



Jaarrekening 2024

Nieuw Avondrust te Voorthuizen
Ruimzicht te Barneveld
Het Huis in de Wei te Scherpenzeel



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**

GKJ 27-05-2025

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2024

5.1.1	Balans per 31 december 2024	4
5.1.2	Resultatenrekening over 2024	6
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2024	7
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2024	16
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	23
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	24
5.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2024	25
5.1.20	Vaststelling en goedkeuring	30

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	33
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	34

5.1 JAARREKENING

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 december 2024

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
ACTIVA		€	€
A Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
1 Bedrijfsgebouwen en -terreinen		3.081.063	3.033.432
2 Machines en installaties		1.063.540	1.198.294
3 Andere vaste bedrijfsmiddelen		1.433.086	1.090.045
4 Vaste bedrijfsmidd in uitvoering en vooruitbet op mva		165.024	137.685
Totaal materiële vaste activa		<u>5.742.713</u>	<u>5.459.456</u>
B Vlottende activa			
Vorderingen	2		
1 Debiteuren		73.233	93.274
2 Vorderingen uit hoofde van financieringstekort		1.093.446	946.605
3 Overige vorderingen		595.924	349.015
4 Overlopende activa		21.650	21.645
Totaal vorderingen		<u>1.784.253</u>	<u>1.410.539</u>
Liquide middelen	3	6.230.980	6.414.991
C Totaal activa		<u><u>13.757.946</u></u>	<u><u>13.284.986</u></u>

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
PASSIVA		€	€
D Eigen Vermogen	4		
Kapitaal		454	454
Bestemmingsfondsen		7.401.224	6.742.221
Totaal Eigen Vermogen		7.401.678	6.742.675
E Voorzieningen	5		
Overige voorzieningen		704.378	851.008
Totaal voorzieningen		704.378	851.008
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	6		
Schulden aan banken		1.410.048	1.645.044
Totaal langlopende schulden		1.410.048	1.645.044
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	7		
1 Schulden aan banken		234.996	234.996
2 Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.151.078	1.307.820
3 Belastingen en premies sociale verzekeringen		321.174	330.756
4 Schulden ter zake pensioenen		352.035	317.334
5 Overige kortlopende schulden		2.182.559	1.855.352
Totaal kortlopende schulden		4.241.842	4.046.258
H Totaal passiva		13.757.946	13.284.986

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	8		
Zorgverzekeringswet		568.546	595.117
Wet langdurige zorg		27.625.582	26.002.517
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-		0	0
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		88.619	129.329
Netto omzet		28.282.746	26.726.963
Overige bedrijfsopbrengsten	9	568.011	410.681
		568.011	410.681
Som der bedrijfsopbrengsten		28.850.757	27.137.644
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	10	5.388.485	5.325.246
Lonen en salarissen	11	11.621.370	10.093.462
Sociale lasten	11	2.649.164	2.358.809
Pensioenlasten	11	982.760	863.935
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	12	714.330	1.065.829
Overige bedrijfskosten	13	6.870.728	6.758.503
Som der bedrijfslasten		28.226.837	26.465.784
BEDRIJFSRESULTAAT		623.920	671.860
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	14	110.750	49.239
Rentelasten en soortgelijke kosten	14	-75.667	-85.457
		35.083	-36.218
RESULTAAT BOEKJAAR		659.003	635.642
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		€	€
Bestemmingsfonds		659.003	635.642
		659.003	635.642

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		623.920	671.860
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	5.1.7	714.330	1.065.829
- mutaties voorzieningen	E5	-146.630	-308.111
- boekresultaten afstoting vaste activa		0	0
		567.700	757.717
Veranderingen in werkkapitaal:			
- vorderingen	B2	-226.874	-81.982
- vorderingen/schulden uit hoofde van			
financieringstekort respectievelijk -overschot	B2	-146.841	401.735
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	G7	195.584	361.954
		-178.131	681.708
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		1.013.489	2.111.285
Ontvangen interest	14	110.750	49.239
Betaalde interest	14	-75.667	-85.457
		35.083	-36.218
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		1.048.572	2.075.067
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	5.1.7	-997.587	-554.818
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-997.587	-554.818
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen		0	0
Aflossing langlopende schulden	F6	-234.996	-234.996
Kortlopend bankkrediet		0	0
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-234.996	-234.996
Mutatie geldmiddelen		-184.011	1.285.253
Stand geldmiddelen per 1 januari	B3	6.414.991	5.129.738
Stand geldmiddelen per 31 december	B3	6.230.980	6.414.991
Mutatie geldmiddelen		-184.011	1.285.253

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Zorggroep ENA is statutair (en feitelijk) gevestigd te Barneveld aan de Baron van Nagellstraat 144-146 en is geregistreerd onder KvK-nummer 08083453.

Vanuit de belofte 'samen zorgen' wil ENA optimaal bijdragen aan ieders kwaliteit van leven en welbevinden. Wij begeleiden en ondersteunen ouderen rondom wonen, welzijn en (medische) zorg op drie locaties in Voorthuizen, Scherpenzeel en Barneveld. Iedere dag zo zinvol mogelijk maken, in nauw contact met cliënten, bewoners en unieke netwerken van naasten, vrijwilligers en de buurt. Bij alles wat we doen houden we 'Gewoon, het leven voorop' voor ogen.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024 geëindigd op balansdatum 31 december 2024

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd. De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben. Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

Continuïteitsveronderstelling

De 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, met uitzondering van het volgende:

Stelselwijziging Herrubricering vergelijkende cijfers

De jaarrekening 2024 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) ten opzichte van de cijfers over 2023 die in overeenstemming waren met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW). De Regeling schrijft voor de balans en de winst-en-verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2023 zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2023 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen. De aanpassingen als gevolg van de stelselwijziging hebben geen invloed op de omvang van het eigen vermogen ultimo 2024 en 2023 en het resultaat over 2024 en 2023. Zorgspecifieke posten zijn waar dit noodzakelijk wordt geacht vermeld in de toelichting. Deze herrubriceringen betreffen de op onderdelen gewijzigde presentatievoorschriften voor de cijfers over 2024 vanuit de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW).

Stelselwijzigingen

Geen

Vergelijkende cijfers

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

Schattingswijziging

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.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur een oordeel 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 oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- het bepalen of bedragen wel of niet voor eigen rekening worden ontvangen;
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen; en
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;
- de inschatting van de verwachte levensduur en restwaarde van de vaste activa;
- het bepalen van de omvang van een bijzondere waardevermindering; en
- het bepalen van de waarschijnlijkheid van instemming door de fiscale autoriteiten van een onzekere belastingpositie, alsmede de omvang hiervan, op basis van de vigerende fiscale wetgeving.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

Activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar ENA zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur. De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionale valuta is van ENA.

Immateriële en materiële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2% - 5%
- Machines en installaties : 5% - 10%
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 20% - 33,3%

Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Investeringsubsidies

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

- in mindering gebracht op de investeringen

Groot onderhoud

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

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. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde 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.

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 omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Stichting Zorggroep ENA heeft geen afgeleide financiële instrumenten (zoals derivaten) afgesloten.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente-inkomsten ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

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.

Eigen Vermogen

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

Kapitaal

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

Bestemmingsreserves

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

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening 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 mutaties binnen het eigen vermogen verwerkt.

Algemene en overige reserves

Onder Algemene en 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 (algemeen)

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 waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als dotatie aan de voorziening. De gehanteerde disconteringsvoet is 3,5%. Voorgaand jaar was de disconteringsvoet ook 3,5%.

Voorziening inzake jubilea

De voorziening inzake jubilea 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 disconteringsvoet bedraagt 3,5%.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is opgenomen ter dekking van de kosten van medewerkers die langdurig ziek zijn en naar verwachting zullen instromen in de WIA. De voorziening is bepaald rekening houdend met de kans van instroom in de WIA, berekend tegen 100% salariskosten in het eerste jaar en 70% in het tweede jaar, verhoogd met sociale lasten. De voorziening is nominaal gewaardeerd.

Voorziening 45 jaar werkzaam in de zorg (RVU)

Sinds september 2021 kunnen mensen die aantoonbaar 45 jaar onafgebroken in de zorg gewerkt hebben een beroep doen op de RVU regeling (Regeling Vervroegde Uittreding). Voor deze kosten wordt een voorziening gevormd. In de voorziening worden meegenomen: a. Medewerkers waarvan zeker is dat ze gebruik gaan maken van de regeling (voor 100% meegenomen), b. Medewerkers die in de leeftijdsgroep zitten waardoor zij in principe gebruik kunnen maken van de regeling. Voor deze medewerkers wordt een inschatting gemaakt van de kans dat ze er gebruik van kunnen maken en dit ook gaan doen.

BalansBudget

Medewerkers hebben vanaf 2021 de mogelijkheid te sparen voor een betere prive-werkbalans. Een medewerker heeft de mogelijkheid maximaal 2 jaar eerder te stoppen met werken of anderszins het gespaarde in te zetten om minder uren te werken, dit in overleg met de werkgever. Medewerkers sparen verlof of euro's vanuit hun eindejaarsuitkering en/of vakantietoeslag. De werkgever indexeert jaarlijks het gereserveerde saldo.

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. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

5.1.4.3 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.

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. 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.

Onder opbrengsten WMO worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende WMO-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post “Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen” en daarbinnen het onderdeel “onzekerheden opbrengstverantwoording”.

Overige opbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en voor het leveren van diensten. Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper. Opbrengsten uit het verlenen van diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot in totaal te verrichten diensten. De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op verhuur en servicekosten.

Personele kosten

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

Pensioenen

Stichting Zorggroep ENA 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 die de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Zorggroep ENA. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Zorggroep ENA betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. Voor pensioenfondsen geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (de verhouding tussen het vermogen en de waarde van de pensioenverplichtingen) dit toelaat.

In december 2024 bedroeg de dekkingsgraad 109,5 %. Het vereiste niveau van de beleidsdekkingsgraad is 125,4%. In het bijgewerkte herstelplan van 2023 laat PFZW zien dat de beleidsdekkingsgraad eind 2032 weer op het vereiste niveau kan zijn. Dit is binnen de wettelijke hersteltermijn van 10 jaar.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

1. Een verhoging van de premie met een premie opslag van 2% punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).
2. Het niet volledig verhogen van de pensioenen gedurende de uitvoering van het herstelplan. Volgens de wettelijke eisen kan (geleidelijk) verhogen pas vanaf een dekkingsgraad van 110%. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren). Zorggroep ENA 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. ENA 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 ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

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.



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**
GKJ 27-05-2025

5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

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

5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

A1-4. Materiële vaste activa

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

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	5.459.456	5.970.467
Bij: investeringen	997.588	554.818
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	714.330	705.076
Af: desinvesteringen	0	360.753
Boekwaarde per 31 december	5.742.713	5.459.456

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.
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 bijlage 5.1.9.

B1. Debiteuren

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Vorderingen op debiteuren	73.233	93.274
	73.233	93.274

Toelichting:

Er is geen sprake van dubieuze debiteuren.

B2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot Wlz

	2023	2024	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	0
Financieringsverschil boekjaar	946.605	1.093.446	2.040.051
Correcties voorgaande jaren	-1	0	-1
Betalingen/ontvangsten	-946.604	0	-946.604
Subtotaal mutatie boekjaar	0	1.093.446	1.093.446
Saldo per 31 december	0	1.093.446	1.093.446

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

Waarvan gepresenteerd als:

- vorderingen uit hoofde van financieringstekort

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Gewaardeerd voor		
identificatiedoeleinden		
	1.093.446	946.605
	1.093.446	946.605

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	27.625.582	26.002.517
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	26.532.136	25.055.912
Totaal financieringsverschil (tekort)	1.093.446	946.605

Toelichting:

De opbrengsten zijn afgestemd met het zorgkantoor en definitief vastgesteld.

B3 en B4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige vorderingen	332.744	129.338
Vooruitbetaalde bedragen:	256.666	211.793
Nog te ontvangen bedragen:	6.515	7.884
Overige overlopende activa:	21.650	21.645
Totaal vorderingen	617.575	370.660

Toelichting:

Overige vorderingen: Terugvordering transitievergoeding tbv voorziening langdurig zieken is hoger dan 2023. Verder is er een vordering van € 63.500 op de Woningstichting Barneveld voor teveel betaalde energie.

De te vorderen rente bedraagt €111.000 terwijl per 2023 de rente ad €48.000 gesaldeerd stond onder de kortlopende schuld.

B. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	709.952	1.192.336
Kassen	2.698	2.520
Spaarrekeningen	3.018.330	5.220.135
Deposito	2.500.000	0
Totaal liquide middelen	6.230.980	6.414.991

Toelichting:

De Rabo BedrijfsSpaarrekeningen kennen een positieve variabele creditrente.

Het deposito staat vast tot 25 maart 2025.

De liquide middelen van de spaarrekeningen staan ter vrije beschikking.



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden
GKJ 27-05-2025

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

D4. Eigen Vermogen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kapitaal	454	454
Bestemmingsfondsen	7.401.224	6.742.221
Totaal groepsvermogen	7.401.678	6.742.675

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	454	0	0	454
Totaal kapitaal	454	0	0	454

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen	6.742.221	659.003	0	7.401.224
Totaal bestemmingsfondsen	6.742.221	659.003	0	7.401.224

Toelichting:



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden
GKJ 27-05-2025

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

E5. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
- Jubileumverplichtingen	166.950	24.520	14.945	0	176.525
- Langdurig zieken	281.300	145.294	90.163	0	336.431
- RVU	402.758	0	184.524	26.812	191.422
Totaal voorzieningen	851.008	169.814	289.632	26.812	704.378

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	336.431
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	367.947
hiervan > 5 jaar	0

Toelichting per categorie voorziening:

Voor de toelichtingen op de voorzieningen zie 5.1.4 grondslagen van waardering.

F6. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	1.410.048	1.645.044
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	1.410.048	1.645.044

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	1.880.040	2.115.036
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	234.996	234.996
Stand per 31 december	1.645.044	1.880.040
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	234.996	234.996
Stand langlopende schulden per 31 december	1.410.048	1.645.044



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden
GKJ 27-05-2025

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

	2024	2023
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	234.996	234.996
Boetevrije extra aflossing	0	0
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	1.410.048	1.645.044
hiervan > 5 jaar	470.064	705.060

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

Voor de opgenomen lening bij de Rabobank is een hypothecaire zekerheid verstrekt van € 6.000.000 op locatie Ruimzicht, Rozenhof 1, 3772 JN Barneveld, alsmede een verpanding van de vorderingen van Stichting Zorggroep ENA.

G7. Overige kortlopende schulden

De specificatie overige kortlopende schulden is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Nog te betalen salarissen	119.471	94.848
Diverse kortlopende schulden	197.002	123.735
Vakantiegeld	505.848	456.370
Vakantiedagen	1.031.900	961.292
BalansBudget	212.817	122.930
Eindejaarsuitkering	80.892	73.411
Accountants- en advieskosten	30.679	18.759
Borgsommen, rek.crt.verhoudingen etc.	3.950	4.006
Totaal overige kortlopende schulden	2.182.559	1.855.352

Toelichting:

In het algemeen zijn de personeelsschulden wat hoger door toename personeel en salarissen. Vakantiedagen: Stijging is zowel bij verlofuren als bij compensatie-uren te zien.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

8. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 95% geconcentreerd bij een aantal grote zorgverzekeraars en de gemeente Barneveld en Scherpenzeel. Stichting Zorggroep ENA voorziet hierin geen kredietrisico.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

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

Huurverplichtingen

Met de Woningstichting Barneveld te Barneveld is een huurovereenkomst gesloten voor een periode van 30 jaar voor de locatie Nieuw Avondrust. Het contract eindigt op 15 augustus 2029. Jaarlijks wordt deze huur per 1 juli via indexatie aangepast. Eerst in de loop van het betreffende jaar wordt de huurverhoging door de verhuurder vastgesteld. Uitgaande van de empirische cijfers wordt de verwachte huur voor het volgende jaar geraamd op € 629.600. Voor de daarop volgende jaren is de hoogte van de huur afhankelijk van de komende ontwikkelingen in de huursector. Gezien het langdurige huurcontract is een reële raming tot 2029 moeilijk in te schatten. Voor de locatie Het Huis in de Wei wordt vanaf 1 oktober 2017 gehuurd van Stichting Woonstede te Ede. De huurovereenkomst heeft een looptijd van 20 jaar. Deze huurverplichting is voor volgend jaar geraamd op € 623.431. De huur wordt jaarlijks verhoogd per 1 januari met de consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens (basisjaar 2006 = 100). Voor de kantoorlocatie aan de Baron van Nagellstraat 144-146 wordt vanaf 1 juni 2023 gehuurd via de Van Herk Groep. De huurovereenkomst heeft een looptijd van 3 jaar en 10 maanden en loopt tot en met 31 maart 2027. Deze huurverplichting is voor volgend jaar geraamd op € 48.592. De huur wordt jaarlijks verhoogd per 1 juni met de consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens (basisjaar 2006 = 100). Inzake kopieermachines is een leasecontract gesloten met de leverancier. Eind december 2024 zijn nieuwe machines geplaatst waarbij het leasecontract telt voor 12 maanden met een optie tot verlenging. Het leasecontract omvat een vaste prijs en de afdrukken worden per stuk afgerekend. De verplichting voor 2025 is gecijferd op een bedrag van € 4.743 incl. btw per jaar. De werkelijke verplichting zal dus afhangen van het aantal kopieën.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door het zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële agzri oles zijn voorsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**
GKJ 27-05-2025

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

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

Voor 2023 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 28.135 miljoen (prijsniveau 2023). Voor 2024 is dit nog niet bekend.

ENA is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2024.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers.

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) Cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof nog veel vragen en onzekerheden, onder andere over een eenduidig te maken onderscheid tussen voltijdwerkers en deeltijdwerkers, over welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn, over het effect van de in veel Cao's c.q. zorgorganisaties toegepaste jaarurensystematiek en over de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data. De mogelijke verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraak van het Europese Hof zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**

GKJ 27-05-2025

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	7.303.834	2.491.992	2.648.684	137.685	0	12.582.196
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	4.270.403	1.293.698	1.558.639	0	0	7.122.740
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>3.033.431</u>	<u>1.198.294</u>	<u>1.090.045</u>	<u>137.685</u>	<u>0</u>	<u>5.459.456</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	332.241	4.778	633.230	27.338	0	997.588
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	284.610	139.532	290.189	0	0	714.330
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>47.632</u>	<u>-134.754</u>	<u>343.041</u>	<u>27.338</u>	<u>0</u>	<u>283.257</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	7.636.076	2.496.770	3.281.914	165.024	0	13.579.784
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	4.555.013	1.433.230	1.848.828	0	0	7.837.071
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>3.081.063</u>	<u>1.063.540</u>	<u>1.433.086</u>	<u>165.024</u>	<u>0</u>	<u>5.742.713</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2%-5%	5%-10%	10%-20%-33,3%			

5.1.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 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 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing in 2025	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabobank	25-okt-12	4.700.000	20	Lineair	4,20%	1.880.040	0	234.996	1.645.044	470.064	7	Lineair	234.996	hypotheek+verpanding
Totaal		<u>4.700.000</u>				<u>1.880.040</u>	<u>0</u>	<u>234.996</u>	<u>1.645.044</u>	<u>470.064</u>			<u>234.996</u>	

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

8. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten Zorgverzekeringswet (Zvw)	568.546	595.117
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	27.625.582	26.002.517
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	0	0
Opbrengsten Wmo	88.264	126.628
Overige zorgprestaties	355	2.701
Baten en lasten voorgaand boekjaar	0	0
Totaal	28.282.746	26.726.963

Toelichting:

De opbrengsten Zvw betreft uitsluitend Eerstelijnsverblijf (ELV).

Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz is gestegen door o.a. ophoging tarief (indexatie). Daarnaast is er een toename van zorg aan cliënten met een VPT (Volledig Pakket Thuis).

Daling WMO komt door afname dagopvang cliënten.

9. Overige bedrijfsopbrengsten

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

	2024	2023
	€	€
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	20.609	21.789
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	338.817	147.041
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	9.015	25.799
Basis service- en zorgkosten aanleunwoningen	36.666	37.791
Maaltijdservice	108.404	103.557
Overige dienstverlening	54.501	74.704
Totaal	568.011	410.681

Toelichting:

Opleidingen: Voor sectorplanplus zijn er meer bedragen € 177.000 ontvangen in en over 2024.

LASTEN

10. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	5.388.485	5.325.246
Totaal	5.388.485	5.325.246

Toelichting:

In 2024 incl. indexatie zijn er meer uitzendkrachten ingezet (€ 388.000), minder zzp'ers in de zorg (€ 587.000), meer externe interimers (€ 262.500) en meer kosten behandeling (€ 61.000).

Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

Gewoone markt voor identificatiedoeleinden
GKJ 27-05-2025

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

11. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	11.621.370	10.093.462
Sociale lasten	2.649.164	2.358.809
Pensioenpremies	982.760	863.935
Totaal personeelskosten	<u>15.253.294</u>	<u>13.316.206</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van fulltime eenheden	237	223
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De stijging van de personeelskosten 2024 t.o.v. 2023 wordt veroorzaakt door de cao-verhoging en toename personeel met 14 fte.

12. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	714.330	1.065.829
Totaal afschrijvingen	<u>714.330</u>	<u>1.065.829</u>

Toelichting:

Voor een toelichting verwijzen we naar de specificatie onder 5.1.6. Afname door de versnelde afschrijving oude zorgtechnologie in 2023.

13. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Andere personeelskosten:	647.749	630.915
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.488.090	1.459.922
Algemene kosten	1.644.593	1.550.975
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	1.133.284	1.030.180
Onderhoud en energiekosten	774.267	1.023.754
Huur en leasing	1.291.461	1.293.904
Dotaties en vrijval voorzieningen	-108.716	-231.147
Totaal overige bedrijfskosten	<u>6.870.728</u>	<u>6.758.503</u>

Toelichting:

Algemene kosten: stijging door nieuwe huisstijl en automatisering.

Cliëntgebonden kosten: Toename van medische middelen en geneesmiddelen.

De energieprijzen zijn gedaald in 2024.

De voorzieningen langdurig zieken, jubilea en de RVU zijn gemuteerd.



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden
GKJ 27-05-2025

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

14. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten	110.750	49.239
Overige financiële baten	0	0
Subtotaal financiële baten	110.750	49.239
Rentelasten	-75.667	-85.457
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	-75.667	-85.457
Totaal financiële baten en lasten	35.083	-36.218

Toelichting:

Rentebaten: In 2024 is de spaarrente wat gestegen en er was rente op de deposito.

Rentelasten: Lager i.v.m. de reguliere aflossing op de langlopende lening.

15. Wet normering topinkomens (WNT)

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord wordt, is opgenomen op pagina 28 en pagina 29.

16. Honoraria accountant

	2024	2023
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	41.141	39.254
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	9.499	12.782
3 Fiscale advisering	-	-
4 Niet-controlediensten	-	-
Totaal honoraria accountant	50.640	52.036

Toelichting:

17. Transacties met verbonden partijen

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



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden
GKJ 27-05-2025

WNT-verantwoording 2024 Stichting Zorggroep ENA

De WNT is van toepassing op ENA. Het voor ENA toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 190.000. Het bezoldigingsmaximum Zorg -en jeugdhulp klasse III is van toepassing.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

bedragen x € 1	T. de Kroon
Functiegegevens	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 – 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	164.676
Beloningen betaalbaar op termijn	16.078
<i>Subtotaal</i>	<i>180.754</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	190.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.
Totale bezoldiging 2024	180.754
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.
Gegevens 2023	
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 -31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	152.059
Beloningen betaalbaar op termijn	15.035
Totale bezoldiging 2023	167.094

WNT-verantwoording 2024 Stichting Zorggroep ENA

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	C. Hendriks	C.E.W. Veenstra	R.J. Hald
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 – 31/12	01/01 – 10/10	01/01 – 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	19.950	10.300	13.300
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	28.500	19.000	19.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totale bezoldiging 2024	19.950	10.300	13.300
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			
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12
Bezoldiging	16.380	10.920	10.920
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	27.300	18.200	18.200

bedragen x € 1	K.N. Kolenbrander	L.B. Bovendeert	H.G.C. Graafland
Functiegegevens	Vicevoorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12	04/11 – 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	13.300	13.300	2.096
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.000	19.000	19.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totale bezoldiging 2024	13.300	13.300	2.096
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			
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12	
Bezoldiging	10.920	10.920	n.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.200	18.200	



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden
GKJ 27-05-2025

5.1.20 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep ENA heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 26 mei 2025.

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

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen relevante gebeurtenissen na balansdatum.



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**
GKJ 27-05-2025

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

mw. T. de Kroon 26-5-2025
bestuurder

dhr. C. Hendriks 26-5-2025
voorzitter raad van toezicht

mw. L.B. Bovendeert 26-5-2025
vicevoorzitter raad van toezicht

dhr. H.G.C. Graafland 26-5-2025
lid raad van toezicht

dhr. R.O. de Vries 26-5-2025
lid raad van toezicht

Dhr. M.S. van de Kuilen 26-5-2025
lid raad van toezicht



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**
GKJ 27-05-2025

5.2 OVERIGE GEGEVENS



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**
GKJ 27-05-2025

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen specifieke bepaling opgenomen omtrent de resultaatbestemming.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep ENA heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**
GKJ 27-05-2025

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

**Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden**
GKJ 27-05-2025

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de raad van toezicht van Stichting Zorggroep Ena

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Zorggroep Ena te Barneveld gecontroleerd.

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

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de balans per 31 december 2024;
- 2 de 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 (RojW) van toepassing.

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Kenmerk:215864.2024.CO1.JRK

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie en onze controleverklaring.

De andere informatie bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- het jaarverslag van de raad van toezicht;
- de overige gegevens;

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. Tevens heeft het bestuur separaat een bestuursverslag (inclusief het verslag van de interne toezichthouder) opgesteld dat niet in het jaarverslag is opgenomen.-

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, alsmede voor het toevoegen van het verslag van de interne toezichthouder, in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW).

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en het toezichthoudend orgaan 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 WNT. In dit kader is de raad van bestuur tevens 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 fouten of fraude.

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

Het toezichthoudend orgaan is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van 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 fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om 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 de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;

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

Wij communiceren met het toezichthoudend orgaan 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.

Woerden, 27 mei 2025

Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

drs. G.A. Kuipers RA