

Jaarverslaggeving 2024

Stichting Carinova Zorg

Jaarverslag 2024

Niet alleen, maar samen mogelijk maken

Carinova



carinova.nl

Samen
mogelijk maken

Qconcepts

Uitsluitend voor identificatiedoeleinden



Voorwoord

Beste lezer,

Het jaar 2024 was een jaar van stappen vooruit voor Carinova. Onder ons motto **“Samen mogelijk maken”** hebben we ons ingezet om de zorg betaalbaar, toegankelijk en van goede kwaliteit te houden, ondanks de vele uitdagingen die de zorgsector momenteel kent.

Onze meerjarenbeleidsvisie 2022-2026, met de speerpunten collega, cliënt en organisatie, heeft ons hierbij richting gegeven.

We zijn een grote regionale zorgorganisatie die zorg, behandeling, praktische hulp en begeleiding biedt aan meer dan 12.000 cliënten, ondersteund door bijna 4.000 collega's en zo'n 1.000 vrijwilligers. Mantelzorgers spelen hierbij een onmisbare rol. Samen met partners in de wijk en regio maken we zelfstandig thuis wonen mogelijk, zo lang als dat kan.

In ons kwaliteitsbeeld 2024 hebben we rekenschap afgelegd over de kwaliteit van zorg. Dit jaarverslag betreft vooral de verantwoording vanuit bedrijfsvoerend perspectief.

Door de juridische vereenvoudiging hebben we in 2024 belangrijke stappen gezet in efficiënter werken en het gelijktrekken van onze processen. Daarnaast hebben we ons gericht op het terugdringen van verzuim, het verhogen van de personele inzet en het verbeteren van het rendement. Ondanks de complexiteit en de uitdagingen die we nog steeds op deze thema's ervaren, hebben we het jaar afgesloten met een positief resultaat.

Onze focus op verduurzaming heeft geleid tot concrete stappen in onze vastgoedstrategie, en we hebben ons ingezet voor een duurzame bedrijfsvoering. Het Green Team heeft zich gericht op diverse thema's, zoals het duurzaam verzenden van bedrijfskleding en het reduceren van afvalstromen. We blijven ons inzetten voor een gezonde werkplek en omgeving voor onze collega's.

Voor onze cliënten zetten we in op het bieden van zo persoonlijk mogelijke zorg. De levering van zorg op basis van een volledig pakket thuis (Vpt) is in 2024 gestimuleerd, wat goed past bij de maatschappelijke focus op langer thuis wonen. Hiermee organiseren we de zorg zo dicht mogelijk bij de cliënt om hen te ondersteunen in hun eigen omgeving.

De financiële positie van Carinova is in 2024 versterkt, met een toename van de reserves en een verbeterde solvabiliteit en liquiditeit. Dit biedt ons een solide basis om toekomstige (vastgoed)uitdagingen aan te gaan en onze ambities waar te maken.

Vooruitkijkend naar 2025, blijven we ons richten op het verbeteren van de bedrijfsvoering en het rendement, terwijl we ook investeren in de transformatie naar integrale, passende zorg. En blijft de focus liggen op de duurzame inzetbaarheid van onze collega's en een gezonde werkkplek.

We danken onze collega's, vrijwilligers, mantelzorgers en partners voor hun inzet en betrokkenheid. En de cliënten voor hun vertrouwen.

Voor ons als bestuurders van Carinova stond 2024 daarnaast in het teken van een bestuurswissel. Na het afscheid van Henk van Zwam is met de komst van Grietsje Visser de Raad van Bestuur weer compleet.

Samen maken we het mogelijk!

Raad van Bestuur Carinova

Jan Griepink

Grietsje Visser

**We blijven ons inzetten om
de zorg zo dicht mogelijk bij
de cliënt te organiseren en
hen te ondersteunen in hun
eigen omgeving.**





Inhoud

Inleiding	9
Deel 1 - Bestuursverslag	11
Algemene informatie	11
Gang van zaken gedurende het verslagjaar	13
Stand van zaken per balansdatum	17
Risico's en onzekerheden	21
Duurzaamheid	23
Overige informatie	25
Toekomstparagraaf	25
Deel 2 - Verslag Raad van Toezicht	31
Deel 3 - Bijlagen	43
Bijlage 1 – Besluitenlijst RvT 2024	43
Bijlage 2 – Scholingsoverzicht leden Raad van Toezicht 2023	44
Bijlage 3 – IZA Fonds wijkverpleging	47

Een terugblik op 2024



Inleiding

In dit jaarverslag blikken wij terug op het jaar 2024.

Dit jaarverslag bestaat uit 3 delen:

Bestuursjaarverslag

Met ons bestuursjaarverslag geven we als raad van Bestuur inzicht in de integriteit en professionaliteit van de bedrijfsvoering. Het is een belangrijk onderdeel van de financiële verantwoording.

Jaarverslag Raad van Toezicht

In het jaarverslag van de Raad van Toezicht wordt uiteengezet welke activiteiten in het verslagjaar hebben plaatsgevonden en hoe die zich verhouden tot de maatschappelijke opgaven, strategie en toezichtsvisie.

Bijlagen

Voorgaande jaren vormde ook het kwaliteitsjaarverslag een onderdeel van het jaarverslag. Met de komst van het Generiek kompas 'Samen werken aan kwaliteit van bestaan', en daarmee het kwaliteitsbeeld als instrument om rekenschap af te leggen, is afscheid genomen van het kwaliteitsjaarverslag. [Ons kwaliteitsbeeld 2024 vind je hier.](#)

Bestuurs verslag

Deel 1 - Bestuursverslag

Algemene informatie

De kern van de meerjarenbeleidsvisie 2022 – 2026 is “Samen mogelijk maken”.

De meerjarenbeleidsvisie beschrijft 3 speerpunten:

1. **Collega** – Samen maken we het mogelijk,
2. **Cliënt** – Zo persoonlijk mogelijke zorg,
3. **Organisatie** – Carinova maakt mogelijk.

Deze thema's staan in het teken van de noodzakelijke veranderingen die nodig zijn om de vooruitgang in een (zorg)wereld waar nu en de komende jaren enorm veel in gebeurt, te realiseren en de zorg betaalbaar, toegankelijk en van goede kwaliteit te houden.



Carinova is een grote, regionale zorgorganisatie, voor mensen, door mensen. Carinova geeft zorg, behandeling, praktische hulp en begeleiding. Binnen 9 gemeenten, thuis of op 1 van de 12 woonzorglocaties. En in nog circa 9 gemeenten verleent Carinova huishoudelijke hulp. Met bijna 4.000 collega's en zo'n 1.000 vrijwilligers helpt en verzorgt Carinova meer dan 12.000 cliënten. Daarbij mogen hun onmisbare mantelzorgers niet worden vergeten. Welzijn thuis heeft de volle aandacht, al bijna 26.000 mensen maken gebruik van de services. Daarmee maakt Carinova zelfstandig thuis wonen mogelijk, zo lang als dat kan. Samen met de partners in de wijk en in de regio maakt Carinova dit mogelijk. Carinova heeft een sterke regionale verankering en voert in de samenwerkingen een voortrekkersrol.

De groep bestaat uit twee stichtingen en een besloten vennootschap onder leiding van dezelfde raad van bestuur (RvB). De organisatiestructuur ziet er als volgt uit:

Stichting Carinova Zorg voert het gemeenschappelijk bestuur en beheer over de in het organogram weergegeven rechtspersonen die zorg, hulp- en dienstverlening bieden. Het besturen van de Stichting is opgedragen aan de RvB. Deze bestond in 2024 uit een voorzitter en een lid. De raad van toezicht (RvT) houdt toezicht op het bestuur en de algemene gang van zaken van de stichting en kent 5 leden. De afspraken tussen de RvB en de RvT zijn vastgelegd in het reglement RvB, het reglement RvT en het Informatieprotocol. De RvB wordt ondersteund door 2 directeuren zorg, directeur bedrijfsvoering, bestuurssecretaris en concerncontroller.

Deze zijn vertegenwoordigd in het Raad van Bestuur & Directie Overleg (RDO), waarin besluiten worden voorbereid en (door de RvB) genomen.

Juridische vereenvoudiging per 1 januari 2024

Op 1 januari heeft een juridische vereenvoudiging plaatsgevonden. Stichting Carinova Groep en Stichting Carinova Woonzorg zijn juridisch gefuseerd met Stichting Carinova Thuiszorg. De overgebleven Stichting Carinova Thuiszorg is van naam gewijzigd naar Stichting Carinova Zorg. In de vereenvoudigde structuur zijn alle activiteiten, met uitzondering van de huishoudelijke hulp, opgenomen in één stichting.

Gang van zaken gedurende het verslagjaar

In 2024 is de levering van zorg op basis van een volledig pakket thuis (Vpt) gestimuleerd. Deze ontwikkeling past goed in de visie van Carinova op het langer thuis (wonen). Deze maakt onderdeel uit van de transformatie van zorg op basis van de 5-stappen. Dit heeft geleid tot een verschuiving in de samenstelling van de zorgproducten, waarbij een groei in het aantal Vpt’s en juist een afname van de wijkverpleging is te zien. Ook is het afgelopen jaar veel aandacht gegeven aan het terugdringen van het verzuim, de hoge personele inzet en het verbeteren van het rendement. Carinova heeft net als de gehele sector nog steeds te kampen met een hoog verzuim binnen alle onderdelen, wat een weerslag heeft op de huidige collega’s en de noodzaak tot externe inzet van personeel. Door meer aandacht te hebben voor verzuim richting de collega’s en het aanscherpen van de verzuimprocedures is ingezet op een verlaging van het verzuim.

Desondanks is het verzuimpercentage hoog, de problematiek is vrij complex en weerbarstig. De focus op een verbetering van het rendement heeft eraan bijgedragen dat 2024 is afgesloten met een positief resultaat, dat voor een deel bestaat uit tijdelijke en incidentele middelen. Hierdoor is het resultaat hoger dan de (meerjaren)begroting. Verder heeft Carinova in 2024 aandacht gehad voor verduurzaming, dat onder meer wordt teruggezien in de vastgoedstrategie, die begin 2025 is herijkt.

Bedrijfsopbrengsten (x € 1 miljoen)	2024	2023
Totale bedrijfsopbrengsten	161,9	148,3

Resultaat (x € 1 miljoen)	2024	2023
Resultaat boekjaar	3,7	1,6
Resultaat ratio	2,3%	1,1%

Het jaar 2024 is met een positief resultaat afgesloten. De opbrengsten in 2024 zijn gestegen ten opzichte van 2023, grotendeels door tariefstijgingen en een groei van de Wlz-opbrengsten (o.a. Vpt's) en incidentele opbrengsten. Daar staat tegenover dat de personele inzet (intern en extern), mede als gevolg van het hoge verzuim, vrij hoog zijn. Desondanks is het resultaat over 2024 met € 3,3 miljoen verbeterd ten opzichte van 2023. De belangrijkste verschillen tussen 2024 en 2023 betreffen:

- de (per saldo) toename van de zorgopbrengsten als gevolg van de tariefstijgingen /-herijkingen, hogere WLZ-opbrengsten door een groei van het aantal Vpt's, hogere productie en productmix, lagere opbrengsten Zvw (wijkverpleging) en Wmo (huishoudelijke hulp) door een lager volume;
- de toename van de overige bedrijfsopbrengsten door incidentele posten en vrijval van (risico)reserveringen);
- de toename van de personeelskosten met gemiddeld 2,72% als gevolg van de cao-stijgingen per 1 maart 2024 en 1 oktober 2024 en een hoge(re) inzet van eigen personeel en personeel niet in loondienst door het hoge verzuim;
- de kostenstijging als gevolg van de inflatie en hogere afschrijvingen door een toegenomen niveau van investeringen in met name ICT middelen; en
- de hogere renteopbrengsten doordat een hogere rente wordt ontvangen over de aanwezig bank- en spaartegoeden.

Het resultaat over het verslagjaar was hoger dan begroot. Dit vindt zijn oorsprong in de timing van het opstellen en goedkeuren van de begroting (najaar 2023) en de ontwikkelingen daarna in 2024. Enerzijds is sprake van een lager resultaat vanwege de hoge personele inzet door het hoge verzuim en een daling van het volume binnen de thuiszorg (Zvw). In de begroting waren hiervoor buffers opgenomen. Daar staat tegenover dat de Wlz opbrengsten veel hoger zijn als gevolg van een zwaardere productiemix en een aanpassing van het richttariefpercentage in 2024. In 2024 is de levering van de zorg op basis van een volledig pakket thuis (Vpt) sterk toegenomen. In 2024 zijn veel meer renteopbrengsten ontvangen dat begroot doordat rente wordt ontvangen over de aanwezige

bank- en spaartegoeden. Verder was sprake van een voordeel op loonkosten (onder meer sociale lasten) en zijn incidentele (tijdelijke) middelen ontvangen, waaronder subsidies.

Voorgaande wordt ook teruggezien in het rendement (resultaat boekjaar/som der bedrijfsopbrengsten) in 2024. Deze bedraagt 3,3% ten opzichte van 1,1% voorgaand jaar en voldoet daarmee aan de interne norm voor het rendement.

Het personeelsbestand is licht toegenomen van 1.877 naar 1.892 fte. Binnen woonzorg is sprake van een toename door een hogere bezetting en complexiteit van zorg en het hoge verzuim. Binnen thuiszorg en WMO Diensten is, ondanks het hoge verzuim, sprake van een lagere gemiddelde personele inzet als gevolg van een lager productievolume. De personeelskostenratio (personeelskosten + personeel niet in loondienst/som der bedrijfsopbrengsten) is gedaald van 79,1% in 2023 tot 78,6% in 2024.

Om het verzuim te verlagen wordt aandacht besteed aan de werkdruk en omstandigheden die de collega's ervaren. Binnen Ik&Carinova ligt de focus onder meer op vitaliteit en het terugbrengen van het hoge verzuim. Ook binnen de werkkostenregeling worden (extra) mogelijkheden aan collega's aangeboden op het gebied van vitaliteit.

Resumerend heeft het verslagjaar 2024 vooral in het teken gestaan van:

- De ontwikkeling van de visie op de transformatie van zorg en de transformatieopgave;
- Ik&Carinova, gericht op vitaliteit, vakmanschap en werkplezier van de collega;
- Het actualiseren van de planvorming en de duurzaamheidsopgave van projecten uit het Strategisch Vastgoed Plan en de herziening daarvan (begin 2025 afgerond);
- Het voorbereiden van een strategie voor duurzaamheid en de verantwoording daarover en het verder verduurzamen van de huidige locaties;
- Het verkennen van de mogelijkheden voor (regionale) uitwisseling van data;
- De voorbereiding op de wetgeving met betrekking tot informatiebeveiliging;
- Het optimaliseren van de bedrijfsvoering en de renteopbrengsten.

In 2024 heeft Carinova aandacht besteed aan het optimaliseren van bedrijfsvoering. Door middel van slim plannen & roosteren zijn zorgplanningen en –routes geoptimaliseerd en heeft een herindeling/samenvoeging van thuiszorgteams plaatsgevonden. Ook op andere onderdelen zijn processen verbeterd, waaronder de werkwijze waarbij het zorgplan leidend is door de verantwoording van productie en facturatie. Dit draagt bij aan een meer efficiënter proces en leidt tot minder belasting van de zorg. Verder is veel focus gelegd op de verdere digitalisering en de intramurale bezetting, die in 2024 is aangetrokken. Hierdoor komt de verhouding tussen productie en personele inzet beter in balans.

De eerder ingezette rendementsverbetering heeft in 2024 geleid tot een verbetering van het resultaat. Desondanks blijft de personele inzet (zowel intern als extern) aanhoudend hoog, met name door het hoge verzuim. Dit vraagt om een strakke monitoring. Gelet op de toekomstige ontwikkelingen, zowel op het gebied van de zorg(financiering) als de vastgoedopgave is een structureel positief rendement cruciaal. De begroting 2025 en het meerjarenperspectief heeft in het teken gestaan van een rendementsverbetering die nodig is om de kosten structureel in evenwicht te houden met de opbrengsten. Hiervoor zijn plannen gemaakt, die in 2025 zullen worden uitgevoerd en gemonitord.

De investeringen in vastgoed bleven in 2024 iets achter op de begroting. Eind 2024 is opnieuw gekeken naar de investeringsplanning voor de komende jaren en de visie op zorg en wonen. De planvorming voor de locaties St. Willibrord te Boskamp en Diessenplas te Holten, is nader geconcretiseerd. Verder zal de realisatie van een zorgcomplex binnen het plan “Hofrijk” op de voormalig St. Jozeflocatie plaatsvinden. Carinova zal hier (een deel van) de zorg gaan leveren. Voorgaande ontwikkeling zijn opgenomen in het nieuwe Strategisch Vastgoed Plan Carinova, dat begin 2025 is vastgesteld en goedgekeurd.

Er zijn geen activiteiten verricht op het gebied van onderzoek en ontwikkeling.

Focus & aandacht
in 2024

Stand van zaken per balansdatum

Carinova heeft de financiële positie in 2024 versterkt. Door het positieve resultaat zijn de reserves in 2024 toegenomen van € 42,8 miljoen tot € 47,6 miljoen. Het werkkapitaal (vlottende activa – kortlopende schulden) van de stichting is toegenomen van € 14,1 miljoen tot € 19,1 miljoen, met name door het positieve operationele resultaat.

Solvabiliteit & liquiditeit

De solvabiliteit geeft aan in hoeverre aan alle financiële verplichtingen kan worden voldaan. Zowel de solvabiliteit als de vermogensratio zijn toegenomen door het positieve resultaat in 2024.

Solvabiliteit	2024	2023
Solvabiliteit (eigen vermogen / totaal vermogen)	48,9%	47,4%
Vermogensratio (eigen vermogen / totale opbrengsten)	29,4%	28,8%

Beide ratio’s kunnen goed worden genoemd. De solvabiliteit ligt ruim boven de interne norm van 30,0% wat wenselijk wordt geacht om eventuele financiële tegenslagen op te vangen en ook een goede uitgangspositie is voor het verkrijgen van financieringen.

De liquiditeit geeft aan in hoeverre aan de op korte termijn opeisbare verplichtingen kan worden voldaan.

Liquiditeit	2024	2023
Current ratio (vlottende activa / kortlopende schulden)	1,6	1,5

De liquiditeit van de stichting is licht toegenomen. De liquiditeit voldoet aan de interne norm van 1,0. Het grootste deel van de vorderingen op financiers is in 2024 afgerekend.



De Debt Service Coverage Ratio (DSCR) wordt gebruikt om een beeld te krijgen van de betalingscapaciteit van een onderneming in verhouding tot de financiële verplichtingen. De betalingscapaciteit betreft de vrije geldstroom. De DSCR wordt berekend door het resultaat vóór afschrijvingen en rente te delen door het totaal van de rente en aflossing. De financiers hebben in het kader van de financiering onder andere eisen gesteld aan de omvang van de DSCR en kennen daarbij een eigen, specifieke berekening. Ultimo 2024 wordt aan deze eisen voldaan. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de jaarrekening.

De netto kasstroom (geconsolideerd) in 2024 is € 9,5 miljoen positief.

Kasstroomen & financieringsbehoefte - Kasstroomen (x € 1 miljoen)	2024	2023
Operationele activiteiten	16,4	12,0
Investeringsactiviteiten	- 5,2	- 5,2
Financieringsactiviteiten	- 1,7	- 1,7
Netto kasstroom	9,5	5,1

Het positieve resultaat en de wijzigingen in het werkkapitaal (onder meer de afrekening van vorderingen op financiers) hebben geleid tot een positieve kasstroom.

In 2024 is de kasstroom uit investeringsactiviteiten relatief lager door een lager investeringsniveau. De geplande investeringen volgens Strategisch Vastgoed Plan Carinova zullen de komende jaren meer druk leggen op de kasstroom uit investeringsactiviteiten. De kasstroom uit financieringsactiviteiten is in 2024 negatief vanwege de aflossing op langlopende leningen.

Risico's & onzekerheden

Kernrisico's

De voornaamste risico's voor Carinova zijn het hoge verzuim en een tekort aan personeel om in de zorgbehoefte van de cliënten te voorzien. De problematiek rondom verzuim is complex, binnen Carinova is net als in de branche sprake van een hoog verzuim. Het programma Ik&Carinova en een actieve arbeidsmarktcampagne zorgen voor meer aandacht voor instroom, doorstroom en (professionele) ontwikkeling van personeelsleden. Ook het onderdeel vitaliteit, dat daarvan deel uitmaakt, moet zorgen voor een betere balans voor onze collega's. Tijdens de periodieke FIT gesprekken is hier veel aandacht voor. Voor nieuwe collega's wordt er een 'warm welkom' georganiseerd. De ontwikkelingen op de arbeidsmarkt, alsook de toenemende vraag naar langdurige zorg vormen een onzekerheid voor de stichting. De focus ligt op het aantrekken van nieuwe personeelsleden die waarde en kwaliteit kunnen toevoegen aan de organisatie en hen intern op te leiden via onder andere de Carinova Academy. Verder investeert Carinova veel in innovatie en technologische oplossingen, die in de dagelijkse werkzaamheden kunnen ondersteunen om aan de behoefte te voldoen. Dit wordt gedaan in samenwerking met andere zorginstellingen in de regio, onder meer via de samenwerkingsverbanden Salland United, Vitaal Vechtdal, Samen Gezond IJsselvecht en door samen te werken met (technologische) partners.

Een ander risico waar Carinova mee te maken heeft is de relatief hoge personele inzet, die niet altijd in gelijke tred loopt met de tariefontwikkelingen. Dit heeft voor een deel te maken met de veelal complexe(re) zorg die Carinova vanuit de rol als grote regionale aanbieder levert maar ook met het hoge verzuim en daarmee de hoge kosten van personeel niet in loondienst. Dit legt behoorlijke druk op de financiële bedrijfsvoering. Mede in het licht van de verwachte toekomstige bezuinigingen in de zorg is gestart met het inzetten van acties gericht op het verbeteren van het rendement, waaronder 'slim plannen en roosteren', het optimaliseren van de samenstelling van teams, het verbeteren van de bezettingsgraad en het terugdringen van het verzuim en de (te) hoge personele

inzet. Desondanks blijven de personele inzet en het verzuim hoog. Het begrotingsjaar 2025 staat in het teken van een rendementsverbetering, die ook nodig is om te anticiperen op toekomstige bezuinigingen op de financiering van de langdurige zorg en de ontwikkeling van het volume.

Ook de ontwikkeling van de volumes brengt risico's met zich mee. Al enige tijd staat het volume van wijkverpleging en huishoudelijke hulp onder druk. Tegelijkertijd zien we, onder meer door de focus op langer thuis wonen, een groei van de levering van zorg op basis van het volledig pakket thuis (Vpt). Per saldo is in 2024 sprake van een afname van het volume. De verschuiving leidt tot een andere verdeling van de personeelssamenstelling en –inzet en daarmee ook de marge, die nodig is voor de dekking van de kosten van de ondersteuning.

Koers-, liquiditeits- en kasstroomrisico's

De financiering van zorg vindt overwegend plaats op basis van declaratie achteraf in plaats van bevoorschotting. Een adequaat facturatie- en debiteurenbeheer is daarom cruciaal. Daarnaast leggen investeringen vanuit het Strategisch Vastgoedplan beslag op de liquiditeit. Deze risico's kunnen worden opgevangen in de liquiditeitsplanning die periodiek wordt geactualiseerd op basis van een 'rolling forecast'. De risico's worden ieder kwartaal besproken en geëvalueerd in de treasurycommissie.

Rente- en kredietrisico's

Vanuit het Strategisch Vastgoedplan ligt een investeringsopgave. Voor een groot deel van de investeringen wordt externe financiering aangetrokken. De rente voor langlopende financiering op de kapitaalmarkt is stijgend en vormt een risico voor de toekomstige kapitaallasten. Voor een aantal lopende investeringen heeft Carinova een investeringskrediet. Met de bank zijn duidelijke afspraken gemaakt, waardoor de rente- en kredietrisico's beperkt zijn. Concernbreed is een kredietfaciliteit beschikbaar om schommelingen in het werkkapitaal indien nodig op te vangen. De leningenportefeuille is op orde. De risico's worden ieder kwartaal besproken en geëvalueerd in de treasurycommissie.

Risicomanagementsysteem

De ambities van Carinova op het gebied van risicomanagement zijn vastgelegd in het risicobeleid. Carinova heeft hierbij als doel de risicomanagement competenties naar een hoger niveau te brengen en meer gestructureerd en expliciet in te bedden in de organisatie. Het Carinova InControl Framework staat hierbij centraal, dat is gebaseerd op het "Three Lines model". Via InControl sessies wordt het bewustzijn bij de collega's gestimuleerd en wordt een goed beeld verkregen van de belangrijkste risico waar Carinova mee te maken heeft. Verder wordt jaarlijks een frauderisico analyse en compliance check uitgevoerd. Hierbij worden de mitigerende maatregelen geïdentificeerd en getoetst. De toenemende eisen op het gebied van informatiebeveiliging (onder meer de NIS-2 regelgeving) en duurzaamheid (Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)) leiden tot nieuwe inzichten en risico's. Deze zijn in beeld en zullen in 2025 wordt vertaald naar een herbeoordeling van het risicomanagementsysteem. Als onderdeel daarvan wordt geïnvesteerd in het opstellen van een Information Security Monitoring System (ISMS).

Op financieel vlak wordt periodiek een (meerjaren) stresstest uitgevoerd of Carinova voldoende vermogen en liquiditeit heeft om de belangrijkste risico's op te vangen. De financiële ratio's zijn voldoende om de risico's op te kunnen vangen.

Duurzaamheid

In 2024 kijken we positief terug op de voortgang die we samen hebben gemaakt door de initiatieven, gedreven vanuit onze duurzaamheidsambitie. Alle stappen, groot en klein, hebben afgelopen jaar bijgedragen aan meer bewustwording en actiegerichtheid voor een meer duurzame zorg en bedrijfsvoering binnen Carinova. Dit blijkt onder meer uit de positieve jaarcijfers en de stappen die zijn gezet om het ambitieniveau 'zilver' van de Milieuthermometer Zorg te kunnen bereiken. Carinova hoopt deze in 2025 te behalen.

In het Strategisch Vastgoedplan zijn duurzaamheidsinvesteringen opgenomen. Daarnaast zijn of worden energiebesparende maatregelen doorgevoerd, waaronder het plaat-

sen van zonnepanelen, ledverlichting, warmtepompen etc. Momenteel wordt gekeken naar de (verdere) verduurzaming van het wagenpark (benzineauto's vervangen door elektrische auto's). Carinova heeft de Greendeal 3.0 ondertekend.

In 2024 is het Green Team gestart, dat alle relevante ontwikkelingen op het gebied van duurzaamheid en de verantwoording daarover volgt. Een aantal thema's waar het Green Team zich in 2024 op heeft gericht zijn het duurzaam verzenden van bedrijfskleding en het reduceren en/of optimaliseren van afvalstromen. Komend jaar gaan we ons richten op het Warm Welkom pakket en ICT verzending naar collega's.

Eind 2024 hebben we tijdens een dag die in het teken van teken van duurzaamheid stond, stilgestaan bij het effect dat we als organisatie en als individu kunnen hebben. Daarbij stond een goede balans tussen 'nut' en 'zin' centraal. Deze inspirerende dag heeft ons geholpen om onze visie en strategie op het gebied van duurzaamheid verder vorm te geven.

Duurzaamheid gaat niet enkel over klimaat en milieu. Het gaat ook over duurzame inzetbaarheid van onze collega's en een gezonde werkplek en omgeving. Ook daarin zetten we steeds meer stappen.

Verduurzaming is een langdurig proces. Er zijn voor Carinova genoeg kansen om verder te verduurzamen. De verplichtingen vanuit Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) worden nauwlettend gevolgd. Carinova bereidt zich voor om hierover op transparante wijze verantwoording te kunnen afleggen.

Carinova hanteert een gedragscode voor het personeel. Deze gedragscode is bedoeld om een fijne, veilige werkomgeving te creëren voor het personeel en een prettige omgeving voor de cliënten. Ook het programma Ik&Carinova, dat is gericht op vitaliteit, vakmanschap en werkplezier van de medewerker, draagt hieraan bij. Carinova leeft de Governancecode Zorg na en ziet dat ook als verplichting voor de organisatie.

Overige informatie

Op 1 januari 2024 heeft een juridische vereenvoudiging plaatsgevonden. Stichting Carinova Groep en Stichting Carinova Woonzorg zijn daarbij gefuseerd met Stichting Carinova Thuiszorg. Deze stichting gaat met ingang van 1 januari 2024 verder onder de naam Stichting Carinova Zorg. De activiteiten met betrekking tot de huishoudelijke hulp blijven in de 100% deelneming Carinova WMO Diensten BV opgenomen. Met de vereenvoudiging wordt een grote slag gemaakt in een efficiëntere bedrijfsvoering en de uniformiteit van processen.

Toekomstparagraaf

De verwachtingen voor het komende jaar en ook daarna zijn onzeker. Het hoge verzuim en de personeelskrapte blijven vooralsnog aanhouden en maken het, samen met de oplopende inflatie, een spannende tijd. Ook de effecten van het langer thuis wonen en de weerslag daarvan op het volume en de benodigde personeelssamenstelling zijn op dit moment onzeker. Carinova verwacht vanaf 2026 bezuinigingen in de gezondheidszorg, waarop zal moeten worden geanticipeerd in de komende jaren. Daarnaast kunnen veranderingen in de zorgvraag en de financiering daarvan (cliëntbekostiging) leiden tot minder voorspelbare opbrengsten. De focus in 2025 ligt op het verder op orde brengen en houden van de (financiële) bedrijfsvoering. Tegelijk blijft Carinova investeren in de transformatie naar integrale, passende zorg zoals dit is beoogd in het Integraal Zorgakkoord (IZA). De financiering daarvan is deels afhankelijk van tijdelijke (stimulerings) middelen. Carinova zal in de komende jaren een goede balans moeten vinden tussen de investeringen in bedrijfsvoering en de (financiering van de) transformatie opgave.

Financieel

Het positieve resultaat over 2024 kan worden voortgezet in een positieve concernbegroting 2025. De marges in de extramurale zorg (wijkverpleging en WMO) blijven onder druk staan en de personele inzet is onverminderd hoog vanwege het hoge verzuim, zodat con-

tinu een vinger aan de pols moet worden gehouden om de begroting te halen.

Enkele belangrijke risico's:

- Verdere daling van het volume binnen wijkverpleging en WMO;
- Het realiseren van de rendementsverbetering om te anticiperen op de bezuinigingen;
- Het aanhoudend hoge verzuim en personele inzet (intern en extern);
- Verzwaring van de deskundigheid van collega's;
- De financiering van het intramurale vastgoed en het volledig pakket thuis (Vpt);
- De afhankelijkheid van tijdelijke middelen voor de transformatie;
- De toename van het renterisico, daarmee hogere (toekomstige) financieringslasten.

Onder meer deze risico's zijn betrokken in een stresstest bij de (meerjaren)begroting 2025, die inzichtelijk maakt dat Carinova in staat is deze op te vangen.

Ontwikkeling van de opbrengsten

In 2025 verwachten we een toename van de opbrengsten. De tarieven in de extramurale zorg (wijkverpleging en WMO) zijn in 2025 (nagenoeg) kostendekkend. De verzwaring van de intramurale zorg (mix) zal naar verwachting in 2025 en verder doorwerken. Binnen de thuiszorg zien we een lichte daling van het aantal cliënten en een complexere zorgvraag. De levering van zorg op basis van het volledig pakket thuis (Vpt) groeit in 2025 van circa 95 naar circa 200. De groei is wel afhankelijk van de (regionale) ontwikkeling van de vraag en de mate waarin Carinova deze snel groeiende vraag kan invullen, mede in relatie tot de toch al krappe arbeidsmarkt. De toename van de opbrengsten staat op gespannen voet met omzetplafonds van de financiers en hun focus op de doelmatigheid. Dit mede in combinatie met de veelal hogere gevraagde deskundigheid van collega's. Carinova gaat primair uit van de zorgbehoefte van de cliënt en gebruikt verschillende technieken en hulpmiddelen om de doelmatigheid te verbeteren. Monitoring van doelmatigheid en de zorgkostenplafonds is cruciaal. Een groot deel van de (incidentele) middelen en subsidies zal in 2025 vervallen.

Investerings

Begin 2025 is het Strategisch Vastgoedplan Carinova geactualiseerd, gebaseerd op een herijking van de woon- en zorgvisie. Vanuit het Strategisch Vastgoedplan ligt een investeringsopgave voor de komende jaren. De planning daarvan is in het nieuwe Strategisch Vastgoed Plan opgenomen en verwerkt in de (meerjaren)begroting.

Hoogte van de investeringsbegroting 2025:

- Vastgoed: € 5,2 miljoen;
- Inventarissen: € 2,4 miljoen;
- Instandhouding: € 0,7 miljoen;
- Verduurzaming: € 3,6 miljoen (exclusief Dumava subsidie circa € 0,4 miljoen).

De investeringen bestaan in 2025 uit renovaties en verduurzaming en worden gedekt vanuit de normatieve huisvestings- en investeringscomponent (NHC en NIC) en de exploitatie van thuiszorg. De leningenportefeuille is op orde. Daarbij vormen de ontwikkeling van de NHC en de financiering van het intramuraal vastgoed NHC de komende jaren een risico.

Toekomstige financieringsbehoefte

Vanuit het Strategisch Vastgoedplan ligt een investeringsopgave voor Carinova. De beoogde investeringen in het intramurale vastgoed passen binnen de daarvoor geldende NHC en NIC. Het Strategisch Vastgoedplan van Carinova wordt periodiek geactualiseerd. Daarbij wordt kritisch gekeken naar nut, noodzaak en timing van de benodigde investeringen met betrekking tot de intramurale locaties en de nog in eigendom zijnde (kantoor)panden. De omvang van de meerjareninvesteringsbegroting resulteert de komende 5-7 jaar in een financieringsbehoefte van circa € 35 miljoen. Carinova zal zich hiervoor de komende jaren oriënteren op de kapitaalmarkt. Het realiseren van een adequaat resultaat is daarbij cruciaal.

Personeelsbezetting

De personele bezetting zal de ontwikkeling van de opbrengsten nauw volgen. De grotere zelfredzaamheid, de daling van het zorgvolume (per cliënt), de focus op het langer thuis

wonen en de verschuiving naar meer complexe en specialistische zorg hebben gevolgen voor de inzet en de deskundigheid van personeel. Carinova heeft inzicht in de strategische personeelsplanning en het capaciteitsmanagement. Als gevolg van de recente ontwikkelingen op de arbeidsmarkt en de complexiteit van de zorgvraag zal de strategische personeelsplanning worden herijkt. Het formatie- en opleidingsplan van Carinova voorziet in de gewijzigde behoefte en is grotendeels al ingevuld. Voor de extramurale zorg geldt dat de personeelsbezetting meebeweegt met de ontwikkeling van de productie.



Verslag Raad van Toezicht

Deel 2 - Verslag Raad van Toezicht

Voorliggend het jaarverslag van de Raad van Toezicht van Carinova over het jaar 2024. De Raad van Toezicht (RvT) houdt toezicht op de Raad van Bestuur (RvB) en de algemene gang van zaken binnen Carinova. Bij de uitvoering van haar taken houdt de RvT met verschillende belangen rekening. Zo richt de RvT zich op het belang van Carinova, terwijl zij ook rekening houdt met de maatschappelijke opgaven en de positie van de (toekomstige) cliënt daarbinnen.

De wijze waarop de RvT vanuit deze verschillende belangen bijdraagt aan de missie en strategie van Carinova is vastgelegd in de toezichtvisie.

In het jaarverslag van de RvT wordt uiteengezet welke activiteiten in het verslagjaar hebben plaatsgevonden en hoe die zich verhouden tot de maatschappelijke opgaven, strategie en toezichtvisie.

Samenstelling Raad van Toezicht
(incl. hoofd- en nevenfuncties)

Naam	Functie(s) in RvT	Hoofdfunctie	Nevenfunctie(s)
Walter Bak	Voorzitter RvT	Eigenaar B4U	Lid RvT Windesheim
	Voorzitter Remuneratie-commissie	Directeur Bedrijfsvoering en dienstverlening gemeente Veenendaal	Bestuursvoorzitter YouBeDo
			Docent Segment
Hans van Vark	Lid RvT	Managing partner J.B.W. van Vark RA Interim management en Advies	Bestuurslid Vereniging Toezicht-houders Hogescholen
	Voorzitter Auditcommissie		
Els van der Wilden	Vice-voorzitter RvT	DGA ElsvanderWilden advies BV	Lid bestuur Stichting binnen-sportaccommodaties Laren
	Lid Remuneratie-commissie		
	Voorzitter commissie Kwaliteit&Veiligheid		
Evert Leideman	Lid RvT	Directeur/bestuurder woningcorporatie DeltaWonen	Lid bestuur Stichting binnen-sportaccommodaties Laren
	Lid Auditcommissie		
Karlijn Kwint	Lid Rvt	Manager Isala Academie	Lid bestuur Stichting binnen-sportaccommodaties Laren
	Lid commissie Kwali-teit&veiligheid		

(Her)benoemingen en rooster van aftreden
Per 1 januari 2024 is Karlijn Kwint gestart als lid van de RvT.

Rooster van aftreden

	Datum aantreden	Datum herbenoeming	Datum aftreden
Walter Bak	01-01-2023	01-01-2027	31-12-2030
Hans van Vark	01-01-2018	01-01-2022	31-12-2025
Els van der Wilden	28-10-2019	28-10-2023	27-10-2027
Evert Leideman	01-01-2020	01-01-2024	31-12-2027
Karlijn Kwint	01-01-2024	01-01-2028	31-12-2031

Toezichtvisie
De bestaande toezichtvisie (2018) is verouderd. In het laatste kwartaal van 2024 is een start gemaakt om te komen tot een nieuwe c.q. geactualiseerde toezichtvisie. Dit krijgt in het eerste kwartaal van 2025 een vervolg.

Informatiebronnen

De RvT maakt voor het uitoefenen van haar taken gebruik van onder meer de volgende informatiebronnen:

- Door de RvB aangeleverde informatie en rapportages
- Informatie en rapportages van externe partijen zoals de accountant, inspecties, financiers, maatschappelijke partners, cliëntenorganisaties en belangenbehartigers
- Het (half)jaarlijks overleg met de Ondernemingsraad en Cliëntenraad
- Werkbezoeken en het bijwonen van gebeurtenissen en bijeenkomsten binnen de organisatie, zoals de gezamenlijke radenmiddag en (thema)bijeenkomsten met RvB en directie
- Informatie uit 'critical incidents'
- Informatie die de RvT opdoet bij het in voorkomende gevallen bijstaan van het bestuur in de uitvoering van zijn taken
- Publicaties e.d. over ontwikkelingen met betrekking tot ontwikkelingen in het werkveld en de maatschappij en positie van de organisatie

Raad van Toezicht en accountant

De Raad van Toezicht benoemt conform de statuten de accountant. Qconcepts is sinds boekjaar 2023 de accountant voor een periode van vier jaar. Over de jaarrekening en de management letter heeft de RvT gesproken met de accountant, zowel in de auditcommissie als, in geval van de jaarrekening, plenair in de RvT vergadering.

Vergaderingen

De RvT heeft in 2024 vijf keer regulier vergaderd. Onderwerpen die aan de orde zijn geweest, zijn onder meer:

- Bestuursrapportages
- Kwartaalrapportages financieel
- Tertaalrapportages beleid
- Jaarverslag en jaarrekening 2023
- Kaderbrief 2025
- Jaarplan en begroting 2025 (incl. meerjaren- en investeringsbegroting)
- Managementletter
- Verzuim
- Overzicht regionale samenwerkingen
- Voorstel 'ont-moet' lunch
- Bezoldiging RvT en RvB
- Rooster van aftreden
- Voorstel zelfevaluatie onder externe begeleiding
- Proces toezichtsvisie
- Benoeming voorzitter RvB
- Benoeming kandidaat lid RvB
- Portefeuilleverdeling RvB

Naast deze reguliere RvT vergaderingen heeft in de zomerperiode een themabijeenkomst met RvT, RvB en directie plaatsgevonden waarin is gesproken over de transitieopgave van zorg en wat dit betekent voor en vraagt van collega's, cliënten en hun naasten en Carinova als organisatie. Door de directie en de RvB is de RvT vanuit het veranderverhaal, de ontwikkellijnen en de ondersteunende programma's meegenomen in de stappen die hierin – de komende jaren – gezet worden. Het was een middag van gesprek en onderlinge uitwisseling over de complexiteit, uitdagingen en dilemma's.

Bijzondere aandacht van de RvT is in 2024 uitgegaan naar de wisselingen in de RvB. Henk van Zwam heeft afscheid genomen als voorzitter RvB. Jan Griepink heeft als zittend lid, na positief advies van directie en medezeggenschap, de positie van voorzitter ingenomen. En per 5 augustus 2024 is Grietsje Visser, eveneens na positief advies van directie en medezeggenschap, benoemd als lid RvB.

De besluitenlijst van de RvT over 2024 is opgenomen in [Bijlage 1](#).

Jaarrekening en jaarverslag

In de jaarrekening en het jaarverslag beschrijft de RvB het gevoerde beleid en geeft het inzicht in de behaalde resultaten. De RvT heeft kennisgenomen van het jaarverslag 2023 en de jaarrekening 2023 goedgekeurd. Hiermee heeft de RvT vastgesteld dat de doelstellingen over 2023 door de RvB grotendeels behaald zijn. De RvT heeft aan de RvB decharge verleend over het gevoerde beleid in 2023.

Commissies

Naast de RvT-vergaderingen zijn de Commissie Kwaliteit & Veiligheid en de Auditcommissie bijeengewee. Beide commissies ondersteunen de RvT als voorbereidingscommissie. De Commissie Kwaliteit & Veiligheid is vier keer bijeengekomen. Onderwerpen die aan de orde zijn geweest, zijn onder meer:

- Tertaalrapportages beleid
- Kwaliteitsjaarverslag 2023
- Jaarplan 2025
- Calamiteiten en incidenten
- Klachten
- Cliënttevredenheid
- Collegatevredenheid (CTO)

Audit- commissie

- Kwaliteitsaudits (intern en externe ISO audit)
- Indicatoren basisveiligheid verpleeghuiszorg
- Regionale samenwerking
- Generiek Kompas Kwaliteit van bestaan
- Palliatieve zorg
- Zorg en vrijwilligheid (incl. Wet zorg en dwang)
- Mantelzorg

De Auditcommissie is in 2024 vijf keer bijeengekomen. Onderwerpen van bespreking waren onder meer:

- Financiële rapportages
- Voortgang strategisch vastgoedplan, incl. factsheets en uitvoeringskalender
- Treasurystatuut
- Risicobeheersing
- compliance
- Evaluatie procuratieregeling
- Jaarrekening 2023
- Audits
- Kaderbrief en begrotingsproces
- Plan van aanpak accountantscontrole 2024
- Management letter
- Begroting 2025 (incl. meerjaren- en investeringsbegroting)
- Zorgverkoop en -contractering
- Afbouw vakantie uren
- Verzuim
- Voortgang ICT-agenda
- Voortgang duurzaamheid

Medezeggenschap

Ook heeft het (half)jaarlijks overleg met de Ondernemingsraad (OR) en Cliëntenraad (CR) in 2024 plaatsgevonden. Op uitnodiging van de CR hebben enkele RvT leden deelgenomen aan een bijeenkomst over mantelzorg. Daarnaast is de RvT samen met de OR, CR en Professionele Adviesraad (PAR) in september aanwezig geweest op de Radenmiddag met als thema Breng beweging in beleving. Op interactieve wijze werd met elkaar het gesprek gevoerd over de transformatie van zorg en de rol die digitale hulpmiddelen hier al in hebben en kunnen krijgen.

Zelfevaluatie

De RvT evalueert zijn functioneren ten minste jaarlijks, buiten aanwezigheid van de RvB, maar met diens inbreng. De RvT zorgt voor vastlegging van de uitkomsten daarvan. Tenminste eenmaal per drie jaar vindt de zelfevaluatie plaats onder begeleiding van een onafhankelijke externe deskundige. In 2024 heeft de RvT – volgend op het gesprek bij de zelfevaluatie 2023 – een vervolgsprek gevoerd onder externe begeleiding. De uitkomsten van dit vervolgsprek zijn bedoeld als input voor de nieuw te schrijven c.q. te actualiseren toezichtsvisie. Daarnaast heeft het gesprek ook een verdiepende functie gehad op het werken in en van de RvT als team.

Deskundigheid Raad van Toezicht

Scholing van de RvT vindt plaats volgens de Opleidingsregeling RvT. De leden van de RvT hebben ieder jaarlijks een budget voor deskundigheidsbevordering ter beschikking. Voor 2024 bedroeg dit 1.800 euro per persoon. Dit budget is beschikbaar voor scholing die wordt gevolgd ten behoeve van de uitoefening van hun functie in de RvT en/of in een commissie van de RvT en daarmee primair ten behoeve van Carinova. Het scholingsoverzicht 2024 is opgenomen in [Bijlage 2.](#)

Bezoldiging Raad van Toezicht en Raad van Bestuur

Carinova moet voldoen aan de WNT regeling. In artikel 2 lid 2 van de regeling is opgenomen dat de toezichthouder (i.c. de RvT) jaarlijks bepaalt welke scores en klassenindeling voor de rechtspersoon of instelling van toepassing zijn. Deze onderbouwing moet schriftelijk worden vastgelegd.

De voorlopige klassenindeling 2024 is vastgesteld in de RvT vergadering op 19 december 2023. In de RvT vergadering van 17 december 2024 is deze definitief vastgesteld. De bepaling van de klassenindeling is ongewijzigd ten opzichte van 2023. Carinova wordt ook in 2024 ingedeeld in Klasse IV met een bijbehorend bezoldigingsmaximum 2024 van € 214.000^[1].

De bezoldiging van de RvT en de RvB is gebaseerd op de vaststelling van de klassenindeling en het bijbehorende bezoldigingsmaximum.

In de vergadering van de RvT d.d. 2 oktober 2023 is bepaald dat de bezoldiging van de RvT leden 90% van de maximum WNT bezoldiging behorend bij de klasse betreft. Voor 2024 betekent dit de volgende bezoldiging, gebaseerd op indeling in klasse IV.

2024	Grondslag	Bezoldiging
Voorzitter RvT	214.000	28.890
Lid RvT	214.000	19.260

De bezoldiging van de RvB wordt jaarlijks verhoogd met de indexatie van het bezoldigingsmaximum van de klasse, mits de totale bezoldiging binnen het WNT maximum blijft. Voor het jaar 2024 bedraagt de indexatie 4,39% (van €205.000 naar €214.000). Bij het vaststellen van de bezoldiging wordt rekening gehouden met individuele afspraken.

[1] Het omzetcriterium voldoet aan de staffel € 50 - € 150 mln. Indien de definitieve uitkomst over 2024 hoger is dan € 150 mln is de definitieve klassenindeling voor 2024 klasse V. De bezoldiging van zowel de RvT als de RvB kan hierop dan eventueel worden aangepast. Voorgaande is definitief bekend na vaststelling van de jaarrekening 2024 en indien dit het geval is, zal hierover afstemming met de accountant plaatsvinden.

Functioneren bestuur

De Remuneratiecommissie ondersteunt de RvT inzake de werkgeversrol en rechtspositionele aangelegenheden, waaronder beloningsaspecten, functionerings- en beoordelingsgesprekken, met betrekking tot de RvB. Ook in 2024 heeft de Remuneratiecommissie gesprekken gevoerd met de RvB waarin het functioneren van de (individuele) bestuurders is geëvalueerd. In de periode waarin tijdelijk sprake was van een eenhoofdige RvB is er intensievere betrokkenheid geweest vanuit de remuneratiecommissie.



Bijlagen

Deel 3 – Bijlagen

Bijlage 1 – Besluitenlijst Raad van Toezicht Carinova 2024

Nr.	Besluitenlijst RvT 2022	Datum
1.	De raad van toezicht besluit in te stemmen met de vrijstelling van werkzaamheden voor de heer H. van Zwam per 15 januari 2024. Zijn dienstverband eindigt op 31 maart 2024.	12 januari 2024 Per mail
2.	De raad van toezicht stelt, na positief advies van ondernemingsraad en cliëntenraad en een positieve reactie van de leden van de directie, het profiel voor voorzitter raad van bestuur vast.	24 januari 2024 Per mail
3.	De raad van bestuur besluit, gehoord hebbend de ondernemingsraad, cliëntenraad en de directie, over te gaan tot benoeming van de heer J. Griepink als voorzitter raad van bestuur.	5 februari 2024 Buiten vergadering
4.	De raad van toezicht stelt, na positief advies van ondernemingsraad en cliëntenraad en een positieve reactie van de leden van de directie, het profiel voor lid raad van bestuur vast.	22 februari 2024 Per mail
5.	De raad van toezicht besluit de tekst, met inbegrip van de gemaakte opmerkingen, van het concept jaarverslag RvT vast te stellen.	25 maart 2024
6.	De raad van toezicht stelt het rooster van aftreden vast.	25 maart 2024
7.	De raad van toezicht stelt de planning voor 2025 vast. Met dien verstande dat voor twee data van de commissie kwaliteit & veiligheid nieuwe momenten worden gepland.	25 maart 2024
8.	De raad van toezicht besluit conform advies van de auditcommissie, met de toezegging van een goedkeurende controleverklaring (met genoemde beperking), het voorliggende accountantsverslag, de vaststelling door de raad van bestuur en het positieve advies van de cliëntenraad, de jaarrekening van Carinova Groep, Carinova Thuiszorg, Carinova Woonzorg en Carinova Wmo Diensten over 2023 goed te keuren.	27 mei 2024
9.	De raad van toezicht besluit aan de raad van bestuur decharge te verlenen over het in 2023 gevoerde beleid.	27 mei 2024
10.	De raad van toezicht besluit, mede gegeven positief advies van CR, OR, voorzitter RvB en directie, mevrouw Grietsje Visser per 5 augustus te benoemen tot lid raad van bestuur.	27 mei 2024
11.	De raad van toezicht besluit het voorstel voor de ‘ont-moet’ lunch over te nemen.	27 mei 2024
12.	De raad van toezicht besluit de ‘ont-moet’ lunch enkel in het voorjaar te laten plaatsvinden, gekoppeld aan de maartvergadering.	4 juli 2024
13.	De raad van toezicht besluit de voorzitter bevestiging van akkoord te geven op de voorgenomen verkoop van een perceel grond op de Boskamp in januari 2025.	17 december 2024
14.	De raad van toezicht besluit de indeling voor de WNT-II met bijbehorende beloningsstructuur voor 2025 voorlopig in klasse V vast te stellen.	17 december 2024
15.	De raad van toezicht besluit de WNT-II definitief in klasse IV vast te stellen voor 2024.	17 december 2024
16.	De raad van toezicht besluit, met het positieve advies van de cliëntenraad, goedkeuring te verlenen aan de door de raad van bestuur voorlopig vastgestelde begroting 2025.	17 december 2024

Bijlage 2 – Scholingsoverzicht 2024 leden Raad van Toezicht Carinova

De Raad van Toezicht werkt continu aan haar professionaliteit. In 2024 zijn hiertoe de volgende scholingen gevolgd. Scholingen met een* komen (deels) ten laste van Carinova.

Walter Bak	- Leergang Toezicht nieuwe stijl voor de zorg – The School of Leadership by ebbinge * - Regiobijeenkomst over toezicht en samenwerking – VTH - Cyber Crisis Response training – CCRC - Diverse webinars – Ebbinge
Hans van Vark	- Zorg & Vastgoed congres – Zorgvisie *
Els van der Wilden	- Toezicht op transities en innovaties – NVTZ * - Innovatie – NVTZ * - Toekomstbestendig wonen in Midden Nederland – Rabobank - Zorgcongres Duurzaamheid: van visie naar uitvoering – NVTZ - Branchebijeenkomst ouderenzorg – NVTZ - De werkgeversrol van de toezichthouder – NR Governance - Webinar Focus op fraude – EY - Diverse webinars – Ebbinge
Evert Leideman	- Verdiept Leiderschap – Comenius
Karlijn Kwint	- AI for Leaders & Governance – NCD *





Bijlage 3 – IZA Fonds wijkverpleging

In het afgelopen jaar heeft Carinova projectgelden aangevraagd in het kader van het IZA fonds wijkverpleging. De gelden zijn aangevraagd om de volgende doelen te behalen:

- Inzetten op passende zorg (zelf als het kan, digitaal als het kan, doen wat nodig is, verplaatsen van zorg).
- Werkplezier in de wijkverpleging vergroten door aantrekkelijk maken van het vak (goed werkgeverschap, tijd voor nascholing en intercollegiale toetsing).
- Aanpakken van de regeldruk
- Arbeidsbesparend werken stimuleren (goede voorbeelden delen, opschalen en versnellen)
- Samenwerking en coördinatie in de wijk stimuleren
- Meer aandacht voor preventie, ziekenhuis verplaatste zorg, positieve gezondheid, reablement: meer tijd voor meer cliënten in de wijk.
- Trainen van professionals gericht op competenties en vaardigheden die passen bij de IZA doelstellingen.

Hieronder een korte toelichting op de doelstelling, activiteiten en resultaten van de projecten.

Veranderverhaal, introductie 'schijf van 5' en borging positieve gezondheid

Het anders kijken naar én denken en doen bij zorg en ondersteuningsvraagstukken is nodig om de zorg toekomstbestendig te organiseren. Carinova is volop in beweging. Het 'zorgen voor' is al grotendeels veranderd naar 'zorgen dat' door het stimuleren van zelfregie en samenredzaamheid o.a. door het inzetten van (digitale) hulpmiddelen. Zorgen doen we steeds meer samen, samen met naasten, samen met mantelzorg en informele zorg, samen in buurten en samen met andere zorgprofessionals over de domeinen heen. In 2024 hebben we hierin de eerste stappen gezet, door het komen tot een Carinova breed gezamenlijk verhaal dat duidelijk maakt waarom deze beweging nodig is en wat dit betekent voor de manier van werken in de komende jaren. Anders 'zorgen' vraagt om anders denken en doen. We gebruiken een handig denkmodel bestaande uit vijf stappen. Het denkmodel is simpel én effectief. En het mooie is; het gaat uit van de cliënt en van 'positieve gezondheid'. Wat iemand kan en belangrijk vindt staat centraal, niet de ziekte of de gebreken. Dit vraagt om veranderingen op onze 3 pijlers; collega, cliënt en organisatie waarin we

binnen onze meerjarenbeleidsvisie aan werken. Het bespreken en uitdragen van de 5 stappen en meenemen van onze collega's in de verandering doen we de afgelopen jaren in vrijwel alle divisie-overleggen, clusteroverleggen en teamoverleggen. Ook in ons jaarlijkse organisatie brede bijeenkomsten in MIMIK theater met gastsprekers Jitske Kramer (2023) en Gabriël Antonio (2024) stonden het teken van onze transformatieopgave. Verder is het thema besproken in PAR-bijeenkomsten en met de medezeggenschap tijdens de radenmiddagen. Eigenlijk zit de beweging en het denkmodel in al onze communicatie uitingen verweven en wordt deze bij vernieuwingen van bestaande communicatie meegenomen.

Aansluiten bij de cliënt, vanuit zijn/haar standpunt en motivatie is de basis om de verandering en het werken volgens de 5 stappen mogelijk te maken. Daarom vindt Carinova het belangrijk dat iedereen het gedachtengoed Positieve Gezondheid kent en doorleeft. We hebben daarom een structuur opgezet met ambassadeurs en aandachtsvelders om het gedachtengoed te borgen. Beoogd was het realiseren van 9 ambassadeurs en 2 aandachtsvelders per team, maar door de vele personeelsuitwisseling blijft het zoeken naar een balans tussen 'beoogd plan' en 'praktijk' waarbij minimaal 1 aandachtsvelder per team meer realistisch blijkt. Waar nodig hebben de ambassadeurs nog de training Positieve Gezondheid (bij Visiom) gevolgd en hebben zij intern zelf aandachtsvelders geschoold. Het blijkt een uitdaging om de aandachtsvelders de rol te geven om de collega's in het team mee te nemen in het gedachtengoed Positieve Gezondheid, met ondersteuning van de ambassadeurs op de achtergrond; in de praktijk blijken vooral de ambassadeurs de teampresentaties samen met de aandachtsvelders te hebben verzorgd. Vanuit de ambassadeurs is een pagina op ons intranet ingericht over Positieve Gezondheid, waarop ervaringsverhalen en kennis gedeeld worden. Door sterkere verbinding van ambassadeurs met aandachtsvelders horen we wat er echt nodig is om het doorleven van het gedachtengoed Positieve Gezondheid binnen de organisatie de verder vorm te geven. In 2025 willen we de ambassadeursrol verbreden van Positieve gezondheid naar de 5 stappen.

Toekomstgerichte capaciteitsmanagement door Slim Roosteren en Plannen

Bij het toekomstgericht maken van onze capaciteitsplanningen door 'Slim Roosteren en Plannen' hebben we een nieuwe werkwijze en organisatiestructuur geïmplementeerd. Hierbij zetten we diensten anders in en hebben we het interne roosterproces geoptimaliseerd. We hebben een nieuw plan- en roosterbeleid ingevoerd, waarbij we zijn overgestapt van decentraal naar clustergestuurd roosteren. Er zijn twee capaciteitsmanagers en per cluster twee centrale roosteraars aangesteld en opgeleid. We werken nu met basisroosters, aangevuld met flexroosters waarop collega's zich kunnen inschrijven. Dit creëert voor een groot deel voorspelbaarheid en deels flexibiliteit. Hierdoor ontstaan meer aaneengesloten diensten, wat de balans tussen werk en privé verbetert en de tijd van onze collega's efficiënter inzet. Ook zijn voldoende rust- en hersteltijden opgenomen in het rooster. Hiermee hopen we het verzuim te verlagen en de inzet van uitzendkrachten te verminderen. Het nieuwe planbeleid richt zich op langere diensten, het samenvoegen van kortere diensten in twee teams tot één langere dienst, en meer samenwerking en uitwisseling van collega's tussen teams binnen één cluster. We richten ons met het nieuwe planbeleid meer op het leveren van passende zorg: zelf doen als het kan, digitaal waar mogelijk, professionele zorg waar nodig en zorg verplaatsen waar dat kan.

Passende zorg door signalering en samenwerking in de wijk tussen huishoudelijk hulp en wijkverpleging

Het doel van het project 'Passende zorg door signalering en samenwerking in de wijk' is het tijdig (h)erkennen van signalen van fysieke, mentale, cognitieve achteruitgang bij cliënten die huishoudelijk hulp ontvangen en daarop proactief/ preventief te handelen. Door het versterken van de signaleringsrol bij de huishoudelijke hulpen en het werken aan de verbinding met de wijkverpleging voor collegiaal advies en/of dat zij met cliënten een Advies/Instructie-gesprek aangaan, gaan we meer preventief te werk. Als middel is er een signaleringskaart voor huishoudelijk hulpen gemaakt en zijn onze collega's hierin getraind. In de periode Q3 2023 – Q2 2024 zijn er in totaal 28 bijeenkomsten in de regio geweest, met een opkomst van bijna 60% van de huishoudelijke hulpen en aanwezigheid van enkele wijkverpleegkundigen. De bijeenkomsten hebben geholpen in de verbinding, elkaar ontmoeten en, begrip voor elkaars rol.

Het aantal meldingen kent echter nog wel ruimte voor verbetering. In 2025 geven we met nieuwe acties richting om dit onderwerp nog beter te borgen in de teams wijkverpleging, als ook acties voor de coördinatoren huishoudelijke hulp om aan te moedigen dat er actief gemeld gaat worden. Voor nieuwe collega’s wordt de signaleringskaart uitgewerkt in een boekje met tekst en uitleg, zodat zij ook zonder de workshop gevolgd te hebben weten wat de bedoeling is.

Het terugdringen van administratieve lasten binnen Carinova o.a. door het implementeren van de standaard omtrent Zorgplan=planning=realisatie, tenzij
Zorgplan=planning=realisatie, tenzij (Z=P=R, Tenzij) is een systematiek om de administratieve lasten in de wijkverpleging te verminderen. Deze systematiek heeft Carinova in 2023 en 2024 geïmplementeerd. Dit vraagt voornamelijk om een andere denkwijze; van het ‘registreren’ van het werk en de cliënttijd naar het ‘regisseren en registreren’ van de zorg vanuit het zorgplan. De focus ligt meer op het tijdig bijstellen van het zorgplan waardoor wijkverpleegkundigen meer bezig zijn met de kwaliteit van zorg, de inhoud van hun vak. De registratie van de zorgcoördinatie doen we niet meer per cliënt achteraf, we maken vooraf in het zorgplan een haalbare planning van de planbare zorg en de coördinatie van zorg. Carinova had veel verschillende uursoorten die zorgden voor veel onnodige administratieve last. Onder het motto ‘Minder uursoorten = meer gemak’ is het aantal uursoorten flink gereduceerd. Alle werkwijzen en protocollen zijn aangepast op de nieuwe situatie en alle zorgplannen zijn geactualiseerd en legitimaties zijn, indien van toepassing, aangepast. Per 1 januari 2025 werken we in de zorg volledig middels de nieuwe werkwijze en is deze geborgd in ons kwaliteitsmanagement. Door minder administratieve lasten kunnen we ons meer concentreren op wat er echt toe doet: kwalitatief en persoonsgerichte zorg van cliënten in de eigen thuisomgeving, zo lang mogelijk. De verloning en aandachtspunten rondom financiële controle pakken we in 2025 verder op.

Afschaffen van de verplichte dubbele medicatiecontrole
Na een succesvolle pilotfase ‘Professioneel Omgaan met Risicovolle Medicatie, waarbij de verplichting voor een dubbele medicatiecontrole wordt losgelaten’ is deze binnen Carinova geïmplementeerd. De werkwijzen zijn (waar nodig gebleken) herschreven, gedocumenteerd en geïntegreerd in het huidige kwaliteitsmanagementsysteem van de organisatie. Daarmee is de dubbele controle

niet langer verplicht. Collega’s maken zelf een professionele afweging of deze nodig is, bijvoorbeeld bij twijfel of complexe situaties. De mogelijkheid om via Medimo een dubbele controle uit te voeren blijft bestaan. De resultaten van de pilot laten zien dat collega’s hierdoor minder werkdruk ervaren, meer werkplezier hebben en minder administratieve lasten. Ook is er geen toename in onveiligheidsgevoel of incidenten.

Consulent Carinova Thuis
Het aanbod van Carinova o.a. via Thuizz heeft een enorme potentie om iemand in de eigen leefomgeving of in nabijheid zo goed mogelijk van comfort, veiligheid en vitaliteit te voorzien. Door samenwerking met partners in sociaal domein, gemeenten en eerstelijnsprofessionals is er een pakkend aanbod van producten en diensten beschikbaar. Thuisconsulenten doen sinds medio 2024 bij (toekomstige) cliënten een thuisbezoek om te komen tot en passend advies voor ondersteuning en diensten. Door werving- en capaciteitsproblemen iets later dan gepland geïmplementeerd. Tijdens huisbezoeken wordt de woon-, zorg- en sociale situatie van cliënten geanalyseerd. De consulenten gebruiken hierbij ter ondersteuning de LangerThuis.nl en Zlimthuis-tool. Cliënten beoordelen de huisbezoeken en de adviezen als positief. Cliënten krijgen zo en beter passend advies, wat leidt tot verbeterde zelfregie, veiligheid en vitaliteit. In 2025 gaan we ons focussen op het opschalen van huisbezoeken naar het beoogde gemiddelde van 12 per week. Bovendien gaan we nog meer investeren in de samenwerking met gemeenten en andere zorg- en welzijnsaanbieders, zodat doorverwijzingen nog effectiever verlopen.

Hieronder een overzichtstabel met welk bedrag per aanvraag is toegekend en gerealiseerd.

	Toegekend	Gerealiseerd
Veranderverhaal, introductie ‘schijf van 5’ en borging positieve gezondheid	€ 278.853	€ 292.829
Toekomstgerichte capaciteitsmanagement en passende zorg door signalering en samenwerking in de wijk	€ 221.140	€ 283.448
Het terugdringen van administratieve lasten binnen Carinova o.a. door het implementeren van de standaard omtrent Zorgplan=planning=realisatie, tenzij	€ 250.940	€ 242.510
Afschaffen van de verplichte dubbele medicatiecontrole	€ 89.204	€ 77.296
Consulent Carinova Thuis	€ 70.448	€ 131.380

Carinova

Postbus 678

7400 AR Deventer

0900 86 62

info@carinova.nl

carinova.nl

Jaarrekening 2024 (geconsolideerd)

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.1 Geconsolideerde jaarrekening

1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2024	1
1.1.2	Geconsolideerde Winst-en-verliesrekening over 2024	3
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	4
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	5
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	16
1.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	23
1.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	24
1.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	25
1.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	26
1.1.10	Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2024	27

1.2 Enkelvoudige jaarrekening

1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2024	35
1.2.2	Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2024	37
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	38
1.2.10	Vaststelling en goedkeuring	39

1.3 Overige gegevens

1.3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	40
1.3.2	Nevenvestigingen	40
1.3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	40

1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2024

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2024

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
1. kosten van oprichting en uitgifte van aandelen		-	-
2. kosten van ontwikkeling		123.493	395.076
3. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		-	-
4. goodwill		-	-
5. vooruitbetaald op immateriële vaste activa		-	-
Totaal immateriële vaste activa		<u>123.493</u>	<u>395.076</u>
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		37.059.674	36.561.185
2. machines en installaties		2.437.933	2.863.000
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		5.590.528	5.657.410
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		<u>2.139.772</u>	<u>2.251.172</u>
Totaal materiële vaste activa		<u>47.227.907</u>	<u>47.332.767</u>
III Financiële vaste activa	3		
1. deelnemingen in groepsmaatschappijen		-	-
2. vorderingen op groepsmaatschappijen		-	-
3. andere deelnemingen		-	-
4. vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		-	-
5. overige effecten		-	-
6. overige vorderingen		-	-
Totaal financiële vaste activa		<u>-</u>	<u>-</u>
B Vlottende activa			
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	935.735	800.483
III Vorderingen	5		
1. op handelsdebiteuren		895.971	1.652.149
2. op groepsmaatschappijen		-	-
3. overige vorderingen		12.279.043	13.612.320
4. overlopende activa		<u>276.917</u>	<u>188.257</u>
Totaal vorderingen		<u>13.451.930</u>	<u>15.452.726</u>
V Liquide middelen	6	35.743.058	26.219.801
C Totaal activa		<u>97.482.123</u>	<u>90.200.853</u>

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2024

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
PASSIVA			
D Groepsvermogen	7		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		277.962	277.962
II Agio		-	-
III Herwaarderingsreserve		-	-
IV (Andere) wettelijke en statutaire reserve			
1. Wettelijke		-	-
2. Statutaire		-	-
V Bestemmingsreserves		-	-
VI Bestemmingsfonds		37.125.166	33.405.865
VII Overige reserves		9.089.830	9.089.830
VIII Onverdeelde winst		-	-
IX Aandeel derden in groepsvermogen		-	-
Totaal groepsvermogen		<u>46.492.958</u>	<u>42.773.657</u>
E Voorzieningen	8		
1. pensioenen			-
2. voor belastingen			-
3. overige		6.796.691	4.526.441
Totaal voorzieningen		<u>6.796.691</u>	<u>4.526.441</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9		
1. converteerbare leningen		-	-
2. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		-	-
3. schulden aan banken		13.032.562	14.722.345
4. vooruit ontvangen op bestellingen		-	-
5. schulden aan leveranciers en handelskredieten		-	-
6. te betalen wissels en cheques		-	-
7. schulden aan groepsmaatschappijen		-	-
8. schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen		-	-
9. belastingen en premies sociale verzekeringen		-	-
10. schulden ter zake van pensioenen		-	-
11. overige schulden		388.638	576.234
12. overige passiva		-	-
Totaal langlopende leningen		<u>13.421.200</u>	<u>15.298.579</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	10		
1. schulden aan banken		1.689.782	1.685.861
2. schulden aan leveranciers en handelskredieten		4.061.981	3.242.581
3. schulden aan groepsmaatschappijen		0	0
4. belastingen en premies sociale verzekeringen		2.284.230	2.274.958
5. schulden ter zake pensioenen		2.832.483	2.669.741
6. overige schulden		19.902.798	17.729.035
Totaal kortlopende schulden		<u>30.771.274</u>	<u>27.602.176</u>
H Totaal passiva		<u>97.482.123</u>	<u>90.200.853</u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING over 2024

	Ref.	2024	2023
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
A: Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	16		
1. Zorgverzekeringswet	16.1	47.774.445	46.689.107
2. Wet langdurige zorg	16.2	89.326.207	78.952.057
3. Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg	16.3	2.821.822	2.799.711
4. Baten uit onderaanneming	16.4	1.226.521	1.048.313
		141.148.995	129.489.188
C: Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	16.5	15.233.209	14.449.028
D: Opbrengsten Jeugdwet	16.6	221.923	264.800
Netto omzet		156.604.127	144.203.016
Overige bedrijfsopbrengsten	17	5.297.493	4.098.730
		5.297.493	4.098.730
Som der bedrijfsopbrengsten		161.901.620	148.301.746
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van grond- en hulpstoffen			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	18	8.451.811	7.223.469
Lonen en salarissen	19	91.479.870	84.554.390
Sociale lasten	19	15.246.123	13.955.374
Pensioenlasten	19	7.614.713	6.967.769
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	5.517.237	5.270.619
Overige bedrijfskosten	21	30.429.072	28.481.116
Som der bedrijfslasten		158.738.826	146.452.736
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	22	-850.978	-82.106
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	294.471	339.549
		-556.507	257.443
RESULTAAT VOOR BELASTING		3.719.301	1.591.567
Belastingen	24	-	-
Deelnemingen	25	-	-
RESULTAAT BOEKJAAR		3.719.301	1.591.567
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
Bestemmingsfonds Carinova WMO Diensten BV		117.776	4.763
Bestemmingsfonds Stichting Carinova Zorg		3.601.525	1.586.804
		3.719.301	1.591.567

1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024

	Ref.	2024		2023
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat			3.162.794	1.849.010
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	24,3	5.517.237	5.270.619	
- mutaties voorzieningen	11	2.270.250	700.215	
- boekresultaten afstoting vaste activa	18	-	-	
			7.787.487	5.970.834
Veranderingen in werkkapitaal:				
- voorraden	4	-	-	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	-135.252	-27.955	
- vorderingen	7	2.000.796	5.691.402	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-	-	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	2.981.501	-1.234.007	
			4.847.046	4.429.440
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			15.797.327	12.249.284
Ontvangen interest	27	850.978	82.106	
Betaalde interest	27	-294.471	-339.549	
Ontvangen dividenden	27	-	-	
			556.507	-257.443
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			16.353.834	11.991.841
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	2	-5.140.793	-5.482.144	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	1.645.218	233.583	
Investerings immateriële vaste activa	1	-	-6.813	
In gebruikname van activa	1	-1.645.219	-	
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3	-	-	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3	-	-	
Uitgegeven leningen u/g	3	-	-	
Aflossing leningen u/g	3	-	-	
Investerings in overige financiële vaste activa	3	-	-	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	3	-	-	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-5.140.794	-5.255.374
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Nieuw opgenomen leningen	12	-	-	
Aflossing langlopende schulden	12	-1.689.782	-1.685.861	
Kortlopend bankkrediet	13	-	-	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.689.782	-1.685.861
Mutatie geldmiddelen			9.523.258	5.050.606
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		26.219.801	21.169.195
Stand geldmiddelen per 31 december	9		35.743.058	26.219.801
Mutatie geldmiddelen			9.523.257	5.050.606

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Stichting Carinova Zorg is statutair (en feitelijk) gevestigd te Deventer, op het adres Sint Jozefplein 1, en is geregistreerd onder KvK-nummer 05070630.

Deze Stichting heeft ten doel het aanbieden van zorg in de ruimste zin van het woord, in het bijzonder in de regio Gelderland en Overijssel.

- Verpleging en verzorging/begeleiding in de thuissituatie.

- Intramurale verpleging en verzorging/begeleiding op 10 locaties

Stichting Carinova Zorg staat aan het hoofd van een stichting en een B.V. Bij het hoofdstuk consolidatie ziet u welke entiteiten onderdeel uitmaken van de groep.

Op 1 januari 2024 is Stichting Carinova Zorg ontstaan door een juridische vereenvoudiging van de Stichting Carinova Thuiszorg en de Stichting Carinova Woonzorg. Deze beiden stichtingen vielen eerder onder de Stichting Carinova Groep, deze is per 1 januari opgeheven.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW), de richtlijnen voor de jaarverslaggeving RJ 655 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). 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 resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. Waar nodig zijn posten geherrubriceerd om vergelijking met vorig jaar mogelijk te maken.

Schattingswijziging

Er zijn geen schattingswijzigingen doorgevoerd in 2024.

Vergelijkende cijfers

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

Verrekenen en salderen

Een actief en post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover

- een deugdelijke juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen; en
- het stellig voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Operationele en financial lease

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

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Voorzieningen en afschrijvingen

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Carinova Zorg zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de Zorg behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd.

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Stichting Carinova Zorg als de geconsolideerde maatschappijen van Stichting Carinova Zorg.

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

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

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Carinova Zorg zijn de financiële gegevens verwerkt van de onderstaande stichtingen en vennootschappen:

1. Stichting Carinova Vastgoed te Deventer
 - Carinova Wmo Diensten BV te Raalte

Carinova Zorg heeft 100% van de aandelen van Carinova WMO BV. Verder heeft Carinova Zorg volledige zeggenschap in Stichting Carinova Vastgoed.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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. Verder is ook het groepshoofd Stichting Carinova Zorg aan te merken als verbonden partij. Hier een toelichting:

- De transacties tussen verbonden partijen betreffen het uitvoeren van aangegane verplichtingen inzake te verlenen zorg.
- De verbonden partijen maken onderdeel uit van de groepsmaatschappij Stichting Carinova Zorg te Raalte.

De Stichting heeft de volgende verbonden Stichtingen en Vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn.

- De Stichting Eerste Lijns Service te Deventer. De stichting heeft ten doel zorgverleners te faciliteren om de patiëntenzorg te verbeteren. Stichting Carinova Zorg is voor 1/3 deel vertegenwoordigd in het bestuur, er is geen overwegende zeggenschap, vandaar is dit buiten de consolidatie gelaten.

Financiële instrumenten

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

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen, wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting onder punt 13.

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, winst-en-verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

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

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

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

Immateriële en materiële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de verwachte levensduur. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

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

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : tussen 2 % en 16%.
- Machines en installaties : tussen 5% en 7 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : tussen 10 en 33%.
- Kosten van ontwikkeling : 20 %

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.

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

Financiële vaste activa

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

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de winst-en-verliesrekening.

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere realiseerbare waarde. Indien sprake is van een stellig voornemen tot afstoting vindt waardering plaats tegen de eventuele lagere verwachte verkoopwaarde. Indien de onderneming een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de geconsolideerde winst-en-verliesrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

De leningen aan niet-geconsolideerde deelnemingen worden initieel opgenomen tegen reële waarde. De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje Financiële Instrumenten.

Dividenden worden verantwoord in de periode waarin zij betaalbaar worden gesteld. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende post. Eventuele winsten of verliezen worden verantwoord onder de financiële baten en lasten.

Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

Bij de bepaling van de contante waarde van de toekomstige kasstromen is een aantal scenario's uitgewerkt: Het Strategisch Vastgoed Plan Carinova vormt het uitgangspunt. Stichting Carinova Zorg beschouwt het totaal van de locaties als een geïntegreerd geheel.

Hierbij zijn de volgende veronderstellingen gehanteerd:

- De contante waarde berekening is gebaseerd op de bedrijfseconomische levensduur per hoofdlocatie, waarbij de restwaarde op nihil is gesteld.
- De vervangingsinvesteringen van huurpanden zijn gebaseerd op het in 2024 vastgestelde strategisch vastgoedplan en de investeringsbegroting 2024 en verder. Voor eigendomspanden is rekening gehouden met normatieve instandhoudingsinvesteringen.
- De gehanteerde rentevoet lang vreemd vermogen bedraagt 4,05%. Dit is gebaseerd op het gewogen gemiddelde rentepercentage van het eigen vermogen en het vreemd vermogen.
- Percentage inflatiecorrectie bedraagt 2/2,5% (kosten / opbrengsten).

Vervreemding van vaste activa

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

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten.

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

Verstrekte leningen en overige vorderingen

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Er is een voorziening dubieuze debiteuren opgenomen op basis van inschatting inbaarheid van deze vorderingen. Deze voorziening wordt bepaald door alle vorderingen afzonderlijk te beoordelen en vervolgens wordt voor de vermoedelijk oninbare vorderingen een voorziening getroffen voor het nomimaal bedrag van de vordering.

Financieringsverschil

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Gestort en opgevraagd kapitaal, Bestemmingsfondsen en Overige reserves. Onder gestort en opgevraagd kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de stichting ingebracht kapitaal. Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan. Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de winst-en-verliesrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt. Onder Overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan 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 de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante of nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen. Waar de contante waarde is gebruikt is dit specifiek toegelicht. 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 vervroegd uittreden 45 plus dienstjaren

Door sociale partners is afgesproken in 2021 die medewerkers onder voorwaarden de mogelijkheid biedt na 45 jaren te stoppen met werken. Hierdoor kunnen medewerkers voor wie langer doorwerken (om gezondheidsredenen) te zwaar valt eerder stoppen. Deze regeling is op 1 september 2021 in werking getreden. De in de jaarrekening getroffen voorziening betreft zowel die medewerkers die op 31 december al gebruik maken van de 45 jaren-regeling, als die groep medewerkers waarvan verwacht wordt dat deze in de jaren 2024 tot en met 2025 gebruik gaan maken. Voor de bepaling van deze voorziening is gebruik gemaakt van inschattingen ten aanzien van het aantal medewerkers dat gebruik gaat maken, de blijfkans en de sterftekans. Op dit moment is er nog geen duidelijkheid over een eventuele compensatie. Daarmee is in de bepaling van de voorziening dan ook geen rekening gehouden. De medewerkers die al gebruik maken van de regeling zijn opgenomen onder de langlopende schulden en voor het kortlopende deel onder de kortlopende schulden.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans (op basis van schattingen) en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante 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, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. In de voorziening is rekening gehouden met te betalen transitievergoeding. Tegenover deze te betalen transitievergoeding staat een afzonderlijke, even grote vordering. Deze vordering vloeit voort uit de wetswijziging die op 20 juli 2018 is ingegaan en waaruit compensatie van de transitievergoeding blijkt.

Schulden

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

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 winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

Opbrengsten

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Bij het bepalen van de ZVW-omzet wijkverpleging heeft Carinova de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals bovenstaand opgenomen. Met ingang van 2015 is als gevolg van de transitie van de WLZ zorg (onder meer wijkverpleging) overgeheveld van de zorgkantoren naar de zorgverzekeraars. Als gevolg van deze decentralisatie is sprake van een bepaalde mate van omzetonzekerheden. Overeenkomstig de landelijke uitingen van de overheid heeft hierbij continuïteit van zorgverlening voorop gestaan. Dit heeft gevolgen die leiden tot inherente onzekerheden en schattingsrisico's zoals nacalculaties die nog moeten plaatsvinden in de omzet, die naar beste weten zijn geschat door de raad van bestuur van de stichting en verwerkt in de jaarrekening, maar die tot nagekomen effecten kunnen leiden in volgend jaar. Hieraan liggen een aantal zaken ten grondslag, waaronder het feit dat binnen de wijkverpleging er sprake is van inherent ontbrekende onafhankelijke indicatie (wettelijk zo verankerd) door zorgaanbieders en het ontbreken van een onafhankelijk indicatieorgaan. Dit kan leiden tot discussies over de prikkels in het stelsel en in individuele gevallen tot bijstelling van het oorspronkelijk geïndiceerde niveau met mogelijke effecten voor de financiële verrekening en verantwoording bij materiële controles door de zorgverzekeraars.

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

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

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenen

Stichting Carinova Zorg heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Carinova Zorg. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Carinova Zorg betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In december 2024 bedroeg de dekkingsgraad 109,5% (december 2023 112%). Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 125,4%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 5 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting Carinova Zorg 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. Stichting Carinova Zorg heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De geldmiddelen die in de verworven groepsmaatschappij aanwezig zijn, zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht. .

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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.

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. Immateriële vaste activa

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

	2024	2023
Boekwaarde per 1 januari	395.076	653.443
Bij: investeringen	0	6.812
Af: afschrijvingen	271.583	265.179
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	123.493	395.076

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

De immateriële vaste activa betreffen de kosten welke gemaakt zijn voor de overgang naar een nieuw ECD en salaris- en HRM-pakket in 2020 respectievelijk 2021

2. Materiële vaste activa

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

	2024	2023
Boekwaarde per 1 januari	47.332.767	47.089.646
Bij: investeringen	5.140.793	5.248.561
Bij: Activa in gebruik genomen	1.645.219	233.583
Af: afschrijvingen	5.245.654	5.005.440
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	1.645.218	233.583
Boekwaarde per 31 december	47.227.907	47.332.767

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.7.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in paragraaf 1.1.9.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 14.722.344 (2023: € 16.208.405) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 8.912.329 (2023: € 9.439.996) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Stichting Carinova Zorg heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Stichting Carinova Zorg zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2024	2023
Boekwaarde per 1 januari	-	-
Kapitaalstorting	-	-
Resultaat deelnemingen	-	-
Ontvangen dividend	-	-
Acquisities van deelnemingen	-	-
Nieuwe/vervallen consolidaties	-	-
Verstrekte leningen / verkregen effecten	-	-
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-	-
(Terugname) waardeverminderingen	-	-
Amortisatie (dis)agio	-	-
	-	-
Boekwaarde per 31 december	-	-

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.8.

4. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	935.735	800.483
2. Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	0	0
3. Af: ontvangen voorschotten	0	0
4. Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	935.735	800.483

Toelichting:

De in het boekjaar in de winst-en-verliesrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 935.735 (2023: € 800.483). Er zijn geen voorschotten ontvangen op de onderhanden projecten.

5. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. Vorderingen op debiteuren	895.971	1.652.149
2. Participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	0	0
3. Financieringstekort	3.602.682	2.134.727
3. Nog te ontvangen DBC GRZ	-122.605	511.747
3. Overige vorderingen:	8.798.966	10.965.846
4. Overige overlopende activa	276.917	188.257
Totaal vorderingen	13.451.931	15.452.726

Toelichting:

Op de vorderingen debiteuren is een voorziening voor oninbaarheid ad € 92.021 (2023 € 80.276) in mindering gebracht. De vorderingen hebben een looptijd van naar verwachting korter dan 1 jaar.

In de post overige vorderingen is een post van € 4.952.197 opgenomen als nog te factureren bedragen. De vergelijkende cijfers van 2023 zijn ook aangepast voor € 5.241.950. Deze aanpassingen hebben geen invloed op balans totaal en resultaat. De daling van overige vorderingen heeft te maken met afrekeningen van maatwerkovereenkomsten met financiers.

Het financieringsverschil WLZ is als volgt te specificeren

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	2024	2023	2022	2021	Totaal
Saldo per 1 januari	0	2.134.727	0	0	2.134.727
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	3.602.682	0	0	0	3.602.682
Bij/af: correcties voorgaande jaren	0	236.469	0	0	236.469
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	1.898.258	0	0	1.898.258
Saldo per 31 december	3.602.682	-	-	-	3.602.682
Stadium van vaststelling (*)	a	c	c	c	
Waarvan gepresenteerd als:					
a = interne berekening					
b = overeenstemming met zorgverzekeraar					
c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)					
	2024	2023			
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t	89.326.207	78.952.057			
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	85.723.525	76.817.330			
Financieringstekort	3.602.682	2.134.727			

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. Bankrekeningen	35.742.683	26.212.930
2. Kassen	893	2.809
3. Kruisposten	-518	4.061
Totaal liquide middelen	<u>35.743.058</u>	<u>26.219.801</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
I Gestort en opgevraagd kapitaal	277.962	277.962
VI Bestemmingsfonds	37.125.166	33.405.865
VII Overige reserves	9.089.830	9.089.830
VIII Onverdeelde winst		
IX Aandeel derden in groepsvermogen		
	<u>46.492.958</u>	<u>42.773.657</u>

7.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	277.962			277.962
Totaal kapitaal	<u>277.962</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>277.962</u>

9.1.VI Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
Stichting Carinova Zorg	33.909.842	3.719.301		37.629.143
Carinova WMO diensten	-503.977			-503.977
	<u>33.405.865</u>	<u>3.719.301</u>	<u>0</u>	<u>37.125.166</u>

9.1.VII Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
Overige reserves	9.089.830			9.089.830
	<u>9.089.830</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.089.830</u>

Toelichting:

Het eigen vermogen, waaronder de bestemmingsreserves, staan ter vrije beschikking van de Stichting Carinova Zorg. Het bestuur heeft geen beperking aangebracht op de bestemmingsreserve en/of bestemmingsfonds.

7.2. Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	31-dec-24	31-dec-23
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	3.719.301	1.591.567
Herwaardering materiële vaste activa		
Afwaardering/herwaardering financiële vaste activa		
Af: Gerealiseerde herwaardering ten laste van het eigen vermogen		
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen van de instelling als onderdeel van het groepsvermogen	-	-
Totaalresultaat van de instelling	<u>3.719.301</u>	<u>1.591.567</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

8 Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
Vervroegd uittreden 45 plus	1.040.266	678.313	294.341	384.311	1.039.926
Jubileumverplichtingen	1.014.630	275.877	141.075	67.849	1.081.583
Langdurig zieken	2.471.545	4.487.169	1.047.366	1.236.166	4.675.182
	-			-	-
Totaal voorzieningen	4.526.441	5.441.359	1.482.782	1.688.326	6.796.691

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

	31-dec-24
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.268.401
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.528.290
hiervan > 5 jaar	822.005

Toelichting per categorie voorziening:**Voorziening vervroegd uittreden 45 plus dienstjaren**

Nieuw in dit kader is de regeling die door sociale partners is afgesproken in 2021 die medewerkers onder voorwaarden de mogelijkheid biedt na 45 jaren te stoppen met werken. Hierdoor kunnen medewerkers voor wie langer doorwerken (om gezondheidsredenen) te zwaar valt eerder stoppen. Deze regeling is op 1 september 2021 in werking getreden. Dit zijn de groep medewerkers waarvan verwacht wordt dat deze in de jaren 2023 tot en met 2025 gebruik gaan maken (€ 1 miljoen). Voor de bepaling van deze voorziening is gebruik gemaakt van inschattingen ten aanzien van het aantal medewerkers dat gebruik gaat maken, de blijfkans en de sterftkans. Op dit moment is er nog geen duidelijkheid over een eventuele compensatie. Daarmee is in de bepaling van de voorziening dan ook geen rekening gehouden.

Voorziening langdurig zieken

Voor arbeidsongeschiktheid is een voorziening gevormd om te kunnen voldoen aan de doorbetalingsverplichting bij langdurige arbeidsongeschiktheid. In de voorziening is rekening gehouden met te betalen transitievergoeding. Tegenover deze te betalen transitievergoeding staat een afzonderlijke, even grote vordering. Deze vordering vloeit voort uit de wetswijziging die op 20 juli 2019 is ingegaan en waaruit compensatie van de transitievergoeding blijkt.

Voorziening jubileumuitkeringen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

9 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
Schulden aan banken	13.032.562	14.722.345
Schulden voor vervroegd uittreden medewerkers regeling RVU	388.638	576.234
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	13.421.200	15.298.579

Het verloop voor de schulden aan banken is als volgt weer te geven:

	2024	2023
Stand per 1 januari	16.408.205	18.090.258
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.685.861	1.682.052
Stand per 31 december	14.722.344	16.408.206
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.689.782	1.685.861
Stand langlopende schulden per 31 december	13.032.562	14.722.345

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	1.689.782	1.685.861
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	13.032.562	14.722.345
hiervan > 5 jaar	8.150.104	9.349.722

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

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- De overige langlopende schulden betreft de schuld RVU (regeling vervroegd uittreden) van oud werknemers, voor toelichting zie ook voorziening vervroegd uittreden. Het kortlopende deel van deze schuld is gepresenteerd onder de kortlopende schulden.

10 Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. Schulden aan banken	1.689.782	1.685.861
2. Crediteuren	4.061.981	3.242.581
3. Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt	0	0
4. Belastingen en sociale premies	2.284.230	2.274.958
5. schulden ter zake van pensioenen	2.832.483	2.669.741
6. reservering vakantiegeld	4.028.883	3.700.055
6. reservering vakantiedagen en JUS	10.646.771	9.269.777
6. Eindejaarsuitkering	632.830	589.801
6. Nog te betalen salarissen	1.026.483	974.740
6. Vervroegd uittreden 45 jaar	450.450	130.974
6. Nog te betalen kosten	3.117.382	3.063.688
Totaal overige schulden	30.771.275	27.602.176

Toelichting:

De crediteuren stand is hoger door het vallen van oud en nieuw, hierdoor is de laatste betaling van december later uitgevoerd. De reservering vakantiedagen en JUS zijn fors gestegen, in 2024 is berekening opnieuw tegen het licht gehouden. De uitkomst van dit nieuwe berekening is dat ORT onderdeel moet uitmaken van de verplichting waardoor de stijging voor een groot deel te verklaren is. Inmiddels is er scherper beleid op gezet om vooral het aantal vakantiedagen te laten dalen. De reservering voor vakantiegeld is gestegen door de stijging van de CAO lonen. Het kortdurende deel van de voorziening vervroegd uittreden is flink gestegen door een stijging van het aantal medewerkers wat mee doet.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

11. Financiële instrumenten

Algemeen

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

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

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 50% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 2,5 miljoen. Het kredietrisico is te verwaarlozen, de posten op deze 3 verzekeraars zijn bijna geheel binnen gekomen in 2025.

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 een bepaalde 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.

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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

Toelichting:**Huurverplichtingen**

Het jaarlijkse bedrag met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 1.531.141 voor de komende 5 jaar € 3.827.630 en daarna € 11.423.692.

Investeringsverplichtingen

Er zijn voor duurzaamheidsinvesteringen twee contracten getekend in 2024 voor 1.378.753 euro, deze zullen in 2025 worden uitgevoerd.

Operationele lease

<1 jaar

1-5 jaar

De volgende leaseverplichtingen zijn aangegaan voor de komende jaren:

181.459

400.697

Kredietfaciliteit

Er is een kredietfaciliteit van 5 miljoen beschikbaar gesteld door de ABN bank, welke in kan worden gebruikt bij een tijdelijk liquiditeitsvraagstuk.

Zekerheden

Ten behoeve van de in 1.1.9 opgenomen hypothecaire en overige leningen is een verhaalsregeling afgesloten waarin de (gedeelde) zekerheidsrechten van de volgende partijen zijn geregeld: Triodos Bank, ABN AMRO Bank, Waarborgfonds voor de Zorgsector, de Staat der Nederlanden, Nederlandse Waterschapsbank en BNG Bank. In dit kader zijn de volgende zekerheden als onderpand gesteld:

Onderpanden

Boskamp 21, 8121 CW Te Olst kadastraal bekend Olst, sectie E nummers 2664,3769 en 3703.

Beukenhof 2-8, 11-18, 7431 HH te Diepenveen kadastraal bekend Diepenveen, sectie A nummer 7105

Wissinkhof 34, 7433 DZ Te schalkhaar kadastraal bekend Raalte, sectie D, nummer 3808

Van Oldenielstraat 10-12, 7415 EE te Deventer kadastraal bekend Deventer, sectie F, nummers 3976 en 3977

Jan van Arkelstraat 15-15h, 8101 EN te Raalte kadastraal bekend Raalte, sectie L, nummer 9703

Bloemendaalseweg 1-5, 7429 AL te Colmschate kadastraal bekend Deventer, sectie M, nummer 3461

Vrijheidslaan 1, 7451 DG te Holten kadastraal bekend Holten, sectie F, nummer 6732

Het perceel grond, gelegen te Olst, nabij Geranuimstraat, kadastraal bekend gemeente Olst, sectie E nummer 2664

Het perceel grond met toebehoren, gelegen te 8121 DD Olst, Sekkelanden, kadastraal bekend gemeente Olst, sectie E nummer 3703

Kadastraal bekend gemeente Raalte, sectie L, nummer 9594

(b) een WfZ borgstelling met Kredietgever als begunstigde en welke borgtocht tot zekerheid strekt voor de Vaste Lening Faciliteit A.

(c) een Pandrecht eerste in rang op roerende zaken van Stichting Carinova Zorg met Kredietgever als pandhouder.

2.2. Pandrechten

Een pandrecht op uw voorraden en bedrijfsinventaris. Een pandrecht op de goederen zoals omschreven in artikel 24 van de algemene bankvoorwaarden. Een pandrecht op de vorderingen door regres en subrogatie als gevolg van de hoofdelijke verbondenheid zoals omschreven in artikel 12.3 van de ABK.

2.3 Andere zekerheden

Een Verhaalsregeling zekerheidsrechten tussen Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, de Staat der Nederlanden, Nederlandse Waterschapsbank N.V., Triodos Bank N.V., BNG Bank N.V. (geborgde financiers), de bank, Triodos Bank N.V. (onbegorgde financiers) en Triodos Bank N.V. in de functie van Zekerhedenagent (de "Zekerhedenagent") (de "Verhaalsregeling").

Hoofdelijke verbondenheid van alle partijen genoemd op de eerste pagina onder 1. De hoofdelijke verbondenheid is omschreven in artikel 12 van de ABK.

Bancaire convenanten en ratio's

Met betrekking tot de hypotheek bij Triodos Bank, groot € 9,0 miljoen, zijn de volgende bijzondere bepalingen opgenomen:

Er is sprake van een nieuwe kredietovereenkomst met Triodos inzake deze lening, deze is afgesloten vanwege het veranderde risicoprofiel na de juridische vereenvoudiging.

-Debt Service Coverage Ratio:	jaar	norm	realisatie
	2023	>1.3	3,4
	2024	>1.3	5
	jaar	norm	realisatie
-Garantievermogen	2023	30%	80,40%
	2024	30%	75,90%
	jaar	norm	realisatie
	2023	30%	47,20%
Debt Service Coverage Ratio	2024	30%	52,70%
	jaar	norm	realisatie
	2023	1,3	3,4
	2024	1,3	5,5

Met betrekking tot de hypotheek en het investeringskrediet bij ABN AMRO Bank, groot respectievelijk € 4,2 miljoen zijn de volgende financiële afspraken gemaakt:

Garantievermogen	jaar	norm	realisatie
	2023	30%	47,20%
	2024	30%	52,70%
	jaar	norm	realisatie
Debt Service Coverage Ratio	2023	1,3	3,4
	2024	1,3	5,5
	jaar	norm	realisatie
	2023	1,3	3,4

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2024. Stichting Carinova Zorg 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 Stichting Carinova Zorg per 31 december 2024.

Fiscale eenheid

Voor de BTW is sprake van een fiscale eenheid tussen de volgende Stichtingen en Besloten Vennootschappen: Stichting Carinova Zorg, Carinova WMO Diensten BV en Stichting Carinova Vastgoed. Deze fiscale eenheid is vrijgesteld voor BTW bij intercompany transacties.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde		1.325.897				1.325.897
- cumulatieve afschrijvingen		930.821				930.821
Boekwaarde per 1 januari 2024	-	395.076	-	-	-	395.076
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen						-
- afschrijvingen		271.583				271.583
- bijzondere waardeverminderingen						-
- terugname bijz. waardeverminderingen						-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						-
.cumulatieve afschrijvingen						-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						-
cumulatieve afschrijvingen						-
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-	-271.583	-	-	-	-271.583
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	-	1.325.897	-	-	-	1.325.897
- cumulatieve afschrijvingen	-	1.202.404	-	-	-	1.202.404
Boekwaarde per 31 december 2024	-	123.493	-	-	-	123.493

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	82.866.173	16.204.126	35.691.243	2.251.172	-	137.012.714
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	46.304.988	13.341.126	30.033.833	-	-	89.679.947
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>36.561.185</u>	<u>2.863.000</u>	<u>5.657.410</u>	<u>2.251.172</u>	<u>-</u>	<u>47.332.767</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.757.279		1.849.696	1.533.818		5.140.793
- ingebruikname van activa	1.645.219					1.645.219
- afschrijvingen	2.904.009	425.067	1.916.578			5.245.654
- bijzondere waardeverminderingen						-
- terugname bijz. waardeverminderingen						-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						-
.cumulatieve herwaarderingen						-
.cumulatieve afschrijvingen						-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde				1.645.218		1.645.218
cumulatieve herwaarderingen						-
cumulatieve afschrijvingen			-			-
per saldo	-	-	-	1.645.218	-	1.645.218
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>498.489</u>	<u>-425.067</u>	<u>-66.882</u>	<u>-111.400</u>	<u>-</u>	<u>-104.860</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	84.623.452	16.204.126	37.540.939	2.139.772	-	140.508.289
- cumulatieve herwaarderingen	1.645.219	-	-	-	-	1.645.219
- cumulatieve afschrijvingen	49.208.997	13.766.193	31.950.411	-	-	94.925.601
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>37.059.674</u>	<u>2.437.933</u>	<u>5.590.528</u>	<u>2.139.772</u>	<u>-</u>	<u>47.227.907</u>

1.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	<u>Deelnemingen in groeps- maatschappij en</u>	<u>Deelnemingen in overige verbonden maatschappij en</u>	<u>Vorderingen op groeps- maatschappij en</u>	<u>Vorderingen op overige verbonden maatschappijen</u>	<u>Andere deelnemingen</u>	<u>Vorderingen op participanten en op maatschappij en waarin wordt deelgenomen</u>	<u>Overige effecten</u>	<u>Overige vorderingen</u>	<u>Totaal</u>
Boekwaarde per 1 januari 2024									-
Kapitaalstortingen									-
Resultaat deelnemingen									-
Ontvangen dividend									-
Acquisities van deelnemingen									-
Nieuwe/vervallen consolidaties									-
Verstekte leningen / verkregen effecten									-
Ontvangen dividend / aflossing leningen									-
(Terugname) waardeverminderingen									-
Amortisatie (dis)agio									-
									-
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

BIJLAGE

1.1.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN per 31 december 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	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
%														
NWS 71.201	1-jan-87	1.829.471	40	Hypothecaire leningen	0,95%	234.538	0	46.910	187.628	0	4	lineair	46.910	Provincie
NWS 71.213	15-feb-10	4.833.333	30	Hypothecaire leningen	0,45%	2.749.996	0	166.667	2.583.329	1.916.661	17	lineair	166.667	Waarborgfonds
BNG 71.410	8-jul-96	1.391.904	30	Hypothecaire leningen	0,75%	143.983	0	47.997	95.986	0	2	lineair	47.997	Gemeentegarantie
BNG 71.420	8-jul-96	1.720.230	30	Hypothecaire leningen	0,75%	284.678	0	94.185	190.493	0	2	ann	94.891	Gemeentegarantie
BNG 71.430	1-aug-98	620.032	30	Hypothecaire leningen	5,47%	192.383	0	34.492	157.891	0	4	ann	36.378	Gemeentegarantie
BNG 71.510	8-jul-96	3.237.343	30	Hypothecaire leningen	0,75%	535.743	0	177.249	358.494	0	2	ann	178.578	Gemeentegarantie
Triodos 71.900	26-apr-17	8.640.000	20	Hypothecaire leningen	2,35%	6.690.000	0	360.000	6.330.000	4.530.000	18	lineair	360.000	waarborgfonds
ABN 71,320	23-mei-22	3.780.000	10	Hypothecaire leningen	2,60%	3.570.000	0	420.000	3.150.000	1.050.000	8	lineair	420.000	geen
BNG 71.210	12-jan-01	2.302.934	30	Overige leningen	-0,05%	635.282	0	79.412	555.870	317.645	8	lineair	79.412	Rijksgarantie
BNG 71.212	7-jun-01	2.434.531	30	Overige leningen	5,74%	671.602	0	83.949	587.653	335.798	8	lineair	83.949	Rijksgarantie
Triodos 71.630	1-apr-17	1.575.000	10	Overige leningen	0,65%	700.000	0	175.000	525.000	0	3	lineair	175.000	geen

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

BATEN

16 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

16.1 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	41.835.771	41.101.239
Opbrengsten niet gebudgetteerde zorgprestaties Thuiszorg	165.040	149.057
Gefactureerde omzet DBC GRZ	5.184.279	4.954.638
Overige niet gebudgetteerde zorgprestaties Stichting Carinova Woonzorg	589.355	484.173
Totaal	<u>47.774.445</u>	<u>46.689.107</u>

16.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	89.326.207	78.952.057
Totaal	<u>89.326.207</u>	<u>78.952.057</u>

Toelichting:

De opbrengsten ZVW Wijkverpleging laten een stijging zien ten opzichte van 2023. De belangrijkste reden hiervoor is dat Carinova sinds 2024 de beschikbaarheid in de nacht faciliteert voor heel de regio zuid overijssel. Verder heeft Carinova in 2023 IZA gelden ontvangen voor 2023-2024 en deze grotendeels zijn toegerekend aan 2023. Dit betekent een verlaging van 300k. De reguliere wijkverpleging is qua omvang in uren gedaald. Door het positieve prijsverschil is dit in 2024 totaal toch 300k hoger dan 2023.

De omzet WLZ is flink gestegen door de toename van VPT cliënten. Deze thuiswonende cliënten ontvangen het 'Volledig Pakket Thuis' en Carinova heeft hier vanaf 2024 volop op ingezet. Het aandeel zorg/omzet van het 'Modulair Pakket Thuis' is stabiel gebleven.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

16.3 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg

De baten subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	1.004.924	1.198.588
Overige Rijkssubsidies	0	0
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	168.685	244.985
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.426.218	1.216.161
Overige subsidies	221.995	139.977
Totaal	2.821.822	2.799.711

Toelichting:

Onder de subsidies is in 2024 een bedrag van € 303.757 (Thuisbegeleiding) Van het totale bedrag van € 303.757, dat is ontvangen van de gemeente Deventer, is in 2024 € 160.732 besteed.

Verder is in 2024 van de gemeente Deventer een subsidie van € 125.000 ontvangen voor het organiseren en uitvoeren van het project "Buur&Zo" (2023: € 125.000). Dit bedrag is in 2024 volledig besteed. Onder de opbrengsten is een subsidie van de gemeente Dalfsen opgenomen voor dagbesteding van € 53.076. Hiervan is € 50.354 besteed.

Onder de opbrengsten is ook een subsidie van de gemeente Deventer opgenomen voor Onbezorgd Mobiel Deventer 2024 van € 166.777. Hiervan is € 133.787 besteed.

BATEN**16.4 Baten uit onderaanneming**

De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten in opdracht andere instellingen	1.226.521	1.048.313
Totaal	1.226.521	1.048.313

Toelichting:

De opbrengsten onderaanneming zijn mede gestegen door hogere tarieven en inzet.

16.5 Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Overige zorgprestaties	209.196	205.986
Opbrengsten WMO	15.024.013	14.243.042
Totaal	15.233.209	14.449.028

Toelichting:

De opbrengsten WMO zijn met name toegenomen door de tarief indexatie. Het volume is relatief stabiel.

16.6 Opbrengsten Jeugdwet

De opbrengsten Jeugdwet zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten jeugdwet	221.923	264.800
Totaal	221.923	264.800

Toelichting:

Dit betreffen de opbrengsten in kader van de jeugdwet, in 2024 zijn er minder cliënten in zorg geweest.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

BATEN

17. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt sameng.</i>	2024	2023
	€	€
Overige opbrengsten	5.297.493	4.098.730
Totaal	<u>5.297.493</u>	<u>4.098.730</u>

Toelichting:

In de overige opbrengsten zijn mede gestegen door eenmalige meevallers waaronder de afrekening Sectorplannen € 719.000 en verkoop van een perceel bij locatie de Hartkamp € 400.000.

LASTEN

18. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	6.120.081	5.248.708
Kosten uitbesteding onderaannemers	2.331.730	1.974.762
Totaal	<u>8.451.811</u>	<u>7.223.469</u>

Toelichting:

De kosten van personeel niet in loondienst zijn toegenomen door het aanhoudend hoge verzuim en door prijsstijgingen. Daarnaast zijn de werkzaamheden voor onderaannemers toegenomen.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

19. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	91.479.870	84.554.390
Sociale lasten	15.246.123	13.955.374
Pensioenpremies	7.614.713	6.967.769
Totaal personeelskosten	<u>114.340.706</u>	<u>105.477.532</u>

Toelichting:

De lonen en salarissen zijn gestegen door de CAO verhogingen en een toename van het aantal FTE.

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

Stichting Carinova Zorg	1.622	1.594
Carinova WMO Diensten BV	270	283

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden

<u>1.892</u>	<u>1.877</u>
--------------	--------------

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is

0	0
---	---

Toelichting:

Het gemiddeld aantal in het buitenland werkzame werknemers bedroeg 00 (2023: 00).

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	271.583	265.179
- materiële vaste activa	5.245.654	5.005.440
Totaal afschrijvingen	<u>5.517.237</u>	<u>5.270.619</u>

Toelichting:

De afschrijvingen zijn vooral toegenomen door investeringen in vastgoed en ICT middelen.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

LASTEN

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.646.197	4.527.479
Overige personeelskosten	7.988.610	6.574.807
Algemene kosten	8.978.395	8.925.091
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.611.115	3.313.210
Onderhoud en energiekosten	3.717.568	3.695.264
Huur en leasing	1.487.187	1.445.265
Totaal overige bedrijfskosten	<u>30.429.072</u>	<u>28.481.116</u>

Toelichting:

De energiekosten zijn enigszins gestegen door hogere energie tarieven als gevolg van fluctuaties op de energiemarkt. De kosten van voeding en hotelmatige kosten zijn toegenomen door onder meer de inflatie. Dit geldt over het algemeen ook voor de andere kostensoorten. De overige personeelskosten zijn gestegen mede door een verhoging vanuit de CAO VVT.

LASTEN

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten	850.978	82.106
Subtotaal financiële baten	<u>850.978</u>	<u>82.106</u>
Rentelasten	294.471	339.549
Subtotaal financiële lasten	<u>294.471</u>	<u>339.549</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>556.507</u>	<u>421.655</u>

Toelichting:

De rentebaten zijn gestegen doordat de bank nu op alle lopende rekeningen een rente vergoed. De aanwezige liquide middelen worden op deze manier zo goed als mogelijk rentedragend gemaakt en geoptimaliseerd.

23. Belastingen

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
VPB Carinova WMO Diensten	0	0
Totaal	<u>0</u>	<u>0</u>

Toelichting:

Doordat er nog voldoende te verrekenen verliezen zijn van Carinova WMO diensten is er geen vennootschapsbelasting te betalen over 2024.

24. Bijzondere posten in het resultaat

In het resultaat zijn voor 2 miljoen aan eenmalige posten verwerkt, welke het resultaat op positieve wijze beïnvloeden. Het betreffen posten die niet tot het normale bedrijfsproces behoren, over het algemeen afekeningen van voorgaande jaren zoals subsidies en verkoop van onroerend goed.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

25. Wet normering topinkomens (WNT)

WNT-verantwoording 2024

De WNT is van toepassing op Carinova Zorg. Het voor Carinova Zorg toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 is € 214.000 en is gebaseerd op het WNT-maximum voor de zorg, totaalscore 11 en klasse IV.

In boekjaar 2023 was sprake van een groepsstructuur (artikel 2:24b BW), waarbij meerdere topfunctionarissen één arbeidsovereenkomst/aanstelling binnen Stichting Carinova Groep hadden. Op basis van deze aanstelling hadden zij een dienstverband bij meerdere entiteiten binnen de groep. Carinova heeft met inachtneming van artikel 5c Uitvoeringsregeling WNT gekozen vanuit de enkelvoudige jaarrekeningen van de groepsonderdelen te verwijzen naar de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Carinova Groep voor presentatie van de WNT-gegevens. Op grond van NBA Alert 47 is sprake van normonduidelijkheid rondom verantwoording van de WNT-gegevens bij intra-groep detachering. Carinova was in boekjaar 2023 niet in staat de bezoldiging en deeltijdfactor te bepalen per dienstverband en daarmee niet in staat om te voldoen aan de WNT. Carinova heeft ervoor gekozen de volledige bezoldiging die topfunctionarissen binnen de groep hebben ontvangen in 2023 te verantwoorden in een groepsverantwoording. Deze situatie is in 2024 onverminderd van toepassing op de vergelijkende cijfers in de WNT-verantwoording. Per 1 januari 2024 is de groepsstructuur door middel van een fusie vereenvoudigd, en zijn de WNT-plichtige stichtingen geïntegreerd in Stichting Carinova Zorg. Hierdoor is bij de presentatie van de WNT-gegevens 2024 geen sprake meer van een groepsverantwoording voor de WNT en hiermee geen sprake van vorenstaande problematiek

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

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2024			
bedragen x € 1	H. van Zwam	G. Visser	J. Griepink
Functiegegevens	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2024	[01/01] t/m [08/01]	[05/08] t/m [31/12]	[01/01] t/m [31/12]
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	4.254	62.962	196.335
Beloningen betaalbaar op termijn	352	6.591	16.292
<i>Subtotaal</i>	4.606	69.553	212.627
Individueel toepasselijke	4.678	87.120	214.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	4.606	69.553	212.627
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2023			
bedragen x € 1	H. van Zwam	G. Visser	J. Griepink
Functiegegevens	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	[01/01] t/m [31/12]	n.v.t.	[01/01] t/m [31/12]
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	n.v.t.	1
Dienstbetrekking?	ja		ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.873		172.511
Beloningen betaalbaar op termijn	15.122		15.059
<i>Subtotaal</i>	204.995		187.570
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	205.000		205.000
Bezoldiging	204.995		187.570

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024				
bedragen x € 1	K. Kwint	J. Kleis	W.H. Bak	J. van Vark
Functiegegevens	lid	lid	Voorzitter	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12	n.v.t.	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	19.260	-	28.905	19.260
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.400	-	32.100	21.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	19.260	-	28.905	19.260
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	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.

Gegevens 2023				
bedragen x € 1	K. Kwint	J. Kleis	W.H. Bak	J. van Vark
Functiegegevens	lid	lid	Voorzitter	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	n.v.t.	1/1 - 31/12	1/1-31/12	1/1-31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	-	16.400	24.600	16.400
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	-	20.500	30.750	20.500

Gegevens 2024		
bedragen x € 1	E. vd Wilden	E. Leideman
Functiegegevens	lid	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12	1 /1 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	19.260	19.260
Individueel toepasselijke bezoldigings-maximum	21.400	21.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	19.260	19.260
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2023		
bedragen x € 1	E. vd Wilden	E. Leideman
Functiegegevens	lid	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1 /1 - 31/12	1 /1 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	16.400	16.400
Individueel toepasselijke bezoldigings-maximum	20.500	20.500

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

2. Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen

Gegevens 2024	
bedragen x € 1	H. van Zwam
Funcatiegegevens	
Functie(s) bij beëindiging dienstverband	Raad van Bestuur
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Jaar waarin dienstverband is beëindigd	2024
Uitkering wegens beëindiging van het dienstverband	
Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	48.903
Individueel toepasselijk maximum	75.000
Totaal uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	48.903
Waarvan betaald in 2024	48.903
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
toewijzing op de voordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

26. Honoraria accountant

	2024	2023
De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	128.549	147.500
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	71.652	97.376
3 Fiscale advisering	0	4.820
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	200.201	249.696

Toelichting:

27. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 25.

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2024

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
1. kosten van oprichting en uitgifte van aandelen		123.493	395.076
2. kosten van ontwikkeling		-	-
3. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		-	-
4. goodwill		-	-
5. vooruitbetaald op immateriële vaste activa		-	-
Totaal immateriële vaste activa		<u>123.493</u>	<u>395.076</u>
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		36.880.394	36.376.694
2. machines en installaties		2.437.933	2.863.000
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		5.590.528	5.657.410
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op		2.139.772	2.251.172
Totaal materiële vaste activa		<u>47.048.627</u>	<u>47.148.276</u>
III Financiële vaste activa	3		
1. deelnemingen in groepsmaatschappijen		-	-
2. vorderingen op groepsmaatschappijen		134.169	140.002
3. andere deelnemingen		-	-
4. vorderingen op participanten en op maatschappijen		-	-
5. overige effecten		-	-
6. overige vorderingen		-	-
Totaal financiële vaste activa		<u>134.169</u>	<u>140.002</u>
B Vlottende activa			
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	935.735	800.483
III Vorderingen	6		
1. op handelsdebiteuren		803.550	1.038.955
2. op groepsmaatschappijen		-	-
3. overige vorderingen		10.843.156	11.972.565
4. overlopende activa		269.091	188.257
Totaal vorderingen		<u>11.915.796</u>	<u>13.199.777</u>
IV Effecten	7	-	-
V Liquide middelen	8	33.097.041	24.517.061
C Totaal activa		<u>93.254.861</u>	<u>86.200.675</u>

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2024

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
PASSIVA			
D Eigenvermogen	9		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		259.917	259.917
II Agio		-	-
III Herwaarderingsreserve		-	-
IV (Andere) wettelijke en statutaire reserve		-	-
1. Wettelijke		-	-
2. Statutaire		-	-
V Bestemmingsreserves		-	-
VI Bestemmingsfonds		35.839.009	32.324.539
VII Overige reserves		9.089.830	9.089.830
VIII Onverdeelde winst		-	-
Totaal eigen vermogen		<u>45.188.756</u>	<u>41.674.286</u>
E Voorzieningen	10		
1. Jubileumuitkeringen		1.028.328	1.014.630
2. Langdurig zieken		4.181.496	2.163.977
3. Vervroegd uittreden 45 plus		1.039.926	986.210
Totaal voorzieningen		<u>6.249.750</u>	<u>4.164.817</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11		
1. converteerbare leningen		-	-
2. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		-	-
3. schulden aan banken		13.032.562	14.722.345
4. vooruit ontvangen op bestellingen		-	-
5. schulden aan leveranciers en handelskredieten		-	-
6. te betalen wissels en cheques		-	-
7. schulden aan groepsmaatschappijen		-	-
8. schulden aan participanten en aan maatschappijen		-	-
9. belastingen en premies sociale		-	-
10. schulden ter zake van pensioenen		-	-
11. overige schulden		388.638	576.234
12. overige passiva		-	-
Totaal langlopende schulden		<u>13.421.200</u>	<u>15.298.579</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	12		
1. schulden aan banken		1.689.782	1.685.861
2. schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.962.990	2.833.506
3. schulden aan groepsmaatschappijen		36.947	-
4. schulden aan personeel		-	-
5. belastingen en premies sociale verzekeringen		2.072.150	2.076.875
6. schulden ter zake pensioenen		2.577.091	2.538.826
7. overige schulden		18.056.193	15.927.925
Totaal kortlopende schulden		<u>28.395.154</u>	<u>25.062.993</u>
H Totaal passiva		<u>93.254.861</u>	<u>86.200.675</u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST-EN-VERLIESREKENING over 2024

	Ref.	2024	2023
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
A: Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	16		
1. Zorgverzekeringswet		47.774.445	46.689.107
2. Wet langdurige zorg		89.326.207	78.952.057
3. Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		2.821.822	2.799.711
4. Baten uit onderaanneming		1.127.195	1.048.313
		<u>141.049.669</u>	<u>129.489.188</u>
C: Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	16	2.516.717	3.259.213
D: Opbrengsten Jeugdwet	16	<u>221.923</u>	<u>264.800</u>
Netto omzet		143.788.309	133.013.201
Overige bedrijfsopbrengsten	17	<u>5.327.237</u>	<u>4.098.730</u>
		<u>5.327.237</u>	<u>4.098.730</u>
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>149.115.546</u>	<u>137.111.931</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	18	8.658.042	6.777.085
Lonen en salarissen	19	81.036.375	82.762.993
Sociale lasten	19	13.513.776	12.324.647
Pensioenlasten	19	6.965.894	6.358.005
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	5.522.448	5.263.516
Overige bedrijfskosten	21	<u>30.330.731</u>	<u>21.774.220</u>
Som der bedrijfslasten		146.027.266	135.260.466
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	22	-831.669	-79.161
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	<u>288.754</u>	<u>339.549</u>
		<u>-542.915</u>	<u>260.388</u>
RESULTAAT VOOR BELASTING		<u>3.631.195</u>	<u>1.591.077</u>
Belastingen	24	-	-
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	25	-	-
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>3.631.195</u></u>	<u><u>1.591.077</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2024</u>	<u>2023</u>
Overige reserves		3.631.195	1.591.077
		<u><u>3.631.195</u></u>	<u><u>1.591.077</u></u>

1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

1.2.3.1 Algemeen

De enkelvoudige jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling voor de enkelvoudige jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening zijn gelijk.

Consolidatie

Onder de Stichting Carinova Zorg vallen Stichting Vastgoed en Wmo Diensten BV.

1.2.3.2 Afwijkingen in waarderingsgrondslagen enkelvoudige jaarrekening

De enkelvoudige balans en winst-en-verliesrekening van Stichting Carinova Zorg betreffen de cijfers exclusief de 100% deelnemingen Carinova WMO Diensten B.V en de Stichting Carinova Vastgoed. Er is geen verdere toelichting opgenomen. De deelneming Carinova WMO Diensten B.V. heeft ultimo 2024 een negatief eigen vermogen. Deze is gewaardeerd op basis van een nettovermogenswaarde, deze is op nihil gewaardeerd in verband met negatieve eigen vermogen. Hiervoor is geen voorziening deelneming gevormd.

Verder zijn in de jaarrekening een verstrekte intercompany lening opgenomen aan Carinova WMO Diensten BV. Deze heeft een looptijd van 30 jaar met een mogelijkheid deze boetevrije vervroegd af te lossen.

Er wordt een marktconforme rente in rekening gebracht.

Stichting Carinova Zorg is contractant voor de WMO opbrengsten ter hoogte van EUR 15 miljoen. Inzake deze WMO wordt EUR 12 miljoen uitgevoerd door Carinova WMO diensten BV. In de Winst & Verliesrekening van Stichting Carinova Zorg worden deze WMO opbrengsten gepresenteerd onder de C: Andere beroeps – en bedrijfsmatige activiteiten.

Op deze regel wordt tevens de vergoeding voor het uitvoeren van de diensten inzake de WMO door Carinova WMO diensten BV gepresenteerd.

De lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenen van Carinova WMO Diensten BV hebben een impact van 12.824.661 euro op de geconsolideerde waarderingsgrondslagen van deze rubriek.

1.2.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 29 april 2025.

De raad van toezicht van de Stichting Carinova Zorg heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 26 mei 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.10.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen belangrijke gebeurtenissen na balans datum voor gedaan.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

In verband met indentiteitsfraude is jaarrekening niet ondertekend.

W.G.
Dhr. J.G.M. Griepink MA
Voorzitter Raad van Bestuur

W.G.
Mevr. G.J. Visser
Lid Raad van Bestuur

W.G.
Dhr.W.H. Bak QC/AC MBA
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.
Mevr. T. K. Kwint
Lid Raad van Toezicht

W.G.
Dhr. J.B.W. van Vark RA
Lid Raad van Toezicht

W.G.
Dhr. drs. E. Leideman
Lid Raad van Toezicht

W.G.
Mevr. drs E van der Wilden- van Lier arts M&G, MPH
Lid Raad van Toezicht

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Carinova Zorg.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Carinova Zorg heeft geen nevenvestigingen.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de raad van bestuur en raad van toezicht van Stichting Carinova Zorg

Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel met beperking

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Carinova Zorg te Deventer gecontroleerd.

Naar ons oordeel, uitgezonderd de mogelijke gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons oordeel met beperking',

- geeft de in deze jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Carinova Zorg 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
- is de in de jaarrekening van Stichting Carinova Zorg opgenomen WNT-verantwoording inzake Stichting Carinova Zorg over 2024 in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de bepalingen bij 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 van toepassing.

De basis voor ons oordeel met beperking

De ter vergelijking opgenomen WNT-gegevens in de WNT-verantwoording in deze jaarrekening zijn ontleend aan de WNT-verantwoording in de jaarrekening over het voorgaand boekjaar, waarbij een controleverklaring met beperking is verstrekt, gelet op het belang van de volgende bevinding:

Qconcepts

Reitscheweg 45
5232 BX 's-Hertogenbosch
t +31 (0)73 - 61 32 510
e info@qconcepts.nl
i qconcepts.nl

“De beperking in ons oordeel heeft betrekking op WNT-aangelegenheden bij intra-groep detachering. Stichting Carinova Groep heeft in de jaarrekening in paragraaf 25 ‘Wet normering topinkomens (WNT)’ op pagina 32 toegelicht van welke topfunctionaris(sen) bij welke WNT-instellingen de WNT-gegevens ontbreken.

In de jaarrekening is voor de WNT-verantwoording artikel 5c lid 3 van de Uitvoeringsregeling WNT 2023 toegepast. Wij stellen vast dat de WNT-verantwoording voor de genoemde WNT-instellingen en de betreffende topfunctionarissen waarbij sprake is van intra-groep detachering niet de op grond van de Uitvoeringsregeling WNT 2023 vereiste WNT- gegevens over 2023 en 2022 per dienstverband en per WNT-instelling bevat.

De WNT-verantwoording van de topfunctionarissen bij de WNT-instelling(en), zoals in de jaarrekening in paragraaf 25 ‘Wet normering topinkomens (WNT)’ op pagina 32 toegelicht, is niet in overeenstemming met de bepalingen bij en krachtens de WNT. Het is voor ons niet praktisch uitvoerbaar de financiële gevolgen van deze afwijking hier te vermelden.”

Vermelde omstandigheden zijn niet van invloed op het onderhavige boekjaar, maar gelden wel voor de vergelijkende WNT-gegevens in de WNT-verantwoording in deze jaarrekening.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol 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 Carinova Zorg 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 met beperking.

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 dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen andere informatie

De jaarverslaggeving omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- het Bestuursverslag;
- het Verslag Raad van Toezicht;
- de Bijlagen bij het Bestuursverslag en Verslag Raad van Toezicht; en
- de Overige gegevens.

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 jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

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

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

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 die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten 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 afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude en fouten 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 deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

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 fraude of fouten, 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 entiteit;
- 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 onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;

- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

's-Hertogenbosch, 27 mei 2025
Q-Concepts Accountancy B.V.

drs. M. van Arkel RA