Jaarrekening 2024

Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding

Wethouder Jansenlaan 1
3844 DG Harderwijk

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

Jaarrekening 2024 (geconsolideerd en enkelvoudig)

INHOUDSOPGAVE **Pagina**

1.1	**Geconsolideerde jaarrekening**	56
1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2024	57
1.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	58
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	59
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	60
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	73
1.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	80
1.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	81
1.1.8	Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	82
1.2	**Enkelvoudige jaarrekening**	89
1.2.1.	Enkelvoudige balans per 31 december 2024	90
1.2.2	Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	91
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	92
1.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	93
1.2.5	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	97
1.2.6	Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	98
1.2.7	Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	99
1.2.8	Vaststelling en goedkeuring	102
1.3	**Overige gegevens**	103
1.3.1.	Statutaire regeling resultaatbestemming	104
1.3.2	Nevenvestigingen	104
1.3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	104

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		30.719.677	32.061.917
2. machines en installaties		5.577.770	4.876.567
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		5.835.964	5.743.803
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbet		600.916	2.683.271
5. niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		91.058	216.782
Totaal materiële vaste activa		42.825.385	45.582.341
B Vlottende activa			
I Voorraden	2	1.954.334	0
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	538.552	494.100
III Vorderingen	4		
1. op handelsdebiteuren		550.642	817.069
2. overige vorderingen		1.898.064	1.643.987
3. overlopende activa		455.080	644.772
Totaal vorderingen		2.903.786	3.105.828
IV Liquide middelen	5	29.575.423	21.926.340
C Totaal activa		77.797.480	71.108.608

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
PASSIVA		€	€
D Groepsvermogen	6		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		587.162	587.162
II Bestemmingsfonds		25.617.247	19.823.393
III Overige reserves		9.604.842	8.711.105
Totaal groepsvermogen		35.809.251	29.121.660
E Voorzieningen	7		
1. belastingen		0	395.000
2. overige		3.474.943	2.350.609
Totaal voorzieningen		3.474.943	2.745.609
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8		
1. schulden aan banken		19.057.749	23.526.470
Totaal langlopende leningen		19.057.749	23.526.470
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. schulden aan banken		1.241.000	1.685.456
2. schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.565.725	2.618.538
3. belastingen en premies sociale verzekeringen		2.204.518	2.032.934
4. schulden ter zake pensioenen		1.632.775	1.490.174
5. Totaal overige schulden	9	10.811.518	7.887.767
Totaal kortlopende schulden		19.455.536	15.714.869
H Totaal passiva		77.797.480	71.108.608

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.		2024 €		2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12				
Zorgverzekeringswet		7.809.183		7.600.670	
Wet langdurige zorg		96.457.100		87.126.946	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		1.137.653		1.236.324	
			105.403.936		95.963.939
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13		3.382.462		2.182.433
Netto omzet			108.786.398		98.146.372
Overige bedrijfsopbrengsten	14	1.620.511		785.922	
			1.620.511		785.922
Som der bedrijfsopbrengsten			110.406.909		98.932.294
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	15	4.833.789		4.757.781	
Lonen en salarissen	16	52.757.995		49.315.697	
Sociale lasten	16	9.933.432		8.280.406	
Pensioenlasten	16	4.418.586		4.124.562	
Andere personeelskosten	16	1.415.247		542.107	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	3.507.160		3.507.383	
Overige bedrijfskosten	18	26.729.117		25.578.277	
Som der bedrijfslasten			103.595.326		96.106.214
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	19	904.238		247.726	
Rentelasten en soortgelijke kosten	19	-635.865		-580.093	
			268.374		-332.367
RESULTAAT VOOR BELASTING			7.079.956		2.493.712
Belastingen	20		392.365		323.351
RESULTAAT BOEKJAAR			6.687.591		2.170.361

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2024 €	2023 €
Toevoeging/(onttrekking -/-):		
Fonds: Zorggebonden activiteiten (WLZ)	3.356.975	403.396
Fonds: Afschrijving inventarissen (WLZ)	505.837	395.050
Fonds: Egalisatie kapitaallasten (WLZ)	1.931.043	1.942.409
Overige reserve: Zorggebonden activiteiten	-341.509	-386.097
Overige reserve: Egalisatie kapitaallasten	155.863	153.646
Overige reserve: Niet-zorggebonden activiteiten	1.079.383	-338.042
	6.687.591	2.170.361

KPMG

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT

	2024		2023	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		6.811.583		2.826.080
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	3.540.381		3.507.384	
- mutaties voorzieningen	729.333		-158.555	
		4.269.714		3.348.828
Veranderingen in werkkapitaal:				
- voorraden	-1.954.334		-	
- mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	-44.452		-76.540	
- vorderingen	144.846		1.616.331	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	3.943.601		-238.081	
		2.089.662		1.301.711
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		13.170.959		7.476.620
Ontvangen interest	963.832		76.321	
Betaalde interest	-638.264		-580.093	
Betaalde vennootschapsbelasting	-150.843		-469.703	
		174.726		-973.475
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		13.345.685		6.503.144
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen materiële vaste activa	-1.113.767		-1.992.555	
Desinvesteringen materiële vaste activa	330.342		150.000	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-783.425		-1.842.555
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden	-4.913.176		-2.227.122	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-4.913.176		-2.227.122
Mutatie geldmiddelen		7.649.084		2.433.466
Stand geldmiddelen per 1 januari		21.926.340		19.492.873
Stand geldmiddelen per 31 december		29.575.423		21.926.340
Mutatie geldmiddelen		7.649.084		2.433.467

KPMG

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemeen
Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding is statutair gevestigd te Ermelo, feitelijk gevestigd aan de Wethouder Jansenlaan 1 te 3844 DG Harderwijk en staat ingeschreven onder KvK-nummer 08131345. De activiteiten van Zorggroep Noordwest-Veluwe bestaan voornamelijk uit het bieden van zorg- en dienstverlening alsmede duurzame huisvesting.

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

Groepsverhoudingen
Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding staat aan het hoofd de groep bestaande uit de volgende rechtspersonen: Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Zorg, Zorggroep Noordwest-Veluwe Vastgoed BV, Advies en Behandelcentrum Noordwest Veluwe B.V. en Reactiveringscentrum St. Jansdal Zorggroep Noodwest-Veluwe B.V.

Consolidatiekring
In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend, beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel de zorginstelling als de geconsolideerde maatschappijen van de zorginstelling.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding. In de consolidatie zijn de volgende deelnemingen betrokken: 100% voor stichting Zorggroep Noordwest Veluwe Zorg, Zorggroep Noordwest-Veluwe Vastgoed B.V. en Advies- en Behandelcentrum Noordwest-Veluwe B.V. en 50% voor Reactiveringscentrum St. Jansdal Zorggroep Noordwest-Veluwe B.V.(Klimop). Voor Klimop is sprake van een gemeenschappelijk bestuur.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voor zover deze volgens deze regeling van toepassing zijn - en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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.

Vergelijking met voorgaand jaar
De grondslagen van waardering en van resultaat bepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar. Met uitzondering van de waardering van de reservering voor persoonlijk levensfase budget en de reservering vakantiedagen en extra werkuren. Het opslagpercentage voor werkgeverslasten is consistent verhoogd met opslagen voor vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en niet-genoten verlof.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 31584325/a0197/GARN d.d. 28 mei 2025 (mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Vergelijkende cijfers
De cijfers voor 2023 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2024 mogelijk te maken. Er hebben zich geen herubriceringen voorgedaan.

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

Verbonden rechtspersonen
Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd.

Transacties met verbonden rechtspersonen
Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

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

Afrondingen
Eventuele afrondingsverschillen worden niet gecorrigeerd. Deze verschillen zijn niet materieel voor inzicht in vermogen en resultaat.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva
Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.
Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.
Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan 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 opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

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

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro’s, wat tevens de functionele valuta is van de stichting.
Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs- of de vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Materiële vaste activa
De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en 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 afschrijvingstermijnen materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering, alsmede vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Afschrijving start op het moment dat een actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik en wordt beëindigd bij buitengebruikstelling of bij desinvestering.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:
- Bedrijfsgebouwen: 2-17%
- Terreinvoorzieningen : 2,5-10%
- Machines en installaties : 5-14%
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 5-50%

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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

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

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa
Voor materiële vaste activa wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te schatten voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.
Wanneer de boekwaarde van een actief (of een kasstroomgenererende eenheid) hoger is dan de realiseerbare waarde, wordt een bijzonder waardeverminderingsverlies verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Indien sprake is van een bijzonder waardeverminderingsverlies van een kasstroom-genererende eenheid, wordt het verlies allereerst toegerekend aan goodwill die is toegerekend aan de kasstroomgenererende eenheid. Een eventueel restant verlies wordt toegerekend aan de andere activa van de eenheid naar rato van hun boekwaarden.
Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardeverminderingsverlies is verminderd. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief (of kasstroomgenererende eenheid) geschat.

Uit de interne impairment trigger analyse blijkt dat er geen indicaties zijn voor een bijzondere waardevermindering van het vastgoed.

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

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

Deelnemingen met invloed van betekenis
Deelnemingen waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode op basis van de nettovermogenswaarde 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 bepaling van de nettovermogenswaarde worden de waarderingsgrondslagen van de stichting gehanteerd.

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 resultaatsbepaling). 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 de stichting en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, worden geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd.

KPMG
KPMG Audit
Document behoren bns-rapport
3136843-25X001977709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Samenwerkingsverbanden
Deelnemingen waarin de stichting de zeggenschap gezamenlijk met andere deelnemers uitoefent (joint ventures), worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode op basis van de nettovermogenswaarde.
Bij inbreng in of verkoop van activa door de stichting aan een joint venture, verantwoordt de stichting dat deel van het resultaat in de resultatenrekening dat correspondeert met het relatieve belang van de andere deelnemers in de joint venture. Er wordt geen resultaat verantwoord als de door de deelnemers ingebrachte niet-monetaire activa ongeveer aan elkaar gelijk zijn wat betreft aard, gebruik (in dezelfde bedrijfsactiviteit) en reële waarde. Eventuele niet verantwoorde resultaten worden in mindering gebracht op de nettovermogenswaarde van de joint venture. Eventuele verliezen op vlottende activa of bijzondere waardeverminderingen van vaste activa verantwoordt de stichting daarentegen direct en volledig.
Bij verkoop van activa door de joint venture aan de stichting, verantwoordt de stichting het aandeel in de winst of verlies van de joint venture op die verkoop pas in de resultatenrekening als het betreffende actief is (door)verkocht aan een derde. Als echter sprake is van een verlies op vlottende activa of een bijzondere waardevermindering van vaste activa, neemt de stichting zijn aandeel in dit verlies direct.

Voorraden
Voorraden worden gewaardeerd tegen aanschaffingsprijs of lagere opbrengstwaarde, vermeerderd met overige kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen. 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.
Voorraadbestanddelen die niet onderling uitwisselbaar zijn, worden gewaardeerd op basis van individuele specifieke kosten.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Financiële instrumenten
Financiële instrumenten omvatten investeringen in handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, afgeleide financiële instrumenten (derivaten), handelsschulden en overige te betalen posten.
In de jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen: handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten worden bij eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.
De stichting handelt niet in financiële derivaten.

Bijzondere waardeverminderingen financiële 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 om te bepalen of er objectieve aanwijzingen bestaan dat het actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt.

Objectieve aanwijzingen dat financiële activa onderhevig zijn aan een bijzondere waardevermindering omvatten het niet nakomen van betalingsverplichtingen en achterstallige betalingen door een debiteur, herstructurering van een aan de stichting toekomend bedrag onder voorwaarden die de stichting anders niet zou hebben overwogen, aanwijzingen dat een debiteur of emittent failliet zal gaan, en het verdwijnen van een actieve markt voor een bepaald effect.

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

Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt de stichting historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen, het tijdsbestek waarbinnen incassering plaatsvindt en de hoogte van gemaakte verliezen. De uitkomsten worden bijgesteld als de leiding van de stichting van oordeel is dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren.
Een bijzonder waardeverminderingsverlies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd financieel actief wordt berekend als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, gedisconteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

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.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Verstrekte leningen en overige vorderingen
Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingsverliezen.

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

Saldering van financiële instrumenten
Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de stichting beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de stichting het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

Als 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

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

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

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten
Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

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.

Liquide middelen
Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee rekening gehouden bij de waardering.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Eigen vermogen

Bestemmingsreserves
Bestemmingsreserves betreffen middelen die zijn verkregen met een door het bestuur aangegeven specifieke bestemming. Aan de bestemmingsreserves ligt een plan ten grondslag waarin is opgenomen welke uitgaven ten laste van de reserve komen, een inschatting van het totaal van de uitgaven en een inschatting in welk jaar de uitgaven zullen worden gedaan. Op de bestemmingsreserves berust geen verplichting. De beperkte bestedingsmogelijkheid is aangegeven door het bestuur.

Bestemmingsfondsen
Indien een beperktere bestedingsmogelijkheid is vastgesteld, dan is het aldus afgezonderde deel van het eigen vermogen aangeduid als bestemmingsfonds.
De bestemmingsfondsen worden gemuteerd met resultaten die gerealiseerd worden door de stichting Zorggroep Noordwest Veluwe Zorg en stichting Zorggroep Noordwest Veluwe Holding.

Overige reserves
De overige reserves worden gemuteerd met resultaten die gerealiseerd worden door Advies en Behandelcentrum Noordwest Veluwe B.V., Zorggroep Noordwest Veluwe Vastgoed B.V. en Reactiveringscentrum Sint Jansdal zorggroep Noordwest Veluwe B.V. (Klimop).

Voorzieningen

Algemeen
Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen.
Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Voorziening jubileaverplichtingen
De voorziening jubileumverplichting wordt gevormd voor toekomstige gratificaties die worden uitgekeerd bij jubilea en bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd. De waardering is gebaseerd op de te verwachten verplichtingen in de eerstkomende vijf kalenderjaren uitgaande van het personeelsbestand ultimo boekjaar, waarbij de blijfkans is gesteld op 100%. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

Voorziening arbeidsongeschiktheid
Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2024 vallen.

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

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Voorziening Regeling Vervroegde Uittreding (RVU)
De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting gedurende de looptijd van de huidige CAO zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijkse uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kosten. Er is geen rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering. De hoogte van de voorziening is bepaald op basis van de verplichtingen per balansdatum en een inschatting van toekomstige verplichtingen, één en ander volgens de "verplichting per balansdatum" methode.

Voorziening Belastingen
Voor een mogelijke naheffing omzetbelasting inzake dienstverlening van Zorggroep Noordwest- Veluwe Holding aan Reactiveringscentrum Sint Jansdal - Zorrgroep Noordwest Veluwe B.V. (Klimop) wordt een voorziening gevormd. De voorziening is bepaald op basis van een inschatting af te dragen bedragen over de jaren 2016 tot en met 2023. Hierbij is geen rekening gehouden met voorbelasting, verzuimboete en rente.

Schulden
De grondslagen voor de waardering van langlopende en kortlopende schulden zijn beschreven onder het hoofd Financiële instrumenten.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen
Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden in de 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.
De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. 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 foutherstel toegepast.

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

Overheidssubsidies
Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst-en-verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

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

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.Verplichtingen en reserveringen worden opgenomen inclusief een opslag voor werkgeverslasten.
Voor urentegoeden (verlof-, meeruren en balansbudget): Tot en met het boekjaar 2023 werd een opslagpercentage voor uitsluitend sociale lasten en pensioenpremie gehanteerd. Vanaf het boekjaar 2024 is dit consistent verhoogd met opslagen voor vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en niet-genoten verlof. Het uitgangspunt is dat urentegoeden in tijd worden teruggenomen.

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

Pensioenen
De Zorggroep heeft voor haar werknemers een toegezegd-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 welke 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. 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. Naar de stand van zaken van januari 2024 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 106,9%. In december 2024 is de dekkingsgraad gestegen naar 109,5% (www.pfzw.nl d.d. 11-03-2025). Het pensioenfonds voorziet geen noodzaak voor de aangesloten zorginstellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. 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 het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Nederlandse pensioenregelingen
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. Als de op balansdatum reeds betaalde premies de verschuldigde premies overtreffen, wordt een overlopende actiefpost opgenomen voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het fonds of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Ontslagvergoeding
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 stichting zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. 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.

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

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

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

Belastingen over resultaat
Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Voor verrekenbare tijdelijke verschillen, beschikbare voorwaartse verliescompensatie en nog niet gebruikte fiscale verrekeningsmogelijkheden wordt een latente belastingvordering opgenomen, maar uitsluitend voor zover het waarschijnlijk is dat er in de toekomst fiscale winsten beschikbaar zullen zijn voor verrekening respectievelijk compensatie. Latente belastingvorderingen worden per iedere verslagdatum herzien en verlaagd voor zover het niet langer waarschijnlijk is dat het daarmee samenhangende belastingvoordeel zal worden gerealiseerd.
Voor belastbare tijdelijke verschillen inzake groepsmaatschappijen en deelnemingen wordt een latente belastingverplichting opgenomen tenzij de stichting in staat is het tijdstip van afloop van het tijdelijke verschil te bepalen en het waarschijnlijk is dat het tijdelijke verschil in de voorzienbare toekomst niet zal aflopen .
Voor verrekenbare tijdelijke verschillen inzake groepsmaatschappijen en deelnemingen wordt een latente belastingvordering opgenomen uitsluitend voor zover het waarschijnlijk is dat het tijdelijke verschil in de voorzienbare toekomst afloopt en er fiscale winst beschikbaar zal zijn ter compensatie van het tijdelijk verschil.
De waardering van latente belastingverplichtingen en latente belastingvorderingen wordt gebaseerd op de fiscale gevolgen van de door de stichting op balansdatum voorgenomen wijze van realisatie of afwikkeling van zijn activa, voorzieningen, schulden en overlopende passiva. Latente belastingvorderingen en –verplichtingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen
Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van de groep in de resultaten van deze deelnemingen, bepaald op basis van de grondslagen van de groep. Resultaten op transacties, waarbij overdracht van activa en passiva tussen de groep en de niet-geconsolideerde deelnemingen en tussen niet-geconsolideerde deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn niet verwerkt voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd.
De resultaten van deelnemingen die gedurende het boekjaar zijn verworven of afgestoten worden vanaf het verwervingsmoment respectievelijk tot het moment van afstoting verwerkt in het resultaat van de groep.

1.1.4.4 Grondslag segmentatie
Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding heeft in de jaarrekening geen segmentatie toegepast voor de zorgactiviteiten. De reden hiervoor is dat er sprake is van een centraal beleid voor alle operationele segmenten. Hierdoor is er geen sprake van een organisatorische Product-, Geografische- , Markt-indeling voor wat betreft de zorgactiviteiten.

1.1.4.5 Grondslag kasstroomoverzicht
Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.
Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

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

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d. 28 mei 2025 (mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.4.7 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.

1.1.5 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**
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	45.582.341	47.247.169
Bij: investeringen	3.636.662	1.992.555
Af: afschrijvingen	3.540.381	3.507.383
Af: desinvesteringen	330.342	150.000
Boekwaarde per 31 december	42.825.385	45.582.341

Toelichting:
Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6. De niet aan het bedijfsproces dienstbare materiële activa betreft investeringen in niet zorggerelateerde activiteiten.

De vaste activa zijn voor een bedrag van € 27,9 miljoen, als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.1.7.

De desinvestering 2024 heeft voornamelijk (€ 251k) betrekking op de verkoop van het Oranjepark Ermelo.

Waardering van zorgvastgoed

ZNWV is van mening dat de hele Zorggroep kan worden gezien als één kasstroom genererende eenheid om de volgende redenen:
- bij de juridische herstructurering per 01-01-2015 is het vastgoed om fiscale redenen ondergebracht in een separate entiteit, nl. ZNWV Vastgoed BV, maar kan deze niet los van de productie bezien worden die met dit vastgoed gerealiseerd wordt en die in een andere entiteit is ondergebracht;
- de contractafspraken met zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten worden op het niveau van de gehele groep gemaakt, waarbij de zorggroep een totaalpakket aan zorg levert waarbij de verschillende activiteiten met elkaar in economische verbondenheid staan;
- de beslissingen omtrent vastgoed worden op het niveau van de totale zorggroep genomen;
- de raad van bestuur heeft de mogelijkheid om activiteiten over de verschillende locaties te verschuiven en kan daarmee de rendementen per locatie beïnvloeden; en
- de raad van bestuur kan personeel en cliënten in basis flexibel over de locaties verplaatsen.

ZNWV heeft een impairment trigger analyse opgesteld. Ondanks sector brede ontwikkelingen die invloed zullen hebben op de toekomstige exploitatie van ZNWV, zoals toenemende druk op de tarieven, voorspelde personeelstekorten, CAO-ontwikkelingen, inflatie, renteontwikkeling en kortere wachtlijsten, komen uit de uitgevoerde analyses geen bijzondere waardeverminderingen. ZNWV heeft een gezonde financiële positie als uitgangspunt en verwacht in de toekomst voldoende flexibel te zijn om op de sector brede ontwikkelingen in te kunnen spelen. ZNWV verwacht voor de komende jaren druk op de resultaten, maar in structurele zin wel positieve resultaten te kunnen behalen, waarbij sprake zal zijn van een positieve kasstroom.

Aanvullend heeft ZNWV als plausibiliteitscheck een bedrijfswaardeberekening opgesteld. De bedrijfswaardeberekening is opgesteld volgens de gebouwgebonden methode (vastgoed exploitatie) en de EBITDA-methode (integrale exploitatie). In de bedrijfswaardeberekening is rekening gehouden met de meest actuele inzichten van (gewenste) capaciteitsontwikkelingen, de begrote investeringsplannen voor de komende jaren en de ontwikkeling van de productie en kapitaallastenvergoeding. Op basis van deze ontwikkelingen is inzichtelijk gemaakt wat de effecten hiervan zijn op het exploitatieresultaat van de locaties. De toekomstige kasstromen zijn contant gemaakt met een disconteringsvoet, welke ZNWV heeft vastgesteld op 4,65%. De realiseerbare waarde van de vastgoedlocaties is bij de EBITDA-methode op het niveau van de kasstroom genererende eenheid hoger dan de boekwaarde ultimo 2024. Daarmee is ook vanuit deze aanvullende analyses die als plausibiliteitscheck zijn uitgevoerd geen sprake van een bijzondere waardevermindering van het vastgoed ten laste van het resultaat 2024.

2. Voorraden

De specificatie is als volgt:	**31-dec-24**	**31-dec-23**
	€	€
1. Voorraad Grond/Terreinen	1.954.334	-
Totaal voorraad Grond/Terreinen	1.954.334	-

Toelichting:
De Voorraad Grond/Terreinen heeft betrekking op de gebiedsontwikkeling Oranjepark te Ermelo. Op dit terrein worden per april 2024 geen operationele activiteiten meer uitgevoerd. Tot die datum werd de waarde van dit gebied verantwoord onder de materiële vaste activa. De zorggroep heeft met de gemeente Ermelo een anterieure overeenomst afgesloten die toeziet op realisatie van woningbouw en aanleg van infrastructuur en terreinen. De opgenomen waarde in de voorraad heeft betrekking op de gemaakte kosten van de grondoverdacht die inmiddels in 2025 heeft plaatsgevonden. De opbrengsten en kosten van de verkochte kavels 2022 en 2024 is in de Winst- en Verlies rekening 2024 verwerkt.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	538.552	494.100
Totaal onderhanden werk	538.552	494.100

Toelichting:
De in het boekjaar in de resultatenrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 538.552 (2023 € 494.100).

4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1 Overige vorderingen:		
Vorderingen op debiteuren	550.642	817.069
Overige vorderingen	1.873.447	1.492.026
Nog te ontvangen bedragen	24.617	100.655
Rekening-courant instellingen Zorggroep	-	51.306
2 Overlopende activa:		
Vooruitbetaalde bedragen	237.063	357.921
Overige overlopende activa	218.018	286.851
Totaal vorderingen	2.903.786	3.105.828

Toelichting:
Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.
Onder de overige vorderingen is een vordering inzake de Omzetbelasting opgenomen ten bedrage van € 0,4 miljoen (2023: 0,3 miljoen). Dit betreft, ter behoud van rechten, door de Belastingdienst teruggevorderde teruggaaf over de jaren 2016 tot en met 2018 en correcties aangiftes over de jaren 2015 tot en met 2023. Er is utlimo 2024 uitspraak op bezwaar ontvangen. De vordering is in 2025 door de Belastingdienst voldaan.

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 23.283 (2023: € 23.779).
Financieringsverschil WLZ: Onder de overige vorderingen is begrepen € 576.717 (2023 € 889.149) inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren:

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort	2024	2023	2022	t/m 2021	Totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-	1.408.241	-	-519.092	889.149
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	1.095.809	-	-	-	1.095.809
Bij/af: betalingen/ontvangsten	-	-1.408.241	-	-	-1.408.241
Saldo per 31 december	1.095.809	-	-	-519.092	576.717
Stadium van vaststelling (*)	a	c	c	c	

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	576.717	889.149
	576.717	889.149

a = interne berekening
b = overeenstemming met zorgverzekeraar
c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

	2024	2023
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t	96.457.100	87.126.946
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	95.361.291	85.718.705
Financieringstekort / overschot	1.095.809	1.408.241

Toelichting:
t/m 2021: De ontvangst in 2020 inzake 2016 is ter onderbouwing voorgelegd aan NZa en het kantoor.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Bankrekeningen	19.569.805	16.915.075
2. Kassen	5.618	11.265
3. Deposito's	10.000.000	5.000.000
Totaal liquide middelen	29.575.423	21.926.340

Toelichting:
De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting, met uitzondering van faciliteiten voor bankgaranties (vier) voor een totaalbedrag van € 385.926 en twee deposito's ten bedrage van € 5 miljoen, totaal € 10 miljoen.
Vanwege gunstige rentevergoedingen wordt vanaf 2023 gebruik gemaakt van Deposito's.

PASSIVA

6. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
I Gestort en opgevraagd kapitaal	587.162	587.162
II Bestemmingsfonds	25.617.247	19.823.393
III Overige reserves	9.604.842	8.711.105
	35.809.251	29.121.660

6.I Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-24	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Kapitaal	578.162	-	-	578.162
Totaal kapitaal	578.162	-	-	578.162

6.II Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-24	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Zorggebonden activiteiten (WLZ)	7.602.182	3.356.975	-	10.959.158
Afschrijving inventaris (WLZ)	2.534.280	505.837	-	3.040.117
Egalisatie kapitaallasten (WLZ)	9.686.930	1.931.043	-	11.617.973
Totaal bestemmingsfonds	19.823.393	5.793.854	-	25.617.247

6.III Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-24	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Zorggebonden activiteiten	-1.407.417	-341.509	-	-1.748.926
Egalisatie kapitaallasten	7.889.946	155.863	-	8.045.809
Niet-zorggebonden activiteiten	2.228.577	1.079.383	-	3.307.960
Totaal Overige reserves	8.711.105	893.737	-	9.604.842

6.2. Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	6.687.591	2.170.361
Totaalresultaat van de instelling	6.687.591	2.170.361

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€	€
1. belastingen	395.000	-	-	395.000	-
2. overige:					
verlieslatend contract	308.338	-	-	51.390	256.948
jubileumverplichtingen	216.541	295.676	42.944	-	469.274
langdurig zieken	544.236	1.027.951	544.236	-	1.027.951
regeling vervroegde uittreding	1.281.494	640.416	132.753	68.387	1.720.770
Totaal voorzieningen	2.745.609	1.964.043	719.933	514.777	3.474.943

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

	31-dec-24
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	554.840
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.634.558
hiervan > 5 jaar	285.545

Voor toelichting zie de Grondslagen van Waardering en Resultaatbepaling.

Toelichting voorziening belastingen:

Voor een mogelijke naheffing omzetbelasting inzake dienstverlening van Zorggroep Noordwest- Veluwe Holding aan Reactiveringscentrum Sint Jansdal - Zorrgroep Noordwest Veluwe B.V. (Klimop) is een voorziening gevormd. De voorziening is bepaald op basis van de af te dragen bedragen over de jaren 2016 tot en met 2023. In 2024 is overeenstemming met de Belastingdienst bereikt. Er volgt geen naheffing en derhalve is de voorziening vrijgevallen.

Toelichting voorziening verlieslatend contract:

Zorggroep Noordwest Veluwe heeft in het verleden een meerjarig huurcontract afgesloten voor de locatie Weideheem waarbij een negatief is ontstaan tussen de bate uit de normatieve huisvestingscomponent en de kapitaalsten (m.n. huur en afschrijving). Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. In 2024 is de derde van de acht jaar vrijgevallen.

Voor de overige locaties van Zorggroep Noordwest Veluwe zijn de verschillen positief.

Toelichting voorziening jubileumverplichtingen:

Vanaf 2024 zijn, naast de dienstjubileumuitkeringen, ook de gratificaties bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd in de voorziening opgenomen. De verplichtingen zijn gebaseerd op de CAO VVT.

Toelichting voorziening langdurig zieken:

Als gevolg van aanhoudend langdurig verzuim, in combinatie met de verwachting dat verzuimende medewerkers niet (volledig) zullen terugkeren binnen twee jaar na de eerste ziektedag, stijgt de voorziening in 2024 aanzienlijk.

Toelichting voorziening regeling vervroegde uittreding (RVU):

Op basis van de informatie per balansdatum, rekening houdend met een verlenging van de RVU in ongewijzigde vorm tot 31 december 2028 is de voorziening aangepast. Na balansdatum (maart 2025) is het onderhandelingsakkoord CAO 2025-2026 tussen bonden en werkgevers tot stand gekomen. Dit onderhandelingsakkoord heeft impact op de hoogte van de voorziening generatiebeleid. In 2025 zal de voorziening generatiebeleid (inclusief RVU) worden herijkt op basis van de geldende CAO 2025-2026.

KPMG

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

Het verloop is als volgt weer te geven:	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	25.211.926	27.439.048
Af: aflossingen	4.913.176	2.227.123
Stand per 31 december	20.298.749	25.211.926
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.241.000	1.685.456
Stand langlopende schulden per 31 december	19.057.749	23.526.470

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.241.000	1.685.456
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	19.057.749	23.526.470
hiervan > 5 jaar	10.226.666	16.784.750

Toelichting:
Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden (1.1.7)
In december 2024 zijn twee hoogrentende leningen voor een totaalbedrag van € 3,2 miljoen vervroegd afgelost.
De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.
De reële waarde van de leningen bedraagt € 18,3 miljoen, en wijkt daarmee duidelijk af van de boekwaarde.
Deze afwijking wordt met name veroorzaakt door de hoge inflatie en de hoge marktrente. In de berekening van de bepaling reële waarde is een opslagpercentage voor rente en risico van 1,5% gehanteerd, deze is gebaseerd op de laatste (2019) afgesloten leningen en is in lijn met de sector gezondheidszorg.

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie overige schulden is als volgt:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. persoonlijk levensfase budget	1.655.173	738.799
2. reservering vakantiegeld	2.360.062	2.155.268
3. reservering vakantiedagen en extra werkuren	2.773.166	2.157.468
4. Nog te betalen kosten	3.500.301	2.836.231
5. Rekening-courant instellingen Zorggroep	522.816	-
. Totaal overige schulden	10.811.518	7.887.767

Toelichting:
Persoonlijk levensfase budget: In 2023 en 2024 hebben medewerkers in ruime mate urentegoeden toegevoegd aan het Balansbudget.
Persoonlijke levensfase budget & reservering vakantiedagen en extra werkuren: Tot en met het boekjaar 2023 werd een opslagpercentage voor uitsluitend sociale lasten en pensioenpremie gehanteerd. Vanaf het boekjaar 2024 is dit consistent verhoogd met opslagen voor vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en niet-genoten verlof.
In de nog te betalen kosten is voor de gebiedsontwikkeling Oranjepark Ermelo een bedrag van € 0,9 miljoen aan verwachte kosten en onvoorziene kosten opgenomen. Deze hebben een looptijd van maximaal vier jaar.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

10. Financiële instrumenten

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

Kredietrisico
De stichting loopt kredietrisico over leningen en vorderingen opgenomen onder financiële vaste activa, handels- en overige vorderingen en liquide middelen.
Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de boekwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.
De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 86% geconcentreerd bij een twee regionale collega zorgaanbieders en vijf grote zorgverzekeraars voor een totaalbedrag van € 484.314. De hoogste vordering bedraagt € 150.330.

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

Liquiditeitsrisico
De Zorggroep is bekend met een eventueel liquiditeitsrisico. Een eventuele afschaffing van bevoorschotting WLZ heeft een forse impact op de liquiditeit. Het liquiditeitsrisico kan worden verkleind door bouwinitiatieven niet zelf te financieren, maar vastgoed te huren.

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

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 verpleging en verzorging. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Regeling macrobeheersinstrument instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Regeling Macrobeheersinstrument verpleging en verzorging. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Regeling 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. Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe 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.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Fiscaliteiten - Vennootschapsbelasting
De omvang van de eventuele verplichtingen uit hoofde van de nog in te dienen aangifte 2023 is op basis van voorlopige berekeningen gelijk aan de reeds opgenomen lasten in 2023. Idem voor 2024.

Huur panden	prijspeil: januari 2025	huurverplichting in €		
		2025	2026 t/m 2029	2030 - einde
Totaal van de gehuurde panden		4.953.482	18.712.654	16.856.196

Lease roerende goederen	prijspeil: januari 2025	leaseverplichting in €		
		2025	2026 t/m 2029	2030 - einde
		532.955	549.665	24.519

Bankgaranties
Ten behoeve van de huur van de Weth. Jansenlaan is door de Rabobank een bankgarantie afgegeven van € 43.455.
De belanghebbende is Omnia wonen, de verhuurder van het kantoorpand.

Ten behoeve van de huur van de Arcade is door de Rabobank een bankgarantie afgegeven van € 140.000.
De belanghebbende is Green Development B.V., de verhuurder van de woon- en zorglocatie.

Ten behoeve van de huur van Villa Verde is door de Rabobank bankgarantie afgegeven van € 143.221.
De belanghebbende is Bouwinvest Dutch Institutional Healthcare Fund N.V., de verhuurder van de woon- en zorglocatie.

Ten behoeve van de huur van De Schauwhof is door de Rabobank bankgarantie afgegeven van € 59.250.
De belanghebbende is Woningstichting Putten, de verhuurder van de woon- en zorglocatie.

Waarborgfonds zorgsector
Er zijn een zestal leningen bij het Waarborgfonds ondergebracht voor een totaalbedrag van € 27.850.000 nominaal. Voor de restschuld ten bedrage van € 15.706.666 geldt een obligo van 3% (€ 471.200). Deze naar verwachting uitsluitend imaginaire verplichting is niet in de balans per 31-12-2024 opgenomen.

Gestelde zekerheden
Ten behoeve van leningen o/g van het Waarborgfonds zijn zekerheden (onderpand) gesteld. Het betreft de panden De Schauw, Sonnevanck en Ittmanshof voor een totaalbedrag van € 27,9 miljoen, met een restschuld van € 15,7 miljoen.

Kredietfaciliteiten
De Zorggroep is per 30 september 2019 voor onbepaalde tijd met de Rabobank een Rekening Courant kredietfaciliteit overeengekomen van € 2,5 miljoen.

Convenanten
Aan de kredietfaciliteiten met de Rabobank zijn convenanten verbonden.
De volgende convenanten zijn met de Rabobank overeengekomen:

Solvabiliteitsratio	minimaal	25%	Uitkomst 2024	46%
Debt Service Coverage Ratio (DSCR)	minimaal	1,3	Uitkomst 2024	6,5

Ultimo boekjaar wordt aan de convenanten voldaan.

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 [illegible] mogelijke financiële consequenties.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs-gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs-middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	48.091.497	7.090.346	12.018.672	2.683.271	1.434.843	71.318.629
- cumulatieve afschrijvingen	16.029.580	2.213.778	6.274.869	-	1.218.060	25.736.288
Boekwaarde per 1 januari 2024	32.061.917	4.876.567	5.743.803	2.683.271	216.782	45.582.341
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	608.746	1.119.411	1.307.590	600.916	-	3.636.662
- reclassificatie	10.865	3.942	118.745	-2.656.448	-	-2.522.895
- reclassificatie afschrijvingen	142.330	-	-	-	-142.330	0
- afschrijvingen	1.811.895	422.151	1.281.412	-	24.922	3.540.381
- terugname geheel afgeschreven activa						
.aanschafwaarde	13.291	454.277	1.376.368	-	371.272	2.215.208
.cumulatieve afschrijvingen	13.291	454.277	1.376.368	-	371.272	2.215.208
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	46.131	-	106.811	26.823	277.261	457.026
cumulatieve afschrijvingen	38.504	-	54.050	-	34.130	126.684
per saldo	7.627	-	52.761	26.823	243.131	330.342
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.342.240	701.202	92.161	-2.082.355	-125.724	-2.756.956
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	48.651.687	7.759.422	11.961.828	600.916	786.309	69.760.162
- cumulatieve afschrijvingen	17.932.010	2.181.653	6.125.863	-	695.251	24.411.882
Boekwaarde per 31 december 2024	30.719.677	5.577.770	5.835.964	600.916	91.058	45.348.280
Afschrijvingspercentage	2-17%	5-14%	5-50%	0,0%	5-10%	

Toelichting

In de vooruitbetaalde MVA is een bedrag opgenomen van € 2,5 miljoen welke betrekking heeft op de gebiedsontwikkeling Oranjepark Ermelo (GREX). Wegens het beëindigen van de operationele activiteiten in 2024 zijn de investeringen vanaf dit boekjaar verantwoord als Voorraad Grond/Terreinen.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport
31368435520197719A1 d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd in jaren	Soort lening	Werke-lijke-rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld per 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos-sings-wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€				€	€	€	€	€			€	
NWB(Sv)	27-10-2010	5.300.000,00	30	onderhandse	3,595%	3.003.333	-	176.667	2.826.667	1.943.333	16	lineair	176.667	waarborgfonds
NWB(Sv)	31-12-2010	5.000.000,00	30	onderhandse	3,625%	2.833.333	-	166.667	2.666.666	1.833.333	16	lineair	166.667	waarborgfonds
Rabobank (Sv)	23-01-2019	1.450.000,00	10	onderhandse	4,963%	1.450.000	-	1.450.000	-	-	0	bullet	-	
Rabobank (Sv)	23-01-2019	1.450.000,00	10	onderhandse	1,800%	737.084	-	145.000	592.084	-	4	lineair	145.000	
BNG (Sv)	02-12-2019	2.650.000,00	25	onderhandse	0,555%	2.226.000	-	106.000	2.120.000	1.590.000	20	lineair	106.000	waarborgfonds
BNG (It)	07-07-2011	4.400.000,00	30	onderhandse	1,550%	2.640.000	-	146.667	2.493.333	1.760.000	17	lineair	146.667	waarborgfonds
Rabobank (Pu)	31-12-2013	8.000.000,00	20	onderhandse	2,855%	4.000.000	-	400.000	3.600.000	1.600.000	9	lineair	400.000	waarborgfonds
Rabobank (Er)	01-03-2019	4.000.000,00	10	onderhandse	4,019%	2.222.176	-	2.222.176	-	-	0	lineair	-	
Rabobank (Er)	01-03-2019	2.000.000,00	10	onderhandse	1,950%	2.000.000	-	-	2.000.000	-	4	bullet	-	
Rabobank (Er)	01-03-2019	2.000.000,00	10	onderhandse	1,950%	2.000.000	-	-	2.000.000	-	4	bullet	-	
BNG (Er)	02-12-2019	2.500.000,00	25	onderhandse	0,555%	2.100.000	-	100.000	2.000.000	1.500.000	20	lineair	100.000	waarborgfonds
Totaal		**38.750.000**				**25.211.926**	**0**	**4.913.176**	**20.298.750**	**10.226.666**			**1.241.000**	

De hoofdsom van de bij het Waarborgfonds geborgde leningen bedraagt:	**27.850.000**
De restanthoofdsom ultimo boekjaar van deze leningen bedraagt:	**15.706.666**
Er geldt een obligo van 3% van de restanthoofdsom:	**471.200**

KPMG

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X0019709ARN d.d. 28 mei 2025 (mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

12 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

12.1 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:	2024	2023
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	7.809.183	7.600.670
Totaal	7.809.183	7.600.670

12.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:	2024	2023
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ-zorg (exclusief subsidies)	96.457.100	87.126.946
Totaal	96.457.100	87.126.946

Toelichting:
De opbrengsten 2024 zijn hoger als gevolg van een hogere bedbezetting, hogere zorgwaarte (inclusief meerzorg), hogere tarieven, een forse toename van VPT (Vollledig Pakket Huis) en stijging van de productie GRZ (Geriatrische Revalidatie Zorg). Daarnaast zijn in de aanvaardbare kosten WLZ 2024 bedragen opgenomen voor projectkosten regionale en transitiemiddelen ten bedrage van € 0,1 miljoen (2023: € 0,9 miljoen).

12.3 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:	2024	2023
	€	€
Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)	186.614	287.637
Opbrengsten in opdracht van andere instellingen	845.684	828.605
Persoonsgebonden en -volgende budgetten	2.376	783
Overige niet-gebudgetteerde zorgprestaties	102.979	119.298
Totaal	1.137.653	1.236.324

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:	**2024**	**2023**
	€	€
Overige dienstverlening	1.605.307	1.587.798
Overige opbrengsten	1.777.155	594.635
Totaal	3.382.462	2.182.433

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:	**2024**	**2023**
	€	€
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	257.329	214.261
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.363.182	571.661
Totaal	1.620.511	785.922

Toelichting:
De overige opbrengsten bevat voor € 1,4 miljoen opbrengsten Grex (grondexploitatie) Oranjepark Ermelo. Het betreft de opbrengst verkoop onder aftrek van kosten van de eerste en tweede fase van in totaal drie fases.
Subsidies gemeenten: dit betreft voornamelijk een gemeentelijke subsidie voor de exploitatie van de wijkontmoetingscentra in de gemeente Nunspeet.
De overige subsidies bevat een subsidie in het kader van de Subsidieregeling Stageplaatsen zorg, SectorplanPlus en Subsidieregeling Praktijkleren van het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van € 1,1 miljoen (2023 € 0,6 miljoen).
Daarnaast is € 158k subsidie IZA fonds wijkverpleging van Zorgverzekeraars Nederland in 2023 en 2024 opgenomen, waarvan € 142k (90%) is ontvangen.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

15. 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	4.833.789	4.757.781
Totaal	4.833.789	4.757.781

Toelichting:
Personeel niet in loondienst: Deze kosten hebben betrekking op primaire (zorg) functies. Als gevolg van een hoog ziekteverzuim, hogere productie, omzet en vacatures is in 2024 beroep gedaan op de inzet van derden.

16. Lonen, salarissen, sociale lasten, pensioenlasten en andere personeelskosten

De specificatie is als volgt:	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	52.757.995	49.315.697
Sociale lasten	9.933.432	8.280.406
Pensioenpremies	4.418.586	4.124.562
Andere personeelskosten	1.415.247	542.107
Totaal personeelskosten	68.525.260	62.262.773
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zorggebonden activiteiten	848	881
Niet-zorggebonden activiteiten	176	170
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.024	1.051
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:
Lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenpremies:
De personeelskosten zijn in 2024 toegenomen met € 6,2 miljoen, onder andere als gevolg de stijging van CAO lonen (€ 4,5 miljoen).
Als gevolg van de daling van het aantal fte is de loonsom afgenomen met € 1,1 miljoen.
De resterende toename ten bedrag van € 0,8 miljoen is toe te schrijven aan het anciënniteitseffect, een gemiddeld hoger loon per fte als gevolg van een gewijzigde functiemix (toename niet-zorggebonden functies) en oplopende verlofrechten/balansbudget (€ 0,1 miljoen). Daarnaast is het opslagpercentage voor werkgeverslasten herijkt en consistent verhoogd voor vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en niet-genoten verlof, met de aanname dat deze urentegoeden in tijd worden opgenomen. Het eenmalige effect bedraagt € 0,9 miljoen.
Er heeft een dotatie aan de voorziening arbeidsongeschiktheid plaatsgevonden van € 0,4 miljoen.
De ontvangen uitkeringen Ziektewet zijn in 2024 toegenomen met een € 0,5 miljoen tot een bedrag van € 1,3 miljoen.
De vergoedingen bij uitdiensttreding is in 2024 € 0,2 miljoen lager.
Aan de voorziening jubileaverplichtingen heeft een dotatie plaatsgevonden van € 0,2 miljoen. Gratificaties bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd is in 2024 aan de voorziening toegevoegd.
Andere personeelkosten:
Er heeft een dotatie aan de voorziening RVU in 2024 plaatsgevonden van € 0,6 miljoen (2023 een onttrekking € 0,1 miljoen), met name als gevolg van de verlenging van de wettelijke regeling RVU.
De reiskostenvergoeding woon-werkverkeer zijn in 2024 als gevolg van CAO afspraken toegenomen met € 0,3 miljoen.
Gemiddeld aantal personeelsleden:
Onder andere wegens een lichte daling van het ziekteverzuim (2023 8,4% en 2024 8%) en stijging van het aantal openstaande vacatures is de inzet van personeel afgenomen met 27 fte.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	3.507.160	3.507.383
Totaal afschrijvingen	3.507.160	3.507.383

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.102.089	4.888.496
Algemene kosten	8.044.701	7.490.355
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.292.932	3.441.430
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	1.978.521	1.683.145
- Energiekosten gas	931.007	812.479
- Energiekosten stroom	834.142	616.430
- Energie transport en overig	140.587	175.748
Subtotaal	3.884.257	3.287.802
Huur en leasing	5.512.966	5.475.609
Dotaties en vrijval voorzieningen	-446.390	6.110
Personeel niet in loondienst (secundair proces)	1.338.563	988.476
Totaal overige bedrijfskosten	26.729.117	25.578.277

Toelichting
Voedingsmiddelen: Als gevolg van inflatie zijn de kosten toegenomen.
Hotelmatige kosten: Als gevolg van inflatie zijn de kosten toegenomen, alsmede extra toenemende waskosten.
Algemene kosten: De advieskosten nemen in 2024 af met € 0,9 miljoen, in 2023 betrof het de reservering 2023 voor regionale en transitiemiddelen. De kosten van ICT zijn met € 0,3 miljoen toegenomen.
De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn in 2024 lager wegens een vrijval van een reservering 2023 (€ 0,2 miljoen). Per saldo stijgen de kosten in beperkte mate.
De kosten van onderhoud zijn gestegen als gevolg van inflatie, echter ook door meer uitbesteding, o.a. domotica ten bedrage van € 0,1 miljoen.
De energiekosten zijn als gevolg van marktontwikkelingen met ruim € 0,3 miljoen gestegen (2023 toename € 0,4 miljoen).
In de kosten van huur en leasing is een bedrag opgenomen van € 0,7 miljoen (2023 € 0,8 miljoen) inzake lease roerende goederen.
In 2022 en 2023 is een voorziening ten bedrage van € 0,4 miljoen gevormd voor een mogelijke naheffing omzetbelasting over de jaren 2016 t/m 2023. Deze voorziening is in 2024 vrijgevallen, omdat dit risico is afgewend. De belastingdienst heeft uitspraak gedaan op bezwaar.
De inhuur in 2024 van Personeel niet in loondienst voor met name management is toegenomen met € 0,2 miljoen (2023 afname € 0,7 miljoen).
De inhuur van ondersteunend personeel centraal ondersteunende diensten is in 2024 toegenomen met € 0,2 miljoen.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:	2024	2023
	€	€
Rentebaten	904.238	247.726
Subtotaal financiële baten	904.238	247.726
Rentelasten	628.023	580.093
Overige financiële lasten	7.842	-
Subtotaal financiële lasten	635.865	580.093
Totaal financiële baten en lasten	-268.374	332.367

Toelichting:
Sinds 2023 is het weer mogelijk om rentevergoedingen op Rekening Courant en Deposito's te realiseren.
De rentelast 2024 van langlopende leningen is als gevolg van het verstrijken van de rentevaste periode van twee leningen omgezet naar een (hogere) variable rente. Deze leningen zijn ultimo 2024 vervroegd afgelost.
Overige financiële lasten: In 2024 is een een bedrag opgenomen van € 7 K inzake boeterente voor vervroegde aflossing van twee leningen.

20. Belastingen

De specificatie is als volgt:	2024	2023
	€	€
Vennootschapsbelasting	392.365	323.351
Totaal	392.365	323.351

Toelichting:
In 2024 is de teruggaaf vennootschapsbelasting 2021 en 2022 verwerkt (€ 370 K).
Voor het boekjaar 2024 is een belastingdruk opgenomen van € 0,9 miljoen (2023 € 0,4 miljoen).

21. Honoraria accountant

	2024	2023
	€	€
De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	258.045	232.975
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	36.022	33.729
Totaal honoraria accountant	294.068	266.704

Toelichting:
Het honorarium van de onafhankelijke accountant is gebaseerd op de gerealiseerde en verwachte kosten in het verslagjaar, alsmede nagekomen kosten voorgaand boekjaar.

KPMG

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

22. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

WNT-verantwoording 2024 Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding
Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Zorggroep Noordwest Veluwe van toepassing zijnde regelgeving: Wet verlaging bezoldigingsmaxima Wet normering topinkomens (WNT 2), klasse IV, 11 punten.
Het bezoldigingsmaximum in 2024 voor Zorggroep Noordwest Veluwe is € 214.000. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking geldt met ingang van 1 januari 2018 voor de eerste 12 kalendermaanden een afwijkende normering, zowel voor de duur van de opdracht als voor het uurtarief.
De heer Veening is per 1 februari 2020 in dienst getreden.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling.

Gegevens 2024	
bedragen x € 1	**G.J.A. Veening**
Functiegegevens	**Raad van Bestuur**
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deelfactor in fte)	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	
Individueel toepasselijke bezoldigingmaximum	**€ 214.000**

Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 197.426
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 16.562
Subtotaal	*€ 213.987*
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Totale bezoldiging	**€ 213.987**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.
Gegevens 2023	
bedragen x € 1	**G.J.A. Veening**
Functiegegevens	**Raad van Bestuur**
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deelfactor in fte)	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 187.866
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 15.495
Subtotaal	*€ 203.362*
Individueel toepasselijke bezoldigingmaximum	€ 205.000
Totale bezoldiging	**€ 203.362**

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024							
bedragen x € 1	**K.J. Noorman**	**J. Duenk**	**J.N. de Haas - de Vries**	**H.F. Bloemendal**	**E.L. Hooiveld**	**H.E. Sijbring**	**S. van Praag**
Functiegegevens	**Voorzitter**	**Vice-voorzitter tot 30 april 2024**	**Lid**	**Vice-voorzitter v.a. 1 mei 2024**	**Lid**	**Lid**	**Lid**
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12	1/1 - 30/4	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	1/5-31/12
Bezoldiging							
Bezoldiging	€ 25.680	€ 5.707	€ 17.120	€ 17.120	€ 17.120	€ 17.120	€ 11.413
Individueel toepasselijke bezoldigingmaximum	€ 32.100	€ 7.075	€ 21.400	€ 21.400	€ 21.400	€ 21.400	€ 14.325
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-	-	-	-	-	-
Bezoldiging	€ 25.680	€ 5.707	€ 17.120	€ 17.120	€ 17.120	€ 17.120	€ 11.413
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	

Gegevens 2023							
bedragen x € 1	**K.J. Noorman**	**J. Duenk**	**J.N. de Haas - de Vries**	**H.F. Bloemendal**	**E.L. Hooiveld**	**M.F. van de Streek**	
Functiegegevens	**Voorzitter**	**Vice-voorzitter**	**Lid**	**Lid**	**Lid**	**Lid**	
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12	1/1- 31/12	1/1 - 31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1 - 31/12	
Bezoldiging							
Bezoldiging	€ 24.600	€ 16.400	€ 16.400	€ 16.400	€ 16.400	€ 16.400	
Individueel toepasselijke bezoldigingmaximum	€ 30.750	€ 20.500	€ 20.500	€ 20.500	€ 20.500	€ 20.500	

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 31368842-25X001977 9ARN d.d. 28 mei 2025 (mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.2.1. ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. andere vaste bedrijfsmiddelen		650.548	640.346
2. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		0	3.942
Totaal materiële vaste activa		650.548	644.289
II Financiële vaste activa	2		
1. deelnemingen in groepsmaatschappijen		11.661.467	9.976.177
Totaal financiële vaste activa		11.661.467	9.976.177
B Vlottende activa			
I Vorderingen	3		
1. op handelsdebiteuren		401.868	471.824
2. overige vorderingen		8.822.014	823.810
3. overlopende activa		229.870	354.457
Totaal vorderingen		9.453.753	1.650.091
III Liquide middelen	4	26.530.947	15.062.329
C Totaal activa		48.296.715	27.332.886

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
PASSIVA		€	€
D Groepsvermogen	5		
I Bestemmingsfonds		2.001.165	1.107.428
II Overige reserves		10.115.757	10.115.757
Totaal groepsvermogen		12.116.922	11.223.185
E Voorzieningen	6		
1. overige		2.432.631	1.526.516
Totaal voorzieningen		2.432.631	1.526.516
F Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. schulden aan leveranciers en handelskredieten		710.384	843.241
2. belastingen en premies sociale verzekeringen		160.723	139.359
3. schulden ter zake pensioenen		183.744	156.863
4. overige schulden	7	32.692.311	13.443.721
Totaal kortlopende schulden		33.747.162	14.583.184
G Totaal passiva		48.296.715	27.332.886

KPMG

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.		2024 €		2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	10				
Zorgverzekeringswet		-19		52.193	
Wet langdurige zorg		1.368.696		2.592.308	
			1.368.677		2.644.501
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	11		14.532.423		13.718.393
Netto omzet			15.901.100		16.362.895
Wijzigingen in voorraden gereed product en onderhanden werk ten opzichte van de voorafgaande balansdatum					
Geactiveerde productie voor het eigen bedrijf					
Overige bedrijfsopbrengsten	12	1.144.894		559.303	
			1.144.894		559.303
Som der bedrijfsopbrengsten			17.045.993		16.922.198
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	13	1.285.309		1.330.546	
Lonen en salarissen	14	5.376.478		5.469.805	
Sociale lasten	14	1.024.776		830.414	
Pensioenlasten	14	517.664		464.355	
Andere personeelskosten	14	97.707		63.182	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	351.472		260.108	
Overige bedrijfskosten	16	9.290.568		8.751.053	
Som der bedrijfslasten			17.943.976		17.169.464
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	17	904.238		247.787	
Rentelasten en soortgelijke kosten	17	-6.256		-521	
			897.982		247.266
RESULTAAT VOOR BELASTING			-0		0
Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	18		893.737		-570.493
RESULTAAT BOEKJAAR			893.737		-570.493

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2024 €	2023 €
Toevoeging/(onttrekking -/-):		
Fonds: Zorggebonden activiteiten (WLZ)	893.737	-570.493
	893.737	-570.493

KPMG

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Algemeen
De enkelvoudige jaarrekening maakt deel uit van de jaarrekening 2024 van stichting Zorggroep Noordwest Veluwe. Voor zover posten uit de enkelvoudige balans en de enkelvoudige winst- en verliesrekening hierna niet nader zijn toegelicht, wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening.

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 winst- en verliesrekening, met uitzondering van de hierna genoemde grondslagen.

Financiële instrumenten
In de enkelvoudige jaarrekening worden financiële instrumenten gepresenteerd op basis van hun juridische vorm.

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

Resultaat deelnemingen
Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van de onderneming in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen de stichting en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd.

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot
Binnen de ZNWV-groep heeft ZNWV Holding de WTZa-toelating. In het kader van de Wlz is het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg voornamelijk verantwoord in ZNWV Zorg, aangezien de levering van zorg door die Stichting plaatsvindt. De financiële middelen voor de Wlz lopen via ZNWV Holding, omdat de holding het contract met het zorgkantoor heeft afgesloten. Hierdoor is in de enkelvoudige jaarrekening van ZNWV Holding sprake van een vordering/schuld uit hoofde van het financieringsverschil Wlz, maar worden er geen opbrengsten uit hoofde van de Wlz gepresenteerd. ZNWV Holding heeft in dit kader de kassiersfunctie voor de Wlz-middelen binnen de zorggroep. Door deze verwerkingswijze voldoet de zorggroep aan de bepalingen in de paragrafen 105a t/m 105c van RJ 270.

Voorzieningen
Voorziening deelneming
Voor het negatieve eigen vermogen van de deelnemingen wordt een voorziening gevormd ten bedrage van het negatieve eigen vermogen.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.2.4 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
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	644.289	708.761
Bij: investeringen	361.674	195.636
Af: afschrijvingen	298.711	260.108
Boekwaarde per 31 december	650.548	644.289

Toelichting:
Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5.

2. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	9.976.177	10.206.076
Resultaat deelnemingen	1.685.290	-229.899
Boekwaarde per 31 december	11.661.467	9.976.177

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
		€		€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Zeggenschapsbelangen:					
Reactiveringscentr. Klimop B.V.	intramurale reactivering	9.000	50%	1.635.725	608.257
Vastgoed B.V.	beheer Vastgoed	0	100%	10.025.742	1.077.033
Advies- en Behandelcentrum B.V.	(para)medische beh.	18.000	100%	-2.203.182	-791.553

Toelichting:
De Zorggroep is tezamen met ziekenhuis St. Jansdal een joint venture Klimop aangegaan De statutaire naam is: Reactiveringscentrum St. Jansdal Zorggroep Noordwest-Veluwe BV. De Zorggroep en ziekenhuis St. Jansdal vormen gezamenlijk het bestuur. De zeggenschap van beide partijen is gelijk. Zowel ziekenhuis St. Jansdal als Reactiveringscentrum Klimop zijn gevestigd aan de Wethouder Jansenlaan 90, 3844 DG Harderwijk. De Klimop is een reactiveringscentrum met ruimte voor 40 cliënten waar geriatrische revalidatiezorg wordt geboden.
De Zorggroep heeft tevens een 100% deelneming in het Advies- en behandelcentrum B.V. en ZNWV Vastgoed B.V.. Deze entiteiten zijn allen op het adres van de Zorggroep (holding) gevestigd. De Zorggroep (holding) is tevens het bestuur van en heeft volledige zeggenschap over beide B.V.'s .

KPMG

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

3. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

		31-dec-24	31-dec-23
		€	€
1	Overige vorderingen:		
	Vorderingen op debiteuren	401.868	471.824
	Overige vorderingen	1.406.050	731.987
	Nog te ontvangen bedragen	-	91.822
	Rekening-courant instellingen Zorggroep	7.415.964	-
2	Overlopende activa		
	Vooruitbetaalde bedragen	229.870	354.457
	Totaal vorderingen	9.453.753	1.650.091

Toelichting:
Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.
De overige vorderingen zijn met € 0,6 miljoen toegenomen wegens interne verrekeningen met Klimop inzake compensatiemaatregelen COVID.
Onder de overige vorderingen is een vordering inzake de Omzetbelasting opgenomen ten bedrage van € 0,4 miljoen (2023: 0,3 miljoen). Dit betreft, ter behoud van rechten, door de Belastingdienst teruggevorderde teruggaaf over de jaren 2016 tot en met 2018 en correcties aangiftes over de jaren 2015 tot en met 2023. Er is utlimo 2024 uitspraak op bezwaar ontvangen. De vordering is in 2025 door de Belastingdienst voldaan.
Er is een voorziening ten bedrage van € 6k in aftrek gebracht op de vordering debiteuren (2024: € 6k).
Vanwege het centrale liquiditeiten beheer ontstaan hoge rekening courant posities tussen ZNWV Holding en groepsmaatschappijen.
Financieringsverschil WLZ: Onder de overige vorderingen is begrepen € 576.717 (2023 € 889.149) inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren:

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	2024	2023	2022	t/m 2021	Totaal
Saldo per 1 januari	-	1.408.241	-	-519.092	889.149
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	1.095.809	-	-	-	1.095.809
Bij/af: betalingen/ontvangsten	-	-1.408.241	-	-	-1.408.241
Saldo per 31 december	1.095.809	-	-	-519.092	576.717
Stadium van vaststelling (*)	a	c	c	c	

Waarvan gepresenteerd als:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	576.717	889.149
	576.717	889.149

a = interne berekening
b = overeenstemming met zorgverzekeraar
c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

	2024	2023
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t	96.457.100	87.126.946
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	95.361.291	85.718.705
Financieringstekort / overschot	1.095.809	1.408.241

Toelichting:
t/m 2021: De ontvangst in 2020 inzake 2016 is ter onderbouwing voorgelegd aan Nza en Zorgkantoor.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

		31-dec-24	31-dec-23
		€	€
1.	Bankrekeningen	16.530.947	10.062.329
2.	Deposito's	10.000.000	5.000.000
	Totaal liquide middelen	26.530.947	15.062.329

Toelichting:
De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting, met uitzondering van een faciliteit voor een bankgarantie locatie Alicade Ermelo voor een bedrag van € 140k en twee deposito's van ieder € 5 miljoen.
Vanwege gunstige rentevergoedingen wordt vanaf 2023 gebruik gemaakt van Deposito's.

KPMG
KPMG Audit
Document waaron pns rapport
3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

5. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
I Bestemmingsfonds	2.001.165	1.107.428
II Overige reserves	10.115.757	10.115.757
	12.116.922	11.223.185

5.I *Bestemmingsfonds*

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-24	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Zorggebonden activiteiten (WLZ)	1.107.428	893.737	-	2.001.165
Totaal bestemmingsfonds	1.107.428	893.737	-	2.001.165

5.II *Overige reserves*

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-24	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Niet-zorggebonden activiteiten	10.115.757	-	-	10.115.757
Totaal Overige reserves	10.115.757	-	-	10.115.757

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

De specificatie is als volgt :	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	35.809.251	6.687.591
Ongerealiseerde boekwinst grond Putten	834.149	nvt
Af: stichting Zorggroep Noordwest Veluwe Zorg	-24.526.478	-5.793.854
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat	12.116.922	893.737

Toelichting:
De ongerealiseerde boekwinst betreft een grondtransactie in 2010 tussen de deelnemingen, waarbij de verkoop hoger was dan de boekwaarde. De winst wordt gerealiseerd bij verkoop aan derden.

6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€	€
1. overige					
jubileumverplichtingen	31.410	23.420	4.926	-	49.904
langdurig zieken	83.478	171.176	83.478	-	171.176
regeling vervroegde uittreding	-	8.370	-	-	8.370
voorziening deelnemingen	1.411.628	791.553	-	-	2.203.182
Totaal voorzieningen	1.526.516	994.519	88.405	-	2.432.631

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

	31-dec-24
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	31.905
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.400.726
hiervan > 5 jaar	-

Toelichting per categorie voorziening:
Toelichting voorziening jubileumverplichtingen:
Vanaf 2024 zijn, naast de dienstjubileumuitkeringen, ook de gratificaties bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd in de voorziening opgenomen. De verplichtingen zijn gebaseerd op de CAO VVT.
Toelichting voorziening langdurig zieken:
Als gevolg van aanhoudend langdurig verzuim, in combinatie met de verwachting dat verzuimende medewerkers niet (volledig) zullen terugkeren binnen twee jaar na de eerste ziektedag, stijgt de voorziening in 2024 aanzienlijk.
Toelichting voorziening deelnemingen:
Er is een voorziening deelnemingen gevormd op basis van de negatieve resultaten van de deelnemingen in het Advies en Behandelcentrum. Over 2024 bedraagt het negatieve resultaat € 791.533.

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d. 28 mei 2025 (mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Overige kortlopende schulden

De specificatie overige schulden is als volgt:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. persoonlijk levensfase budget	132.983	65.204
2. reservering vakantiegeld	291.946	253.853
3. reservering vakantiedagen en extra werkuren	391.678	273.334
4. Nog te betalen kosten	1.077.856	1.276.286
5. Rekening-courant instellingen Zorggroep	30.797.848	11.575.044
Totaal overige schulden	32.692.311	13.443.721

Toelichting:
Alle kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan 1 jaar.
Vanwege het pragmatische centrale liquiditeitenbeheer in de Holding, naar aanleiding van het uitzetten op deposito's vanaf 2023, ontstaan er schuldposities ten opzichte van de overige groepsmaatschappijen.

8. Financiële instrumenten

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

Kredietrisico
De stichting loopt kredietrisico over leningen en vorderingen opgenomen onder financiële vaste activa, handels- en overige vorderingen en liquide middelen. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de boekwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

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

Liquiditeitsrisico
De Zorggroep is bekend met een eventueel liquiditieitsrisico. Een eventuele afschaffing van bevoorschotting WLZ heeft een forse impact op de liquiditeit. Het liquiditeitsrisico kan worden verkleind door bouwinitiatieven niet zelf te financieren, maar vastgoed te huren.

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

9. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

		leaseverplichting in €		
Lease roerende goederen	prijspeil: januari 2025	2025	2026 t/m 2029	2030 - einde
		508.598	543.766	24.519

Kredietfaciliteiten
De Zorggroep is per 30 september 2019 voor onbepaalde tijd met de Rabobank een Rekening Courant kredietfaciliteit overeengekomen van € 2,5 miljoen.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.2.5 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Andere vaste bedrijfs-middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2024			
- aanschafwaarde	1.613.903	3.942	1.617.845
- cumulatieve afschrijvingen	973.556		973.556
Boekwaarde per 1 januari 2024	640.346	3.942	644.289
Mutaties in het boekjaar			
- investeringen	361.674	0	361.674
- afschrijvingen	298.711	0	298.711
- *terugname geheel afgeschreven activa*			
.aanschafwaarde	168.328	0	168.328
.cumulatieve afschrijvingen	168.328	0	168.328
- *desinvesteringen*			
aanschafwaarde	106.811	0	106.811
cumulatieve afschrijvingen	54.050	0	54.050
per saldo	52.761	0	52.761
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	10.202	-3.942	6.260
Stand per 31 december 2024			
- aanschafwaarde	1.700.438	3.942	1.704.380
- cumulatieve afschrijvingen	1.049.890	0	1.049.890
Boekwaarde per 31 december 2024	650.548	0	650.548
Afschrijvingspercentage	10-50%		

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.2.6 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps-maatschappijen	Totaal
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	9.976.177	9.976.177
Resultaat deelnemingen	1.685.290	1.685.290
Boekwaarde per 31 december 2024	11.661.467	11.661.467

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

10 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

10.1 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:	**2024**	**2023**
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	-19	52.193
Totaal	-19	52.193

10.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:	**2024**	**2023**
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ-zorg (exclusief subsidies)	1.368.696	2.592.308
Totaal	1.368.696	2.592.308

Toelichting:
De aanvaardbare kosten WLZ betreffen onderaanneming. In 2024 zijn in de aanvaardbare kosten WLZ ten bedrage van € 0,1 miljoen projectkosten opgenomen inzake regionale en transitiemiddelen (2023 € 0,9 miljoen).

11. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:	**2024**	**2023**
	€	€
Overige dienstverlening	14.532.423	13.700.502
Overige opbrengsten	-	17.891
Totaal	14.532.423	13.718.393

12. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt s	**2024**	**2023**
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.144.894	559.303
Totaal	1.144.894	559.303

Toelichting:
De overige dienstverlening betreft de interne doorberekening van de kosten van de Holding aan de andere leden van de groepsmaatschappij.
De overige subsidies in 2024 bevatten subsidies in het kader van de Subsidieregelingen Stageplaatsen zorg, Praktijkleren en Sector Plan Plus van het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van € 1,1 miljoen (2023 € 0,6 miljoen).

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

13. 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	1.285.309	1.330.546
Totaal	1.285.309	1.330.546

Toelichting:
De kosten van Personeel niet in loondienst betreft de kosten van onderaannemers zorgprestaties.

14. Lonen, salarissen, sociale lasten, pensioenlasten en andere personeelskosten

De specificatie is als volgt:	**2024**	**2023**
	€	€
Lonen en salarissen	5.376.478	5.469.805
Sociale lasten	1.024.776	830.414
Pensioenpremies	517.664	464.355
Andere personeelskosten	97.707	63.182
Totaal personeelskosten	7.016.626	6.827.757
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zorggebonden activiteiten	-	-
Niet-zorggebonden activiteiten	92,4	91,2
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	92,4	91,2
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	-	-

Toelichting:
De kosten van personeel in loondienst zijn in 2024 gestegen als gevolg van meer fte's en een CAO loonmutatie van 6,9%.
Vanwege interne doorbelastingen zijn de lonen en salarissen verlaagd met € 0,5 miljoen.

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	**2024**	**2023**
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	351.472	260.108
Totaal afschrijvingen	351.472	260.108

Toelichting:
Als gevolg van investeringen in ICT, in plaats van lease, nemen de afschrijvingen met € 40k toe.
In 2024 hebben desinvesteringen plaatsgevonden in ICT middelen ten bedrage van € 50k.

KPMG

KPMG Audit

Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.

28 mei 2025

(mede) betrekking heeft.

KPMG Accountants N.V.

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

16. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	191.904	144.714
Algemene kosten	7.099.319	6.851.258
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.097	17.049
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	54.718	1.467
Subtotaal	54.718	1.467
Huur en leasing	949.284	936.751
Personeel niet in loondienst (secundair proces)	992.246	799.814
Totaal overige bedrijfskosten	9.290.568	8.751.053

Toelichting:
Hotelmatige kosten:
De kosten van afvalverwijdering en brandstofkosten van het wagenpark nemen toe.
Algemene kosten:
De advieskosten nemen af met € 0,8 miljoen, vanwege de reservering in 2023 voor regionale en transistiemiddelen. De kosten van ICT zijn met € 0,3 miljoen toegenomen (2023 € 0,2 miljoen).
De kosten voor geschenken personeel nemen toe met € 0,2 miljoen. Betreft alle groepsmaatschappijen.
De kosten van de arbodienst en preventie ziekteverzuim nemen toe met € 0,4 miljoen.
De kosten voor ondersteuning bij loon- en opleidingssubsidies nemen toe met € 0,2 miljoen.
Personeel niet in loondienst:
De inhuur in 2024 van Personeel niet in loondienst voor diverse functies is toegenomen met € 0,2 mljoen.

BATEN/LASTEN

17. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:	2024	2023
	€	€
Rentebaten	904.238	247.787
Subtotaal financiële baten	904.238	247.787
Rentelasten	6.256	521
Subtotaal financiële lasten	6.256	521
Totaal financiële baten en lasten	897.982	247.266

Toelichting:
Per november 2023 wordt een rentevergoeding op het tegoed rekening courant ontvangen op basis van de zogenaamde €STR (Euribor minus afslag). Daarnaast wordt een rentevergoeding ontvangen uit uitgezette deposito's.

18. Aandeel in winst / verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen:

De specificatie is als volgt:	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Vastgoed	1.077.033	-343.672
ABC	-791.553	-340.594
Klimop (50%)	608.257	113.773
Totaal resultaat deelnemingen	893.737	-570.493

KPMG
KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

18. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening
De raad van bestuur van Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding heeft de jaarrekening 2024 vastgesteld op 27 mei 2025.
De raad van toezicht van Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd op 27 mei 2025.

19. Gebeurtenissen na balansdatum
Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die het getrouwe beeld van de jaarrekening materieel beinvloeden.

20. Resultaatbestemming
Het resultaat staat ter vrije beschikking.

Harderwijk, 27 mei 2025 ondertekening door bestuurder en toezichthouders

W.G.
G.J.A. Veening
Raad van Bestuur

W.G.
K.J. Noorman, voorzitter
Raad van Toezicht

W.G.
H.F. Bloemendal, vice voorzitter
Raad van Toezicht

W.G.
E.L. Hooiveld
Raad van Toezicht

W.G.
J.N. de Haas- de Vries
Raad van Toezicht

W.G.
S. van Praag
Raad van Toezicht

W.G.
H.E. Sijbring
Raad van Toezicht

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.3 OVERIGE GEGEVENS

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Er is geen statutaire regeling inzake resultaatbestemming.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding heeft geen nevenvestigingen.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

KPMG Audit
Document waarop ons rapport 3136843-25X00197709ARN d.d.
28 mei 2025
(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding (of hierna 'de stichting') te Ermelo (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe Holding per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

1 de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2024;

2 de geconsolideerde en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024; en

3 de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojWMG) van toepassing.

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

KPMG Accountants N.V., een naamloze vennootschap ingeschreven in het handelsregister in Nederland onder nummer 33263683, is lid van het KPMG-netwerk van zelfstandige ondernemingen die verbonden zijn aan KPMG International Limited, een Engelse entiteit.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

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

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag, de overige gegevens, en het verslag van de interne toezichthouder in overeenstemming met de RojWMG.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT). In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

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

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

— het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

— het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;

— het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;

— het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om in onze controleverklaring de aandacht te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;

— het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en

— het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij zijn verantwoordelijk voor het plannen en uitvoeren van de groepscontrole om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsonderdelen binnen de groep als basis voor het vormen van een oordeel over de jaarrekening. Tevens zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de beoordeling van de controlewerkzaamheden die in het kader van de groepscontrole zijn uitgevoerd. Wij dragen de volledige verantwoordelijkheid voor onze controleverklaring.

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

Arnhem, 28 mei 2025

KPMG Accountants N.V.

E.J. Preuter RA