleegkundigen         | € 1.200          | € 1.200            |
| Verletkosten meelopen andere disciplines - 108 x € 50,-                    | Trainee (startende) wijkverpleegkundigen         | € 5.400          | € 3.600            |
| Casemanagement dementie 3 x (verletkosten) - 288 x € 55,-                  | Casemanagers dementie post HBO scholing          | € 15.840         | € 15.840           |
| Scholing 3 collega's post HBO casemanagement                               | Casemanagers dementie post HBO scholing          | € 10.200         | € 10.027           |
| Wijkverpleegkundige (20) - 160 x € 50,-                                    | Wijkverpleegkundigen vakbekwaam indiceren        | € 8.000          | € 5.200            |
| Training vakbekwaam indiceren basis                                        | Wijkverpleegkundigen vakbekwaam indiceren        | € 3.000          | € 3.370            |
| Onvoorzien kosten                                                          |                                                  | € 3.787          |                    |
| Totaal                                                                     |                                                  | € 76.527         | € 60.037           |

#### Passage jaarverslag verantwoording IZA fonds wijkverpleging gelden

**Naam Zorgorganisatie:** Silverein

**Adres:** Dalplein 2, 3762 BP Soest

**Aanvraag-ID:** 48701

**Contactpersoon:** Lotte Dams

**Datum:** 12-02-2025

**Mede-aanvragers:** Niet van toepassing

##### 1. Toelichting op de behaalde doelen

In het afgelopen jaar heeft Silverein projectgelden aangevraagd in het kader van het IZA fonds wijkverpleging. In het kader van deze aanvraag is door ZN een maximaal subsidiebedrag toegekend van 76.527 euro. Hiervan is voor 60.037 euro aan kosten gerealiseerd.

De gelden zijn aangevraagd om de volgende doelen te behalen:

Werkplezier in de wijkverpleging vergroten door aantrekkelijk maken van het vak (goed werkgeverschap, tijd voor nascholing en intercollegiale toetsing).

##### 2. Toelichting op de behaalde resultaten

We kunnen melden dat de hierna genoemde beoogde resultaten zijn behaald, welke bijdragen aan de bovengenoemde doelen:

1 B Er is aan 2 startende wijkverpleegkundige een opleidingstraject en begeleidingstraject aangeboden die zij hebben gevolgd. Er is aandacht geweest d.m.v. begeleiding gesprekken en meelopen met collega wijkverpleegkundige zodat zij in staat zijn geweest om hun kennis te vergroten, het vak te leren kennen en hierdoor een stevigere positie in hun functie in te nemen. Zij hebben op deze wijze kunnen groeien in hun vak en ervaren hoe het is om als wijkverpleegkundige te werken. Silverein heeft hiermee geïnvesteerd in hun professionele ontwikkeling en een betere "landing" in het werk.

Er zijn 3 casemanagers dementie die verdiepende kennis hebben opgedaan door het volgen van de opleiding post HBO-casemanagement waardoor zij nog beter in staat om passende ondersteuning te bieden aan cliënten met dementie.

Daarnaast hebben de wijkverpleegkundigen basiskennis en verdiepende kennis kunnen toepassen m.b.t. het vakbekwaam indiceren en hierbij met casuïstiek gewerkt.

##### 3. Toelichting op niet-behaalde resultaten

Ondanks dat we goede stappen hebben gezet in de verbetering van de wijkverpleging, zijn niet alle beoogde resultaten bereikt. Resultaat B t.a.v. trainee- ship wijkverpleegkundige is niet geheel bereikt omdat de opleiding die we voor ogen hadden niet werd gegeven. In overleg met het opleidingsinstituut is voor de opleiding post HBO kwaliteitsverpleegkundige gekozen met aandachtsgebieden voor de wijk. Er zijn 2 i.p.v. 3 wijkverpleegkundige opgeleid en ondanks onze inspanning bleek dat privéomstandigheden van invloed waren op het resultaat.

## 4.2 Beeldzorgteam

| IZA-project omschrijving                      | Toegekend bedrag |        | Verantwoording |          |
|-----------------------------------------------|------------------|--------|----------------|----------|
| Beeldzorgteam                                 | €                |        | 2023           | 2024     |
|                                               | €                | 86.564 |                |          |
| <b>Verantwoording</b>                         |                  |        |                |          |
| Beeldzorgteam: verpleegkundige niveau 4       | €                | 18.200 | €              | 9.700    |
| Beeldzorgteam: verzorgende niveau 3           | €                | 15.288 | €              | 5.124    |
| Teamleider/projectleider (180 uur)            | €                | 9.900  | € 4.050        | € 5.850  |
| Wijkverpleegkundigen wijkteams clientselectie | €                | 2.600  | €              | 2.600    |
| 75 companen                                   | €                | 26.925 | €              | 17.836   |
| Compaan instructie, scholing en service       | €                | 7.260  | € 7.260        |          |
| Communicatie middelen                         | €                | 2.500  | € 1.392        | € 1.100  |
| Onvoorziene kosten                            | €                | 3.891  | €              | 430      |
|                                               | €                | 86.564 | € 12.702       | € 42.639 |

**Naam Zorgorganisatie:** Silverein

**Adres:** Dalplein 2, 3762 BP Soest

**Aanvraag-ID:** 49023

**Contactpersoon:** Eva Pellen, projectleider Advies & Innovatie

**Datum:** 13-02-2025

**Mede-aanvragers:** Niet van toepassing

### 1. Toelichting op de behaalde doelen

In het afgelopen jaar heeft Silverein projectgelden aangevraagd in het kader van het IZA fonds wijkverpleging. In het kader van deze aanvraag is door ZN een maximaal subsidiebedrag toegekend van €86.564. Hiervan is voor €55.340,85 aan kosten gerealiseerd.

De gelden zijn aangevraagd om de volgende doelen te behalen:

A. Inzetten op passende zorg (zelf als het kan, **digitaal als het kan**, doen wat nodig is, verplaatsen van zorg).

### 2. Toelichting op de behaalde resultaten

We kunnen melden dat de hierna genoemde beoogde resultaten zijn behaald, welke bijdragen aan de bovengenoemde doelen:

1. Inrichten van een apart beeldzorgteam binnen Silverein.
2. Selectie van cliënten in samenspraak met wijkverpleegkundigen van de wijkteams. Met alle wijkteams is hiervoor een afspraak gemaakt om te begeleiden in het selectieproces.
3. Inrichten, organiseren en borgen van de werkprocessen voor het bieden van beeldzorg.
4. Het scholen en trainen van medewerkers van het beeldzorgteam.
5. Gestart met een ochtendroute van 4 uur, 7 dagen per week. Inmiddels ook een avondroute van 2 uur, 7 dagen per week. De ochtendroute is 90% productief. De avondroute zit inmiddels vol en wordt uitgebreid bij nieuwe aanvragen.
6. In totaal 35 cliënten in beeldzorg eind 2024.
7. Veel interne en externe communicatie om beeldzorg goed op de kaart te zetten.
8. Presentatie in het Alzheimer café om te vertellen over de mogelijkheden van beeldzorg bij Silverein.

### 3. Toelichting op niet-behaalde resultaten

Ondanks dat we goede stappen hebben gezet in de verbetering van de wijkverpleging, zijn niet alle beoogde resultaten bereikt. Resultaat '10-15% (ofwel 80-100 cliënten) van het totaal aantal cliënten in beeldzorg' is niet bereikt omdat dit geen haalbaar doel bleek. Het aantal cliënten in beeldzorg stijgt nog elke maand, maar niet zo hard als we vooral verwacht hadden. Vooral bestaande cliënten overzetten naar beeldzorg kost meer tijd en aandacht.

#### 4.3 Reablement

| IZA-project omschrijving                                                   | Toegekend bedrag |         | Verantwoord bedrag |        |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|--------------------|--------|
| Reablement                                                                 | €                | 116.040 |                    |        |
| <b>Verantwoording</b>                                                      |                  |         |                    |        |
| Projectleider Passende zorg gem 8 uur 52 weken                             | €                | 24.960  | €                  | 3.810  |
| Inzet wijkvp verkenning programma/verletkosten scholing                    | €                | 36.000  | €                  | 5.440  |
| Regiomanager                                                               | €                | 7.280   | €                  | 14.950 |
| Faciliteren wijkvp/mobiel geriatrisch team MDO (5 casemangers en 2 wijkvp) | €                | 5.000   | €                  | -      |
| Kosten opleiders                                                           | €                | 30.000  | €                  | -      |
| Communicatiemiddelen                                                       | €                | 5.000   | €                  | -      |
| Onvoorziene kosten                                                         | €                | 7.800   | €                  | -      |
| Totaalbedrag                                                               | €                | 116.040 | €                  | 24.200 |

**Naam Zorgorganisatie:** Silverein

**Adres:** Dalplein 2, 3762 BP Soest

**Aanvraag-ID:** 49040

**Contactpersoon:** Ton Vissers, programmamanager Advies en Innovatie

**Datum:** 7-2-2025

**Mede-aanvragers:** Niet van toepassing

##### 1. Toelichting op de behaalde doelen

In het afgelopen jaar heeft Silverein projectgelden aangevraagd in het kader van het IZA fonds wijkverpleging. In het kader van deze aanvraag is door ZN een maximaal subsidiebedrag toegekend van 116.040 euro. Hiervan is voor 24.200 euro aan kosten gerealiseerd.

De gelden zijn aangevraagd om de volgende doelen te behalen:

A. Meer aandacht voor preventie, ziekenhuis verplaatste zorg, positieve gezondheid, reablement: meer tijd voor meer cliënten in de wijk.

##### 2. Toelichting op de behaalde resultaten

We kunnen melden dat de hierna genoemde beoogde resultaten zijn behaald, welke bijdragen aan de bovengenoemde doelen:

Het richten van de organisatie rondom Reablement leidend tot een directiebesluit over Reablement.

##### 3. Toelichting op niet-behaalde resultaten

Ondanks dat we goede stappen hebben gezet in de verbetering van de wijkverpleging, zijn niet alle beoogde resultaten bereikt. Resultaat startfase interventie Reablement in wijkverpleging is niet ingezet omdat de organisatie een meer fundamentele keuze over het gedachtengoed van Reablement voorstaat om vervolgens te komen tot realisatie van plannen en activiteiten die leiden tot meer eigen regie en zelfredzaamheid bij cliënten.

#### 4.4. Digitale sleuteloplossing

| IZA-project omschrijving                                                               | Toegekend bedrag |        | Verantwoord bedrag |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------|--------------------|--------|
| <b>Digitale sleuteloplossing</b>                                                       | €                | 58.895 |                    |        |
| <b>Verantwoording</b>                                                                  |                  |        |                    |        |
| Projectleider 6 maanden 4-8 uur per week (128 uur x € 65,-)                            | €                | 8.320  | €                  | 10.880 |
| Bijeenkomst teams Driebergen en Amersfoort instructie digitale sloten (80 medewerkers) | €                | 5.000  | €                  | 2.750  |
| 150 x aansluitkosten digitaal slot/personenalarmeringapparatuur 138,47                 | €                | 20.770 | €                  | 9.197  |
| Overgangsregeling abonnementskosten gedurende 2024 150 x € 7,50                        | €                | 13.500 | €                  | 6.338  |
| Communicatiemiddelen                                                                   | €                | 3.000  |                    |        |
| Projectkosten ATA/Focus Cura                                                           | €                | 4.000  |                    |        |
| Bijeenkomsten cliënten door leverancier                                                | €                | 1.500  | €                  | 1.211  |
| Onvoorziene kosten                                                                     | €                | 2.805  | €                  | 1.918  |
| <b>Totaal</b>                                                                          | €                | 58.895 | €                  | 32.294 |

#### Passage jaarverslag verantwoording IZA fonds wijkverpleging gelden

**Naam Zorgorganisatie:** Silverein

**Adres:** Dalplein 2, 3762 BP Soest

**Aanvraag-ID:** 50415

**Contactpersoon:** Ton Vissers

**Datum:** 24-3-2024

**Mede-aanvragers:** Niet van toepassing

##### 1. Toelichting op de behaalde doelen

In het afgelopen jaar heeft Silverein projectgelden aangevraagd in het kader van het IZA fonds wijkverpleging. In het kader van deze aanvraag is door ZN een maximaal subsidiebedrag toegekend van € 58.895. Hiervan is voor € 32.294 aan kosten gerealiseerd.

De gelden zijn aangevraagd om de volgende doelen te behalen:

- Inzetten op passende zorg (zelf als het kan, digitaal als het kan, doen wat nodig is, verplaatsen van zorg).
- Arbeidsbesparend werken stimuleren (goede voorbeelden delen, opschalen en versnellen).
- Samenwerking en coördinatie in de wijk stimuleren

##### Project Digitale sleuteloplossing Zorg thuis Silverein

Resultaat project: Bij Silverein en specifiek de regio's Amersfoort, Driebergen, De Bilt wordt bij cliënten wijkverpleging/personenalarmering voor de toegang tot de woning gebruik gemaakt van een digitale sleuteloplossing. Het mechanische kluisje is vervangen door een digitale sleuteloplossing. (digitaal, tenzij).

##### 2. Toelichting op de behaalde resultaten

We kunnen melden dat de hierna genoemde beoogde resultaten zijn behaald, welke bijdragen aan de bovengenoemde doelen:

- Er is een eenduidige werkwijze ingevoerd voor thuiswonende cliënten Silverein bij wie er een noodzaak is voor het verlenen van ongeplande zorg om toegang tot de woning te regelen middels een digitaal slot. Het geeft de cliënt een veilig gevoel wat bijdraagt aan het langer thuis blijven. De keuze voor een digitale sleuteloplossing sluit aan bij de doelstelling digitaal tenzij.
- De mobiele telefoon werkt als een digitale sleutel. Het systeem kan ook worden gebruikt door samenwerkende partners bijv bij ongeplande nachtzorg. Het is een veilige en goed te beheren oplossing die efficiëntie en besparing van tijd oplevert en samenwerking faciliteert.
- Silverein had al ervaring in een deel van haar werkgebied, Baarn en Soest, met een digitale sleuteloplossing bij cliënten met en zonder zorg die gebruik maken van personenalarmering. Met behulp van de IZA middelen zijn afgelopen periode, 71 cliënten in Amersfoort en Driebergen voorzien van een digitaal slot of sleutelkluis. Cliënten hebben een vergoeding ontvangen als tegemoetkoming van de hogere maandelijkse abonnementskosten personenalarmering inclusief digitaal slot voor de periode van een jaar zodat de overgang voor de cliënten soepel kon verlopen.

##### 3. Toelichting op niet-behaalde resultaten

Ondanks dat we goede stappen hebben gezet in de opschaling van het gebruik van het digitale slot, zijn niet alle beoogde resultaten bereikt.

Het project heeft vertraging opgelopen door uitval van de projectleider binnen Silverein en wisseling binnen het management van de leverancier. Ook de begeleiding van cliënten van met name de aanleunwoningen Sparrenheide had meer tijd nog dan gepland. In totaal zijn 71 cliënten in 2024 voorzien van het digitale slot in plaats van de geplande 150. Bij cliënten in de Bilt en deels Driebergen is het digitale slot nog niet ingevoerd. We hopen hiervoor in 2025 resterende IZA middelen in te kunnen zetten.