



zorggroep sint maarten

Jaarrekening 2024

deel je leven



Inhoudsopgave

1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2024

1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2024	6
1.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	8
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	9
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	10
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	19
1.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	31
1.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	32
1.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	33
1.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	34
1.1.10	Toelichting op de geconsolideerde winst-en verliesrekening over 2024	35

1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2024

1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2024	42
1.2.2	Enkelvoudige winst-en verliesrekening over 2024	44
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	45
1.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	46
1.2.5	Enkelvoudig mutatieoverzicht immateriële vaste activa	56
1.2.6	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	57
1.2.7	Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	58
1.2.8	Enkelvoudig overzicht langlopende schulden ultimo 2024	58
1.2.9	Toelichting op de enkelvoudige winst-en verliesrekening over 2024	59
1.2.10	Vaststelling en goedkeuring	62

1.3 Overige gegevens

1.3.1	Resultaatbestemming	65
1.3.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	66

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2024

1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)

ACTIVA	ref.	31 december 2024	31 december 2023
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa			
1 concessies, vergunningen en intellectueel eigendom	1	€ 391.105	€ 550.072
II Materiële vaste activa	2		
1 bedrijfsgebouwen en -terreinen		€ 76.392.474	€ 77.294.091
2 machines en installaties		€ 21.200.929	€ 19.439.003
3 andere vaste bedrijfsmiddelen		€ 8.443.525	€ 7.869.113
4 vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		€ 11.369.685	€ 5.943.027
5 niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		€ 555.882	€ 555.882
III Financiële vaste activa	3		
1 overige financiële vaste activa		€ 70.833	€ 20.833
		€ 118.424.433	€ 111.672.021
B Vlottende activa			
I Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	€ 382.263	€ 279.711
II Vorderingen	5		
1 op handelsdebiteuren		€ 6.933.784	€ 5.803.558
2 overige vorderingen		€ 28.124.261	€ 976.223
3 overlopende activa		€ 572.523	€ 854.561
III Liquide middelen	6	€ 21.333.648	€ 41.023.445
		€ 57.346.479	€ 48.937.498
C Totaal activa		€ 175.770.912	€ 160.609.518

1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)

PASSIVA	ref.	31 december 2024	31 december 2023
D Groepsvermogen	7		
I Wettelijke en statutaire reserve			
1 wettelijke reserve		€ 391.105	€ 550.072
II Bestemmingsfonds		€ 80.281.640	€ 70.696.161
III Overige reserves		€ 31.291.980	€ 30.619.115
		€ 111.964.725	€ 101.865.348
E Voorzieningen	8		
1 voor verplichte jubileumuitkeringen		€ 1.258.422	€ 988.881
2 voor loondoorbetaling langdurig ziek		€ 886.763	€ 1.005.482
3 voor RVU 45 jaar VVT		€ 2.352.039	€ 2.480.046
		€ 4.497.224	€ 4.474.409
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9		
1 schulden aan banken		€ 16.265.723	€ 11.729.249
2 schulden uit financial lease		€ 17.541.944	€ 19.086.134
3 waarborgsommen		€ 178.058	€ 166.703
		€ 33.985.725	€ 30.982.086
G Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)	10		
1 schulden aan banken		€ 1.158.438	€ 896.240
2 schulden uit hoofde van vakantiedagen		€ 6.475.220	€ 6.243.163
3 schulden aan leveranciers en handelskredieten		€ 4.259.536	€ 3.583.433
4 belastingen en premies sociale verzekeringen		€ 2.123.653	€ 1.865.377
5 schulden ter zake van pensioen		€ 2.290.831	€ 2.042.804
6 overige schulden		€ 7.273.715	€ 7.131.680
7 overlopende passiva		€ 1.741.844	€ 1.524.978
		€ 25.323.237	€ 23.287.676
H Totaal passiva		€ 175.770.912	€ 160.609.518

1.1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024

8

	ref.	2024	2023
A Baten uit beroeps-of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
1 wet langdurige zorg		€ 128.273.973	€ 114.960.485
2 zorgverzekeringswet		€ 15.124.214	€ 15.572.160
3 overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		€ 605.267	€ 347.676
		€ 144.003.454	€ 130.880.321
B Andere beroeps-of bedrijfsmatige activiteiten	12	€ 7.860.089	€ 7.552.761
C Netto omzet		€ 151.863.542	€ 138.433.082
D Overige bedrijfsopbrengsten	13	€ 1.221.379	€ 824.696
E Som der bedrijfsopbrengsten		€ 153.084.921	€ 139.257.778
F Bedrijfskosten			
I Kosten van grond- en hulpstoffen	14	€ 3.720.450	€ 3.182.485
II Kosten uitbesteed werk en overige externe kosten	15	€ 4.569.666	€ 4.141.251
III Personeelskosten	16		
1 lonen en salarissen		€ 76.926.719	€ 72.229.297
2 sociale lasten		€ 13.154.238	€ 11.917.196
3 pensioenlasten		€ 6.493.248	€ 5.888.902
		€ 96.574.205	€ 90.035.396
IV Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	€ 7.903.264	€ 7.584.426
V Overige waardevermindering immateriële vaste activa en materiële vaste activa	18	€ 793.520	€ 0
VI Overige bedrijfskosten	19	€ 29.417.679	€ 27.134.498
G Som der bedrijfskosten		€ 142.978.785	€ 132.078.057
H Financiële baten en lasten	20		
1 financiële baten		€ 1.638.288	€ 792.249
2 financiële lasten		€ -1.645.048	€ -1.599.854
		€ -6.760	€ -807.605
I Resultaat voor belastingen		€ 10.099.376	€ 6.372.117
J Belastingen		€ 0	€ 0
K Resultaat na belastingen		€ 10.099.376	€ 6.372.117
Resultaatbestemming			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
toevoeging:			
wettelijke reserve		€ -158.967	€ 16.539
bestemmingsfondsen		€ 9.585.479	€ 5.138.792
algemene reserve: Stichting Woonvormen Sint Maarten		€ 124.506	€ 781.002
algemene reserve: Stichting Zorggroep Sint Maarten		€ 548.359	€ 435.784
		€ 10.099.376	€ 6.372.117

1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024

	2024		2023	
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	€	10.106.137	€	7.179.722
aanpassingen voor:				
afschrijvingen en overige waardeverminderingen	€	8.696.784	€	7.584.426
gedesinvesteerde activa	€	257.898	€	649.084
mutaties voorzieningen	€	22.816	€	824.805
	€	8.977.498	€	9.058.314
veranderingen in vlottende middelen:				
onderhanden werk uit hoofde van DBC's	€	-102.552	€	-219.667
handelsdebiteuren	€	-1.130.226	€	2.056.487
vorderingen	€	-3.213.662	€	-23.480.592
kortlopende schulden	€	1.168.217	€	1.279.599
	€	-3.278.223	€	-20.364.174
<i>Kasstroom uit bedrijfsoperaties</i>	€	15.805.412	€	-4.126.138
ontvangen interest	€	1.785.950	€	490.308
betaalde interest	€	-1.636.861	€	-1.583.540
	€	149.089	€	-1.093.232
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	€	15.954.500	€	-5.219.369
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
investeringen immateriële vaste activa	€	-14.657	€	-154.083
investeringen materiële vaste activa	€	-14.783.279	€	-10.321.696
investeringen financiële vaste activa	€	-50.000	€	-20.833
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	€	-14.847.936	€	-10.496.612
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten				
aflossing bancaire leningen	€	-1.413.526	€	-1.891.596
opgenomen bancaire leningen	€	5.950.000	€	0
aflossing financial lease	€	-1.544.190	€	-1.438.316
toename/afname waarborgsommen	€	11.355	€	4.304
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	€	3.003.639	€	-3.325.608
Mutatie geldmiddelen	€	4.110.203	€	-19.041.590
stand geldmiddelen per 1 januari	€	17.223.445	€	36.265.035
stand geldmiddelen per 31 december	€	21.333.648	€	17.223.445
Mutatie geldmiddelen	€	4.110.203	€	-19.041.590

Bij het opstellen van dit kasstroomoverzicht is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.1 Algemeen

Activiteiten

Zorgorganisatie Stichting Zorggroep Sint Maarten is statutair gevestigd te Oldenzaal en kantoorhoudend in Denekamp aan de Gravenallee 13 en is geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 08130883. De belangrijkste activiteiten zijn het bieden van verzorging, verpleging, begeleiding, behandeling, dienstverlening en huisvesting aan ouderen en anderen die zorg en hulp behoeven ter ondersteuning bij de door hen gewenste invulling van hun dagelijks leven.

Groepsverhoudingen

Het concern Zorggroep Sint Maarten staat aan het hoofd van Stichting Zorggroep Sint Maarten en Stichting Woonvormen Sint Maarten en is feitelijk gevestigd te Denekamp. Er bestaat een personele unie tussen Stichting Zorggroep Sint Maarten en Stichting Woonvormen Sint Maarten.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de regeling openbare verantwoording WMG van het ministerie van VWS. Hierin wordt verwezen naar artikel 40 van de WMG en Boek 2 titel 9 van het Burgerlijk Wetboek.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders is vermeld in de verdere grondslagen.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts genomen 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

De jaarrekening 2024 is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Vergelijkende cijfers

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

Valuta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Zorggroep Sint Maarten.

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:

- de waardering materiële vaste activa;
- de voorzieningen.

Verrekenen en salderen

Een actief en een 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 stellige voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

Consolidatie

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

Deze jaarrekening bevat de financiële gegevens van zowel de zorgorganisatie als de geconsolideerde maatschappijen van zorgorganisatie Stichting Zorggroep Sint Maarten.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Zorggroep Sint Maarten. De gegevens van geconsolideerde maatschappijen, die ande-

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

re 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 consolidatie zijn de volgende stichtingen betrokken:

* Stichting Zorggroep Sint Maarten te Denekamp.

* Stichting Woonvormen Sint Maarten te Denekamp.

De maatschappijen die in de consolidatie betrokken zijn, blijven in de consolidatie opgenomen tot het moment dat zij worden verkocht; de consolidatie vindt plaats op het moment dat de beslissende zeggenschap wordt overgedragen.

Verbonden rechtspersonen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. En daarnaast zijn de statutaire bestuursleden en andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting Zorggroep Sint Maarten en hun nauwe verwanten verbonden partijen.

Transacties met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Stichting Zorggroep Sint Maarten is geen transacties aangegaan met verbonden partijen die niet onder normale marktvoorwaarden hebben plaatsgevonden.

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 1.1.5.

Primaire financiële instrumenten

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

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of verwaardigingsprijs gewaardeerd, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en het 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 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 betrouwbaar kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans, als een transactie 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 waarschijnlijkheid 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 deze activa benoemd onder vermelding van de boekwaarde.

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de organisatie en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld. De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de bestede kosten, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de bestede kosten, zoals nader in de toelichting van de balans is gespecificeerd. De verwachte gebruiksduur en de afschrijvingsmethode worden aan het einde van elk boekjaar opnieuw beoordeeld. Voor de kosten van ontwikkeling (implementatie van nieuwe software) wordt een wettelijke reserve gevormd ter hoogte van het geactiveerde bedrag.

De geactiveerde kosten worden volgens het lineaire systeem afgeschreven tegen 20% per jaar.

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 economische levensduur van het vast actief.

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- bedrijfsgebouwen en terreinen	tussen 0% en 4%
- machines en installaties	tussen 3% en 10%
- andere vaste bedrijfsmiddelen	tussen 10% en 33,3%
- niet aan het bedrijfsproces gerelateerde vaste bedrijfsmiddelen	tussen 0% en 3%

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.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa wordt, bij de eerste verwerking, 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, wordt deze op nihil gewaardeerd.

Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere realiseerbare waarde. Afwaardering tegen deze lagere waarde vindt plaats ten laste van de winst- en verliesrekening.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardevermindering 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 directe opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de hoogste waarde van twee waardebeoordelingen: de directe opbrengstwaarde van een actief en daarnaast de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. De opbrengstwaarde van een actief is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten, welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Jaarlijks wordt door Zorggroep Sint Maarten op balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief per kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort, bepaald. Zorggroep Sint Maarten heeft bij het opmaken van de jaarrekening 2024 aan de hand van in- en externe criteria volgens RJ 121.203 beoordeeld of er sprake is van een indicatie voor een bijzondere waardevermindering. Deze beoordeling heeft geleid tot de indicatie voor het doorvoeren van waardevermindering voor de kasstroom-genererende eenheid Hof van Tubbergen voor een bedrag van € 793.520.

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 en afgeleide financiële instrumenten.

Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Deze worden door de organisatie gescheiden van het basiscontract en apart verantwoord indien de economische kenmerken en risico's van het basiscontract en het daarin besloten derivaat niet nauw verwant zijn, indien een apart instrument met dezelfde voorwaarden als het in het contract besloten derivaat aan de definitie van derivaat zou voldoen en het gecombineerde instrument niet wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening.

Financiële instrumenten worden bij eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen.

Stichting Zorggroep Sint Maarten heeft geen derivaten die in dit kader zijn afgescheiden van het basiscontract. In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract. Stichting Zorggroep Sint Maarten maakt geen gebruik van complexe financiële instrumenten of derivaten.

Verstrekte leningen en overige vorderingen

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

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

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

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigings-prijs 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 die ultimo boekjaar open stonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van de verzekeraars in mindering gebracht.

Vorderingen

De eerste waardering van de vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaarding van vorderingen is tegen de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid, bepaald op basis van individuele beoordeling per openstaande debiteur.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan één jaar. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder de kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Liquide middelen, die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen wettelijke en statutaire reserves, bestemmingsfondsen en algemene en overige reserves.

Wettelijke en statutaire reserves

De wettelijke reserve bestaat uit een wettelijke reserve voor geactiveerde ontwikkelingskosten van software.

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsfondsen

Uitgaven die worden gedekt door 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 de reserves, welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie in 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 organisatie vrij kunnen beschikken.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, en die het gevolg zijn van gebeurtenissen 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 verplichte jubileumuitkeringen, loondoorbetaling langdurig ziek en RVU 45 jaar VVT. worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen.

Wanneer de 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.

Per voorziening volgt hieronder de toelichting van de grondslagen voor waardering.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,38%.

Voorziening loondoorbetaling langdurig ziek

De voorziening loondoorbetalingsverplichting voor langdurig zieke medewerkers per ultimo boekjaar is een voorziening voor de loondoorbetalingsverplichting voor zieke medewerkers, waarbij het de verwachting is dat de totale ziekte duur minimaal 2 jaar zal zijn. De berekening is gebaseerd op 100% loondoorbetaling in het 1e jaar en 70% in het 2e jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,20%.

Voorziening RVU 45 jaar VVT

Per 1 september 2021 is er vanuit de CAO VVT een RVU regeling geëffectueerd, die het mogelijk maakt voor medewerkers om voor de pensioengerechtigde leeftijd te stoppen met werken. Hieraan zijn wel een aantal voorwaarden verbonden, waaronder dat een medewerker 45 jaar werkzaam moet zijn geweest in de zorg, waarvan 20 jaar in een zware functie en de laatste 5 jaar binnen de VVT. Per ultimo boekjaar is een voorziening opgenomen volgens de verplichting per balansdatum-methode. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,24%.

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 reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komende jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

Lease

De organisatie 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

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

Financiële lease

Als de organisatie optreedt als lessee in een financiële lease, wordt het leaseobject (en de daarmee samenhangende schuld) bij de aanvang van de leaseperiode in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of, indien deze lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. Beide waarden worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject. De grondslagen voor de vervolgwaaardering van het leaseobject zijn beschreven onder Materiële vaste activa. Als geen redelijke zekerheid bestaat dat de organisatie eigenaar van een leaseobject zal worden aan het einde van de leaseperiode, wordt het object afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object. De minimale leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande leaseverplichting. De rentelasten rentevoet over de resterende worden gedurende de leaseperiode zodanig toegerekend aan elke periode dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet over de resterende netto-verplichting met betrekking tot de financiële lease. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.

Operationele lease

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

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 verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer 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 verleden 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 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. Met de opbrengst samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbreng-

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

sten 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 goederen zijn overgedragen aan de koper. De opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten. De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op verhuur van aanleunwoningen en zakelijke ruimtes, het verzorgen van de was voor bewoners en de verkopen in de restaurants en winkels.

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, belastingautoriteit dan wel het pensioenfonds. 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 beloning overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de organisatie.

Voor een beloning met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificatie, 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 voor 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 van 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 pe-

riode 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 verantwoordelijke verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht.

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenen

De Stichting Zorggroep Sint Maarten heeft voor haar medewerkers 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 medewerker pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Zorggroep Sint Maarten. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Zorggroep Sint Maarten betaalt hiervoor premie waarvan de helft door de werkgever wordt

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

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 108,9%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 125%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten organisatie om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting Zorggroep Sint Maarten 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 Zorggroep Sint Maarten heeft daarom alleen de verschuldigde premie tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen de van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen.

Subsidies en overheidssubsidies

Subsidies en overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat voldaan zal worden aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de stichting 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 stichting 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 de waarde-

ring 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 van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de WMO-omzet heeft de stichting de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. Met ingang van 2015 is als gevolg van de transitie van een deel van de toenmalige AWBZ en ZVW zorg overgeheveld van de zorgkantoren respectievelijk de zorgverzekeraars naar de gemeenten. Als gevolg van deze decentralisatie is er vanaf 2015 sprake van een bepaalde mate van omzetonzekerheden. Overeenkomstig de landelijke en gemeentelijke uitingen van de overheid heeft hierbij continuïteit van zorgverlening voorop gestaan. Dit heeft gevolgen die leiden tot inherente onzekerheden en schattingsrisico's in deze omzet van instellingen, 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 het volgende jaar. Hieraan ligt een aantal zaken ten grondslag, waaronder het feit dat per gemeente andere producten zijn afgesproken en separate voorwaarden gelden.

Daarnaast is er gestreefd naar een finale afrekening resp. landelijke verantwoording van de zorg aan alle gemeenten waar de stichting een contracteringsrelatie mee heeft op basis van het landelijke ISD-protocol. Niet alle gemeenten hebben hiermee ingestemd. Dit kan ertoe leiden dat de verantwoorde omzet ter discussie kan worden gesteld. De wijze waarop de individuele gemeenten overgaan tot afwikkeling en vaststelling is op dit moment nog niet bekend, echter de raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten na datum van opmaken van deze jaarrekening.

1.1.4.4. Grondslagen van segmentering

Stichting Zorggroep Sint Maarten stelt geen gesegmenteerde winst-en verliesrekening op.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

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 na balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruiker dan worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening onder de toelichting op de geconsolideerde balans.

1.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

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	€ 550.072	€ 533.533
bij: investeringen	€ 14.657	€ 154.083
af: afschrijvingen	€ 173.624	€ 137.544
boekwaarde per 31 december	€ 391.105	€ 550.072

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

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	€ 111.101.116	€ 108.814.002
bij: investeringen	€ 15.642.438	€ 10.383.079
af: afschrijvingen	€ 7.729.640	€ 7.446.881
af: bijzondere waardevermindering	€ 793.520	€ 0
af: desinvesteringen	€ 257.899	€ 649.084
boekwaarde per 31 december	€ 117.962.495	€ 111.101.116

Onder de materiële vaste activa is voor een boekwaarde bedrag van € 13.589.623 (2023: € 15.116.460) aan vaste activa opgenomen waarvan het concern Zorggroep Sint Maarten alleen het economisch eigendom heeft.

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 schulden onder 1.1.9.

De materiële vaste activa dienen als hypotheek voor schulden aan kredietinstellingen alsmede als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WfZ). Zorggroep Sint Maarten heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WfZ onroerende goederen, die zijn gefinancierd met geborgde leningen, te vervreemden of met ander zakelijk recht te bezwaren.

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

ACTIVA

3 Financiële vaste activa

1. overige financiële vaste activa

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

	2024	2023
boekwaarde 1 januari	€ 20.833	€ 0
kapitaalstortingen	€ 50.000	€ 20.833
resultaat deelnemingen	€ 0	€ 0
ontvangen dividend / aflossing leningen	€ 0	€ 0
totaal financiële vaste activa	€ 70.833	€ 20.833

Toelichting

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.8. De posten onder de financiële vaste activa hebben een looptijd van > 1 jaar.

naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	verschaft kapitaal	kapitaalbelang (in%)	eigen vermogen	resultaat
zeggenschapsbelangen					
Coöperatie Thoez Twente U.A.	Laagfrequentie				
Almelo	wijkzorg	€ 50.000	20%	€ 46.010	€ 0

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

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

ACTIVA

4 Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
onderhanden werk DBC's/DBC zorgproducten	€ 382.263	€ 488.547
overschrijding contractafspraken	€ 0	€ -208.836
totaal onderhandenwerk DBC's en DBC-zorgproducten	€ 382.263	€ 279.711

5 Vorderingen

1 op handelsdebiteuren

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
vorderingen op zorgkantoren	€ 5.111.894	€ 4.021.242
vorderingen continuïteitsbijdrages	€ 0	€ 13.922
vordering op zorgverzekeraars inzake wijkverpleging	€ 1.092.014	€ 1.151.033
vordering op zorgverzekeraars inzake DBC's	€ 398.625	€ 293.261
vorderingen op gemeenten inzake WMO	€ 144.098	€ 139.234
vorderingen op overige debiteuren	€ 187.153	€ 184.866
totaal vorderingen op handelsdebiteuren	€ 6.933.784	€ 5.803.558

Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

De voorziening voor oninbaarheid, die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt nihil (vorig jaar nihil).

Het verloop van de de vordering op de zorgkantoren is als volgt weer te geven:

	2023	2024	31 dec 2024
saldo per 1 januari	€ 4.021.242	€ 0	€ 4.021.242
financieringsverschil boekjaar	€ 0	€ 5.111.894	€ 5.111.894
correcties voorgaande jaren	€ 0	€ 0	€ 0
betalingen/ontvangsten	€ -4.021.242	€ 0	€ -4.021.242
stand per 31 december	€ 0	€ 5.111.894	€ 5.111.894

stadium van vaststelling (per erkenning):

Menzis	c	a
Friesland	c	a

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgkantoren

c = definitieve vaststelling NZa

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

ACTIVA

2 overige vorderingen

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
tegoeden op deposito's	€ 27.500.000	€ 23.800.000
vordering transitievergoedingen	€ 56.941	€ 131.870
vordering ouderschapsverlofvergoeding	€ 20.108	€ 58.653
te ontvangen subsidies	€ 50.463	€ 308.561
te ontvangen rente banken	€ 154.279	€ 301.941
overige vorderingen	€ 342.470	€ 175.198
totaal overige vorderingen	€ 28.124.261	€ 24.776.223

3 overlopende activa

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
nog te factureren bedragen	€ 66.551	€ 62.322
vooruitbetaalde kosten	€ 505.972	€ 792.238
totaal overlopende activa	€ 572.523	€ 854.561

6 Liquide middelen

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
betaal- en spaarrekeningen	€ 21.333.648	€ 17.223.445
totaal liquide middelen	€ 21.333.648	€ 17.223.445

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

PASSIVA

7 Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	2024	2023
I Wettelijke en statutaire reserves	€ 391.105	€ 550.072
II Bestemmingsfonds	€ 80.281.640	€ 70.696.161
III Overige reserves	€ 31.291.980	€ 30.619.115
totaal groepsvermogen	€ 111.964.725	€ 101.865.348

Het verloop over het voorgaande boekjaar is als volgt weer te geven

	saldo per 1-jan-23	resultaat- bestemming	overige mutaties	saldo per 31-dec-23
I Wettelijke en statutaire reserves	€ 533.533	€ 16.539	€ 0	€ 550.072
II Bestemmingsfonds	€ 65.557.369	€ 5.138.792	€ 0	€ 70.696.161
III Overige reserves	€ 29.402.329	€ 1.216.786	€ 0	€ 30.619.115
totaal groepsvermogen voorgaand boekjaar	€ 95.493.231	€ 6.372.117	€ 0	€ 101.865.348

I Wettelijke en statutaire reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	saldo per 1-jan-24	resultaat- bestemming	overige mutaties	saldo per 31-dec-24
immateriële vaste activa	€ 550.072	€ -158.967	€ 0	€ 391.105
totaal wettelijke en statutaire reserve	€ 550.072	€ -158.967	€ 0	€ 391.105

Wettelijke en statutaire reserves: dat deel van het eigen vermogen waarvan de wet voorschrijft dat dit niet vrij ter beschikking staat. Voor Zorggroep Sint Maarten is deze reserve gevormd als gevolg van het investeren in immateriële vaste activa.

II Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

	saldo per 1-jan-24	resultaat- bestemming	overige mutaties	saldo per 31-dec-24
bestemmingsfondsen aanvaardbare kosten	€ 70.696.161	€ 9.585.479	€ 0	€ 80.281.640
totaal bestemmingsfondsen	€ 70.696.161	€ 9.585.479	€ 0	€ 80.281.640

Bestemmingsfondsen: dat deel van het groepsvermogen dat door derden is afgezonderd, omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan. Dit ziet alleen op Stichting Zorggroep Sint Maarten.

Resultaten die zijn behaald met zorgopbrengsten worden jaarlijks toegevoegd aan de bestemmingsfondsen. Hiervan is € 53.662.283 opgebouwd uit de resultaten behaald met AWBZ-opbrengsten tot en met 2014.

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

PASSIVA

III Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	saldo per 1-jan-24	resultaat- bestemming	overige mutaties	saldo per 31-dec-24
resultaat Stichting Zorggroep Sint Maarten	€ 3.933.400	€ 548.359	€ 0	€ 4.481.759
resultaat Stichting Woonvormen Sint Maarten	€ 26.685.715	€ 124.506	€ 0	€ 26.810.221
totaal algemene en overige reserves	€ 30.619.115	€ 672.865	€ 0	€ 31.291.980

Algemene en overige reserves: dat deel van het eigen vermogen waarover Stichting Zorggroep Sint Maarten zonder wettelijke of statutaire beperkingen kan beschikken ten behoeve van het doel waarvoor de stichting is opgericht.

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

PASSIVA

8 Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	saldo per 1-jan-24	dotatie	vrijval	onttrekking	saldo per 31-dec-24
verplichte jubileumuitkeringen	€ 988.881	€ 371.200	€ 0	€ 101.659	€ 1.258.422
loondoorbetaling langdurig ziek	€ 1.005.482	€ 981.656	€ 173.030	€ 927.345	€ 886.763
RVU 45 jaar VVT	€ 2.480.046	€ 66.503	€ 0	€ 194.510	€ 2.352.039
totaal voorzieningen	€ 4.474.409	€ 1.419.359	€ 173.030	€ 1.223.514	€ 4.497.223

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

	2024	2023
kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr), opgenomen onder kortlopende schulden	€ 1.544.350	€ 1.413.260
langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr)	€ 2.952.873	€ 3.061.149
hiervan langlopend (> 5 jr)	€ 704.291	€ 578.650

9 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

1 Schulden aan banken

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

	2024	2023
stand per 1 januari	€ 12.625.489	€ 14.673.439
af: aflossingen	€ 1.155.971	€ 2.052.593
bij: afgesloten in 2024	€ 5.950.000	€ 0
bij: amortisatie disagio	€ 4.643	€ 4.643
stand per 31 december	€ 17.424.161	€ 12.625.489
af: aflossingsverplichting komend boekjaar	€ 1.158.438	€ 896.240
stand langlopende schulden per 31 december	€ 16.265.723	€ 11.729.249

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) opgenomen onder de kortlopende schulden	€ 1.158.438	€ 896.240
langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr)	€ 16.265.723	€ 11.729.249
hiervan langlopend (> 5 jr)	€ 12.141.164	€ 8.835.305

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht 1.1.9 langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen voor het komende jaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden. De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen staan opgenomen in de niet in de balans opgenomen activa, rechten en verplichtingen en in het genoemde overzicht.

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

PASSIVA

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

2 Schulden uit financial lease

Het verloop van de schulden uit financial lease is als volgt weer te geven:

	2024	2023
stand per 1 januari	€ 20.524.283	€ 21.872.676
mutatie boekjaar / beëindiging bedrijfsactiviteiten	€ 0	€ 0
af: aflossing	€ 1.437.998	€ 1.348.393
stand per 31 december	€ 19.086.285	€ 20.524.283
af: huurverplichting komend boekjaar	€ 1.544.341	€ 1.438.149
stand langlopende huurverplichtingen per 31 december	€ 17.541.944	€ 19.086.134

De organisatie heeft financiële leasecontracten voor huurpanden met een boekwaarde van € 13.589.623 (2023 € 15.116.460) afgesloten. De effectieve rentevoet is 7,52%.

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

	2024	2023
kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr) opgenomen onder de kortlopende schulden	€ 1.544.341	€ 1.438.149
langlopend deel van de langlopende huurverplichtingen (> 1 jr)	€ 17.541.944	€ 19.086.134
hiervan langlopend (> 5 jaar)	€ 11.498.735	€ 12.202.074

De contante waarde van de ingegane huurovereenkomsten die worden gekwalificeerd als financiële leasing, de waarde van de gebruiksrechten, zijn op grond van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ 292) opgenomen onder de materiële vaste activa in de jaarrekening (economische eigendom). Onder de langlopende verplichtingen (looptijd > 1 jaar) en voor een deel onder de kortlopende verplichtingen (looptijd < 1 jaar) is de bijbehorende schuldpositie verantwoord. De huurovereenkomsten zijn gesloten met enkele woningcoöperaties. De gemiddelde looptijd bedraagt 25 jaar en omvat meer dan 50% van de economische levensduur van het object. De resterende looptijd per 31 december 2024 bedraagt 9 jaar. De objecten zijn zodanig specifiek dat ze, zonder grote aanpassingen, alleen geschikt zijn voor de huurder.

3 Waarborgsommen

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
waarborgsommen debiteuren	€ 178.058	€ 166.703
stand per 31 december	€ 178.058	€ 166.703

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

PASSIVA

10 Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)

1 Schulden aan banken

De specificatie is als volgt weer te geven:

aflossingsverplichtingen langlopende leningen

totaal schulden aan banken

	2024	2023
€	1.158.438	€ 896.240
€	1.158.438	€ 896.240

2 Schulden uit hoofde van vakantiedagen

De specificatie is als volgt weer te geven:

verschuldigd aan medewerkers

totaal schulden uit hoofde van vakantiedagen

	2024	2023
€	6.475.220	€ 6.243.163
€	6.475.220	€ 6.243.163

3 Schulden aan leveranciers en handelskredieten

De specificatie is als volgt weer te geven :

verschuldigd aan leveranciers en handelskredieten

totaal schulden aan leveranciers en handelskredieten

	2024	2023
€	4.259.536	€ 3.583.433
€	4.259.536	€ 3.583.433

4 Belastingen en premies sociale verzekeringen

De specificatie is als volgt weer te geven :

loonheffing

premies sociale verzekeringen

omzetbelasting

overige belastingen

totaal belastingen en premies sociale verzekeringen

	2024	2023
€	1.782.122	€ 1.687.924
€	194.924	€ 128.347
€	6.206	€ 4.106
€	140.400	€ 45.000
€	2.123.653	€ 1.865.377

5 Schulden ter zake van pensioen

De specificatie is als volgt weer te geven :

pensioenpremies

totaal pensioenpremies

	2024	2023
€	2.290.831	€ 2.042.804
€	2.290.831	€ 2.042.804

6 Overige schulden

De specificatie is als volgt weer te geven:

terugbetalingsverplichting oudere jaren zorgverzekeraars

nog te betalen salarissen

nog te betalen eindejaarsuitkering

nog te betalen vakantiegeld

kortlopend deel schuld financial lease

nog te betalen rente leningen

overige schulden korte termijn

totaal overige schulden en overlopende passiva

	2024	2023
€	208.836	€ 0
€	978.369	€ 1.024.246
€	475.269	€ 466.734
€	3.123.252	€ 2.869.217
€	1.544.341	€ 1.438.149
€	84.728	€ 92.915
€	858.921	€ 1.240.417
€	7.273.715	€ 7.131.678

7 Overlopende passiva

De specificatie is als volgt weer te geven :

voortuitontvangen bedragen

totaal overlopende passiva

	2024	2023
€	1.741.844	€ 1.524.978
€	1.741.844	€ 1.524.978

Financiële instrumenten

Algemeen

De organisatie maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de organisatie blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. De organisatie handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragsregels om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de organisatie 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 van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen op derden zijn voor ruim 90% geconcentreerd bij zorgkantoren en zorgverzekeraars. Met deze partijen bestaan langdurige relaties, waarbij er geen indicaties zijn die duiden op kredietrisico's.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is veelal sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De organisatie heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen. De liquiditeitsbegroting wordt maandelijks gemonitord en eventueel bijgesteld waardoor liquiditeitsrisico's worden beheerst.

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.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen en/of niet in de balans opgenomen activa

Verstrekte zekerheden

Er is op 30 januari 2024 een recht van eerste hypotheek gevestigd op alle op dat moment aan Stichting Zorggroep Sint Maarten en Stichting Woonvormen Sint Maarten toebehorende onroerende zaken, waaronder begrepen erfpacht- en opstalrechten alsmede een pandrecht op de

roerende zaken. Nadien verworven onroerende goederen vallen niet onder dit hypotheekrecht.

De hypotheeknemer is de Coöperatieve Rabobank UA, die tevens optreedt als zekerhedenagent namens de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, de BNG Bank NV en de Nederlandse Waterschapsbank NV.

Stichting Zorggroep Sint Maarten en Stichting Woonvormen Sint Maarten zijn beide hoofdelijk medeschuldenaar voor alle schulden aan de Coöperatieve Rabobank UA voortvloeiend uit door deze bank verstrekte leningen en aan de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector voor schulden die voortvloeien uit of mede verband houden met door deze stichting verleende borgstellingen.

Per 3 januari 2024 is er met de Coöperatieve Rabobank U.A.

1. een (onborgde) overeenkomst zakelijke financiering geldleningen gesloten voor een bedrag van € 5.950.000 gesplitst in:
 - a. een deel A groot € 2.809.722 opgenomen per 31 januari 2024 met een looptijd van 10 jaar af te lossen in maandelijkse termijnen;
 - b. een deel B groot € 3.140.278 opgenomen per 31 januari 2024 met een looptijd van 10 jaar af te lossen ineens aan het einde van de looptijd.
2. een (onborgde) investeringsfaciliteit overeengekomen van € 7.500.000 opgesplitst in:
 - c. een deel A groot € 2.700.000, ter beschikking gesteld tot 3 januari 2026, voor de vastgoedinvestering op de locatie Gereia in Oldenzaal; de faciliteit is op 31 december 2024 nog niet opgenomen.
 - d. een deel B groot € 4.800.000, ter beschikking gesteld tot 3 januari 2026, voor de vastgoedinvestering op de locatie Bosweg in Lochem; de faciliteit is per 31 december 2024 nog niet opgenomen.

In de overeenkomsten met de Coöperatieve Rabobank UA is als covenant opgenomen een minimale Debt Service Coverage Ratio (DSCR) publieke sector van 1.4. De DSCR bij Zorggroep Sint Maarten bedraagt per 31-12-2024 6.3.

Voor de financiering van de bouwprojecten locatie Bosweg in Lochem en locatie Gereia in Oldenzaal heeft het Waarborgfonds voor de Zorgsector in 2023 een bereidstellingsverklaring afgegeven tot borging voor een bedrag van € 15.000.000 met een maximum looptijd van 30 jaar. Het deel van de bereidstelling dat betrekking heeft op locatie Bosweg in Lochem is op 14 januari 2025 omgezet naar een borgstellingsverklaring voor een kas-

1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024

geldfaciliteit. Het deel van de bereidstelling dat betrekking heeft op de locatie Gereia in Oldenzaal is verlengd tot 1 juli 2025.

Operationele lease

Het jaarlijkse bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 326.150. Voor de grootste contracten geldt een looptijd van 1 jaar met een stilzwijgende verlenging van telkens een jaar. Derhalve is de huurverplichting voor de komende 5 jaar gesteld op € 1.630.700.

Waarborgfonds voor de Zorg

a. Obligoverplichting

Deelnemers van het Waarborgfonds voor de Zorgsector dragen bij aan het fondsvermogen door storting van een disagio. In het extreme geval dat het fondsvermogen door een cumulatie van financiële problemen bij de zorgorganisaties uitgeput zou dreigen te raken kan het Waarborgfonds voor de Zorgsector een beroep doen op tijdelijke financiële hulp van de deelnemers, het zogenaamde obligo. Het obligo is maximaal 3% over de boekwaarde van de lening. Het obligo wordt weer terugbetaald aan de organisatie zodra het vermogen van het Waarborgfonds voor de Zorgsector weer op niveau is. De totale boekwaarde van de leningen, welke door het Waarborgfonds geborgd zijn, bedraagt ultimo 2024 € 11.827.241. Derhalve is het obligo ultimo 2024 een bedrag van € 354.817.

b. hoofdelijk medeschuldenaarschap

Stichting Zorggroep Sint Maarten en Stichting Woonvormen Sint Maarten zijn hoofdelijk medeschuldenaar voor alle schulden aan Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector die voortvloeien of verband houden met door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector verleende borgstellingen.

Fiscale eenheid

Stichting Zorggroep Sint Maarten is samen met Stichting Woonvormen Sint Maarten opgenomen in een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. Op grond van de invorderingswet is de Stichting hoofdelijk aansprakelijk voor de door de combinatie verschuldigde belastingen. Ultimo 2024 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 9.507.

Verplichtingen uit bouwactiviteiten

Ultimo 2024 zijn er verplichtingen aangegaan ten behoeve van de bouw van een woon-zorgcentrum aan de Bosweg in Lochem voor een totale omvang van € 12.521.000.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medische specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument (mbi) is uitgewerkt in de Aanwijzing Macrobeheersinstrument 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 Nederlands 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 voor 1 december van het opvolgende jaar is gecommuniceerd.

Voor 2024 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 30.211,6 miljoen (prijsniveau 2024).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2024. Stichting Zorggroep Sint Maarten is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voorkomende 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.

CAO-onderhandelingen

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 verbonden 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

1.1.5 *Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024*

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.

Gebeurtenissen na balansdatum

Investeringsverplichtingen

In maart 2025 zijn er verplichtingen aangegaan voor de (ver)bouw van locatie Gereia te Oldenzaal voor een bedrag van € 7.145.800.

1.1.6 Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa

PASSIVA

<i>stand per 1 januari 2024</i>	kosten van ontwikkeling	immateriële vaste activa in uitvoering	totaal
- aanschafwaarde	€ 868.149	€ 25.979	€ 894.128
- cumulatieve afschrijvingen	€ 344.056	€ 0	€ 344.056
boekwaarde per 1 januari 2024	€ 524.093	€ 25.979	€ 550.072
<i>mutaties in het boekjaar</i>			
- investeringen	€ 0	€ 14.657	€ 14.657
- aanschafwaarde	€ 173.624	€ 0	€ 173.624
	€ -173.624	€ 14.657	€ -158.967
<i>terugname geheel afgeschreven activa</i>			
- aanschafwaarde	€ 0	€ 0	€ 0
- cumulatieve afschrijvingen	€ 0	€ 0	€ 0
	€ 0	€ 0	€ 0
<i>reclassificatie</i>			
- desinvesteringen	€ 0	€ 0	€ 0
- aanschafwaarde	€ 0	€ 0	€ 0
	€ 0	€ 0	€ 0
<i>gereedmelding onderhanden werk</i>			
- gereedgemeld	€ 40.636	€ -40.636	€ 0
- desinvesteringen	€ 0	€ 0	€ 0
- aanschafwaarde	€ 0	€ 0	€ 0
- cumulatieve afschrijvingen	€ 0	€ 0	€ 0
	€ 0	€ 0	€ 0
mutaties in boekwaarde (per saldo)	€ -132.988	€ -25.979	€ -158.967
<i>stand per 1 januari 2024</i>			
- aanschafwaarde	€ 908.785	€ 0	€ 908.785
- cumulatieve afschrijvingen	€ 517.680	€ 0	€ 517.680
boekwaarde per 1 januari 2024	€ 391.105	€ 0	€ 391.105

1.1.7 Geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa

stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	bedrijfsgebouwen en terreinen*	machines en installaties	andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	totaal
- cumulatieve afschrijvingen	€ 141.388.346	€ 40.373.146	€ 20.297.506	€ 5.943.027	€ 555.882	€ 208.557.907
- bijzondere waardevermindering	€ 64.094.255	€ 20.934.143	€ 12.428.394	€ 0	€ 0	€ 97.456.792
boekwaarde per 1 januari 2023	€ 77.294.091	€ 19.439.003	€ 7.869.112	€ 5.943.027	€ 555.882	€ 111.101.115
mutaties in het boekjaar						
- investeringen	€ 189.636	€ 388.675	€ 2.089.204	€ 12.974.923	€ 0	€ 15.642.438
- afschrijvingen	€ 4.219.585	€ 1.993.380	€ 1.516.675	€ 0	€ 0	€ 7.729.640
- investeringsbijdrage	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- bijzondere waardevermindering	€ 793.520	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 793.520
terugname geheel afgeschreven activa	€ -4.823.469	€ -1.604.705	€ 572.529	€ 12.974.923	€ 0	€ 7.119.278
- aanschafwaarde	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- cumulatieve afschrijvingen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
reclassificatie	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- desinvesteringen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- aanschafwaarde	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
gereedmelding onderhanden werk	€ 3.930.660	€ 3.389.906	€ 227.700	€ -7.548.266	€ 0	€ 0
- gereedgemeld						
desinvesteringen						
- aanschafwaarde	€ -9.900	€ -57.119	€ -258.949	€ 0	€ 0	€ -325.968
- cumulatieve afschrijvingen	€ -1.092	€ -33.843	€ -33.134	€ 0	€ 0	€ -68.069
mutaties in boekwaarde (per saldo)	€ -8.807	€ -23.276	€ -225.816	€ 0	€ 0	€ -257.899
stand per 31 december 2024	€ -901.616	€ 1.761.926	€ 574.413	€ 5.426.657	€ 0	€ 6.861.380
- aanschafwaarde	€ 145.498.742	€ 44.094.609	€ 22.355.461	€ 11.369.685	€ 555.882	€ 223.874.379
- cumulatieve afschrijvingen	€ 68.312.748	€ 22.893.680	€ 13.911.936	€ 0	€ 0	€ 105.118.364
- bijzondere waardevermindering	€ 793.520	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 793.520
boekwaarde per 31 december 2024	€ 76.392.474	€ 21.200.929	€ 8.443.525	€ 11.369.685	€ 555.882	€ 117.962.495
	tussen 0% en 4%	tussen 3% en 10%	tussen 10% en 33,3%	0,0%	tussen 0% en 3%	

*Hieronder zijn ook de waarde van de financiële leasing contracten opgenomen.

Ultimo 2024 was de waarde van de financiële leasing contracten € 13.589.623 (ultimo 2023 was deze waarde € 15.116.460). De lessee is geen juridische eigenaar van deze objecten.

1.1.8 Geconsolideerd mutatieoverzicht financiële vaste activa

	deelnemingen	overige vorderingen	totaal
boekwaarde 1 januari 2024	€ 0	€ 20.833	€ 20.833
kapitaalstortingen	€ 50.000	€ 0	€ 50.000
resultaat deelnemingen	€ 0	€ 0	€ 0
ontvangen dividend / aflossing leningen	€ 0	€ 0	€ 0
	<u>€ 50.000</u>	<u>€ 20.833</u>	<u>€ 70.833</u>

Het bedrag onder overige vorderingen betreft een kapitaalsinjectie in de Stichting ZIPnet. Deze stichting heeft als doelstelling de verspreiding van kennis op het gebied van infectiebestrijding in de zorg. De zeggenschap over deze stichting ligt bij het bestuur van de stichting.

1.1.9 Overzicht langlopende schulden aan banken ultimo 2024 (geconsolideerd)

leninggever	afsluit- datum	hoofdsom	totale loop- tijd	soort lening	wer- kelijke rente	restschuld 31 decem- ber 2023	nieuwe leningen in 2024	aflossing in 2024	restschuld 31 december 2024	restschuld over 5 jaar	resterende looptijd in jaren eind 2024	aflossings- wijze	aflossing 2025	gestelde zekerheden	gemeente- garantie / borging
BNG	30-mrt-01	€ 1.769.743	26	bancair	5,44%	€ 272.268		€ 68.067	€ 204.201	€ 0	3	linear	€ 68.067	hypotheek	borging WfZ
BNG	16-jul-94	€ 634.385	30	bancair	1,98%	€ 21.146		€ 21.146	€ 0	€ 0	0	linear	€	hypotheek	Dinkelland
BNG	28-dec-00	€ 1.815.121	30	bancair	1,38%	€ 423.528		€ 60.504	€ 363.024	€ 60.504	6	linear	€ 60.505	hypotheek	borging WfZ
BNG	1-jun-15	€ 7.000.000	30	bancair	1,51%	€ 5.133.333		€ 233.334	€ 4.899.999	€ 3.733.329	21	linear	€ 233.334	hypotheek	borging WfZ
BNG	7-apr-15	€ 1.134.450	20	bancair	1,14%	€ 680.670		€ 56.722	€ 623.948	€ 340.338	11	linear	€ 56.722	hypotheek	borging WfZ
Subtotaal		€ 12.353.699				€ 6.530.945	0	€ 439.773	€ 6.091.172	€ 4.134.171			€ 418.628		
NWB	13-aug-03	€ 2.500.000	25	bancair	2,56%	€ 500.000		€ 100.000	€ 400.000	€ 0	4	linear	€ 100.000	hypotheek	borging WfZ
NWB	3-jul-02	€ 2.245.000	25	bancair	5,32%	€ 359.200		€ 89.800	€ 269.400	€ 0	3	linear	€ 89.800	hypotheek	borging WfZ
Subtotaal		€ 4.745.000				€ 859.200	0	€ 189.800	€ 669.400	€ 0			€ 189.800		
Nationale Nederlanden	11-nov-13	€ 3.000.000	30	bancair	3,26%	€ 2.000.000		€ 100.000	€ 1.900.000	€ 1.400.000	19	linear	€ 100.000	hypotheek	borging WfZ
Nationale Nederlanden	11-nov-13	€ 5.000.000	30	bancair	3,26%	€ 3.333.335		€ 166.666	€ 3.166.669	€ 2.333.339	19	linear	€ 166.666	hypotheek	borging WfZ
Subtotaal		€ 8.000.000				€ 5.333.335	0	€ 266.666	€ 5.066.669	€ 3.733.339			€ 266.666		
Rabobank	31-jan-24	€ 2.809.722	10	bancair	3,50%	€ 0	€ 2.809.722	€ 259.732	€ 2.549.990	€ 1.133.376	9	linear	€ 283.344	hypotheek	nvt
Rabobank	31-jan-24	€ 3.140.278	10	bancair	3,55%	€ 0	€ 3.140.278	€ 0	€ 3.140.278	€ 3.140.278	9	bij einde looptijd	€ 0	hypotheek	nvt
Subtotaal		€ 5.950.000				€ 0	€ 5.950.000	€ 259.732	€ 5.690.268	€ 4.273.654			€ 283.344		
Totaal		€ 31.048.699				€ 12.723.480	€ 5.950.000	€ 1.155.971	€ 17.517.509	€ 12.141.164			€ 1.158.438		
disagio						€ 97.990	€	€ 4.643	€ 93.347	€			€		
Totaal		€ 31.048.699				€ 12.625.490	€ 5.950.000	€ 1.151.328	€ 17.424.162	€ 12.141.164			€ 1.158.438		

1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst-en verliesrekening over 2024

BATEN

11 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

	2024	2023
1 wet langdurige zorg		
intramurale zorg	€ 121.619.605	€ 109.860.203
extramurale zorgverlening	€ 4.557.549	€ 2.970.126
dagbesteding	€ 1.944.650	€ 1.964.148
overige WLZ opbrengsten	€ 152.169	€ 166.008
totaal wet langdurige zorg	€ 128.273.973	€ 114.960.485

	2024	2023
2 zorgverzekeringswet		
opbrengst uit wijkverpleging	€ 9.320.949	€ 9.215.879
opbrengst uit DBC	€ 3.631.335	€ 3.315.959
opbrengst uit kraamzorg	€ 399.770	€ 1.320.195
behandelingen eerste lijn	€ 1.549.867	€ 1.530.196
overige opbrengsten	€ 222.294	€ 189.932
totaal zorgverzekeringswet	€ 15.124.214	€ 15.572.160

	2024	2023
3 overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	€ 605.267	€ 347.676
totaal overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	€ 605.267	€ 347.676

12 Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2024	2023
WMO-opbrengsten	€ 1.768.325	€ 1.729.943
huur en service particulier *	€ 2.821.015	€ 2.615.181
huur en service zakelijk	€ 1.230.160	€ 1.195.761
overige bedrijfsopbrengsten	€ 2.040.588	€ 2.011.876
totaal baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	€ 7.860.089	€ 7.552.761

* Dit betreft met name de verhuur van aanleunwoningen en particuliere appartementen.

13 Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
subsidies	€ 1.221.379	€ 824.696
totaal overige bedrijfsopbrengsten	€ 1.221.379	€ 824.696

In de ontvangen subsidies is voor 2024 een bedrag van € 469.817 (in 2023 was dit € 29.372) opgenomen aan IZA-gelden.

1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst-en verliesrekening over 2024

LASTEN

14 Kosten van grond- en hulpstoffen

De specificatie van de kosten van grond-en hulpstoffen is als volgt:

	2024	2023
grond- en hulpstoffen	€ 3.720.450	€ 3.182.485
totaal grond-en hulpstoffen	€ 3.720.450	€ 3.182.485

15 Kosten uitbesteed werk en overige externe kosten

De specificatie van de kosten uitbesteed werk en overige externe kosten is als volgt:

	2024	2023
detacheringen	€ 4.005.507	€ 2.976.200
uitzendkrachten	€ 0	€ 598.630
laboratoriumonderzoeken	€ 174.426	€ 150.638
onderaanneming door andere instellingen	€ 389.734	€ 415.784
totaal kosten uitbesteed werk en overige externe kosten	€ 4.569.666	€ 4.141.251

16 Personeelskosten

1 Lonen en salarissen

De specificatie van de lonen en salarissen is als volgt:

	2024	2023
lonen en salarissen	€ 77.050.776	€ 71.339.853
loondoorbetaling bij ziek uit dienst	€ 113.982	€ 94.599
mutatie voorziening loondoorbetaling langdurig ziek	€ -118.719	€ 193.009
mutatie voorziening RVU 45 jaar VVT	€ -119.321	€ 601.836
totaal lonen en salarissen	€ 76.926.719	€ 72.229.297

2 Sociale lasten

De specificatie van de sociale lasten is als volgt:

	2024	2023
sociale lasten	€ 13.154.238	€ 11.917.196
totaal sociale lasten	€ 13.154.238	€ 11.917.196

3 Pensioenlasten

De specificatie van de pensioenlasten is als volgt:

	2024	2023
pensioenlast	€ 6.493.248	€ 5.888.902
totaal pensioenlasten	€ 6.493.248	€ 5.888.902

Gemiddeld aantal ingezette personeelsleden op basis van fulltime eenheden	€ 1.489	€ 1.458
---	---------	---------

1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst-en verliesrekening over 2024

LASTEN

17 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie van afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa is als volgt:

	2024	2023
immateriële vaste activa	€ 173.624	€ 137.545
materiële vaste activa	€ 7.729.640	€ 7.446.882
totaal afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa is als volgt:	€ 7.903.264	€ 7.584.426

18 Overige waardevermindering immateriële vaste activa en materiële vaste activa

De specificatie van afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa is als volgt:

	2024	2023
waardevermindering materiële vaste activa	€ 793.520	€ 0
totaal afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa is als volgt:	€ 793.520	€ 0

Als gevolg van de impairmenttoets in 2024 is het gebouw van Hof van Tubbergen afgewaardeerd met € 793.520.

19 Overige bedrijfskosten

De specificatie van de overige bedrijfskosten is als volgt:

	2024	2023
overige personeelskosten	€ 4.216.600	€ 3.501.294
voedingskosten	€ 5.219.437	€ 4.986.991
hotelmatigekosten	€ 4.136.486	€ 4.018.818
algemene kosten	€ 7.521.619	€ 6.604.774
cliëntgebonden kosten	€ 470.518	€ 391.787
onderhoudskosten	€ 3.914.075	€ 3.930.207
energiekosten	€ 3.424.244	€ 3.240.242
huurkosten	€ 514.699	€ 460.385
totaal overige bedrijfskosten	€ 29.417.679	€ 27.134.498

20 Financiële baten en lasten

De specificatie van de financiële baten en lasten is als volgt:

	2024	2023
1 financiële baten		
rente ontvangsten rekening courant banken	€ 732.609	€ 533.581
rente ontvangsten deposito's banken	€ 905.678	€ 258.668
	€ 1.638.288	€ 792.249
2 financiële lasten		
rentelasten langlopende schulden banken	€ 509.448	€ 394.433
rentelasten financial lease contracten	€ 1.135.600	€ 1.203.738
overige rentelasten	€ 0	€ 1.683
3 resultaat deelneming		
Thoez	€ 0	€ 0
totaal financiële baten en lasten	€ -6.760	€ -807.605

1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst-en verliesrekening over 2024

BEZOLDIGING BESTUURDER EN TOEZICHTHOUDERS

20 WNT-verantwoording 2024 Stichting Zorggroep Sint Maarten

De WNT is van toepassing op Stichting Zorggroep Sint Maarten. Het voor Stichting Zorggroep Sint Maarten toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 214.000, dit is het bezoldigingsmaxima voor zorg en jeugdhulp klasse IV, totaalscore 11 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

- 1a. Leidinggevende topfunctionarissen met diensbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Naam	Ir. J.P.A. Bangma	Drs. A. Endeman
Functiegegevens	bestuurder	bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1-1/31-12	1-1/31-12
Omvang dienstverband (in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking ?	ja	ja

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 192.499	€ 187.162
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 16.151	€ 16.138
Subtotaal	€ 208.650	€ 203.300
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	€ 214.000	€ 214.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	nvt	nvt
Totale bezoldiging 2024	€ 208.650	€ 203.300

Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt	nvt
Toelichting op vordering wegens onverschuldigde betaling	nvt	nvt

Gegevens 2023

Naam	Ir. J.P.A. Bangma	Drs. A. Endeman
Functiegegevens	bestuurder	bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1-1/31-12	1-1/31-12
Omvang dienstverband (in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking ?	ja	ja

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 178.782	€ 172.781
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 15.102	€ 15.087
Subtotaal	€ 193.884	€ 187.868
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	€ 205.000	€ 205.000
Totale bezoldiging	€ 193.884	€ 187.868

De binnen onze organisatie geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij andere WNT-plichtige instelling(en) als leidinggevende topfunctionaris.

1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst-en verliesrekening over 2024

WNT-verantwoording 2023 Stichting Zorggroep Sint Maarten

Gedeclareerde onkosten door de Raad van bestuur in 2024

	Ir. J.P.A. Bangma	Drs. A. Endeman
Vaste onkostenvergoedingen	€ 2.400	€ 2.400
Andere onkostenvergoedingen	€ 0	€ 0
Binnenlandse reiskosten	€ 1.037	€ 583
Buitenlandse reiskosten	€ 0	€ 0
Opleidingskosten	€ 322	€ 0
Representatiekosten	€ 0	€ 0
Overige kosten	€ 0	€ 0
Totaal	€ 3.759	€ 2.983

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Naam	Mr. M Boumans	Drs. R. Niehof	Drs. I. Harmelink
Functiegegevens	Voorzitter	lid	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1-1/31-12	1-1/31-12	1-10/31-12

Bezoldiging

Totale bezoldiging	€ 30.495	€ 20.330	€ 5.110
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	€ 32.100	€ 21.400	€ 5.379
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	nvt	nvt	nvt

Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt	nvt	nvt
Toelichting op vordering wegens onverschuldigde betaling	nvt	nvt	nvt

Gegevens 2023

Naam	Mr. M Boumans	Drs. R. Niehof	Drs. R Ritsema- van Eck
Functiegegevens	Voorzitter	lid	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1-1/31-12	1-1/31-12	1-1/30-09
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	€ 30.282	€ 20.188	€ 15.097
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	€ 30.750	€ 20.500	€ 15.333

1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst-en verliesrekening over 2024

Naam	Drs. M Schmidt		Drs. B. van Emmerik		Drs. P. Deelen	
Functiegegevens	lid		lid		lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1-1/31-12		1-1/31-12		1-1/31-12	
Bezoldiging						
Totale bezoldiging	€	20.330	€	20.330	€	20.330
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	€	21.400	€	21.400	€	21.400
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	nvt		nvt		nvt	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt		nvt		nvt	
Toelichting op vordering wegens onverschuldigde betaling	nvt		nvt		nvt	
Gegevens 2023	lid		lid		lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1-1/31-12		1-1/31-12		1-10/31-12	
Bezoldiging						
Totale bezoldiging	€	19.776	€	20.188	€	4.613
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	€	20.500	€	20.500	€	5.167

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

21 Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	2024		2023	
1 controle van de jaarrekening	€	150.706	€	192.471
2 overige controlewerkzaamheden (w.o. regeling AO/IC en subsidieverklaringen)	€	18.194	€	7.634
3 fiscale advisering	€	0	€	0
4 niet-controlediensten	€	0	€	0
totaal honoraria accountant	€	168.900	€	200.105

Bij het bepalen van de honoraria van de accountant is het uitgangspunt de lasten die betrekking hebben op het boekjaar waar de jaarrekening betrekking op heeft.

22 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 is hierboven opgenomen onder punt 20.

1.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING 2024

1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)

ACTIVA	ref.	2024	2023
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
1 concessies, vergunningen en intellectueel eigendom		€ 391.105	€ 550.072
II Materiële vaste activa	2		
1 bedrijfsgebouwen en -terreinen		€ 41.522.205	€ 41.958.114
2 machines en installaties		€ 16.063.442	€ 15.884.629
3 andere vaste bedrijfsmiddelen		€ 8.247.299	€ 7.783.325
4 vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		€ 5.830.798	€ 2.195.867
II Financiële vaste activa	3		
1 overige financiële vaste activa		€ 70.833	€ 20.833
		€ 72.125.682	€ 68.392.841
B Vlottende activa			
I Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	€ 382.263	€ 279.711
II Vorderingen	5		
1 op handelsdebiteuren		€ 6.933.221	€ 5.803.383
2 overige vorderingen		€ 20.678.724	€ 1.057.414
3 overlopende activa		€ 545.195	€ 785.836
II Liquide middelen	6	€ 17.786.188	€ 31.186.335
		€ 46.325.594	€ 39.112.680
C Totaal activa		€ 118.451.276	€ 107.505.519

1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)

PASSIVA	ref.	2024	2023
D Eigen vermogen			
I Wettelijke en statutaire reserve	7		
1 wettelijke reserve		€ 391.105	€ 550.072
II Bestemmingsfonds		€ 80.281.367	€ 70.695.886
III Overige reserves		€ 4.481.760	€ 3.933.401
		€ 85.154.232	€ 75.179.358
E Voorzieningen	8		
1 verplichte jubileumuitkeringen		€ 1.258.422	€ 988.881
2 doorbetaling langdurig ziek		€ 886.763	€ 1.005.482
3 RVU 45 jaar VVT		€ 2.352.039	€ 2.480.046
		€ 4.497.224	€ 4.474.410
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9		
1 schulden aan banken		€ 2.982.960	€ 3.397.549
2 schulden uit financial lease		€ 2.956.613	€ 3.255.070
3 waarborgsommen		€ 90.089	€ 86.154
		€ 6.029.662	€ 6.738.773
G Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)	10		
1 schulden aan banken		€ 414.590	€ 435.736
2 schulden uit hoofde van vakantiedagen		€ 6.475.220	€ 6.243.163
3 schulden aan leveranciers en handelskredieten		€ 3.767.822	€ 3.303.865
4 belastingen en premies sociale verzekeringen		€ 2.123.878	€ 1.854.469
5 schulden ter zake van pensioen		€ 2.290.831	€ 2.043.204
6 overige schulden		€ 5.960.138	€ 5.718.922
7 overlopende passiva		€ 1.737.679	€ 1.513.619
totaal kortlopende schulden		€ 22.770.158	€ 21.112.979
H Totaal passiva		€ 118.451.276	€ 107.505.519

1.2.2 Enkelvoudige winst-en verliesrekening over 2024

	ref.	2024	2023
A Baten uit beroeps-of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
1 wet langdurige zorg		€ 128.273.973	€ 114.960.485
2 zorgverzekeringswet		€ 15.124.214	€ 15.572.160
3 overige baten uit beroeps-bedrijfsmatige zorgverlening		€ 605.267	€ 347.676
		€ 144.003.454	€ 130.880.322
B Andere beroeps-of bedrijfsmatige activiteiten	12	€ 6.213.919	€ 5.573.521
C Netto omzet		€ 150.217.373	€ 136.982.242
D Overige bedrijfsopbrengsten	13	€ 1.221.379	€ 824.696
E Som der bedrijfsopbrengsten		€ 151.438.752	€ 137.806.939
F Bedrijfskosten			
I Kosten van grond- en hulpstoffen	14	€ 3.720.450	€ 3.182.485
II Kosten uitbesteed werk en overige externe kosten	15	€ 4.569.666	€ 4.141.251
III Personeelskosten	16		
1 lonen en salarissen		€ 76.915.824	€ 72.223.057
2 sociale lasten		€ 13.154.238	€ 11.917.196
3 pensioenlasten		€ 6.493.248	€ 5.888.902
4 doorbelaste personeelskosten aan dochtermaatschappijen		€ -729.381	€ -582.936
		€ 95.833.929	€ 89.446.219
IV Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	€ 5.359.338	€ 5.155.095
V overige bedrijfskosten	18	€ 32.774.374	€ 30.411.608
G Som der bedrijfskosten		€ 142.257.758	€ 132.336.660
H Financiële baten en lasten	19		
1 financiële baten		€ 1.172.343	€ 535.627
2 financiële lasten		€ -378.465	€ -414.790
3 resultaat deelneming		€ 0	€ 0
		€ 793.878	€ 120.837
I Resultaat voor belastingen		€ 9.974.871	€ 5.591.115
J Belastingen		€ 0	€ 0
K Resultaat na belastingen		€ 9.974.871	€ 5.591.115
Resultaatbestemming			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
toevoeging:			
wettelijke reserve		€ -158.967	€ 16.539
bestemmingsfondsen		€ 9.585.481	€ 5.138.791
algemene reserve: Zorggroep Sint Maarten		€ 548.359	€ 435.785
		€ 9.974.871	€ 5.591.115

1.2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening

1.2.3.1 Algemeen

Behoudens de grondslagen voor de consolidatie komen de waarderingsgrondslagen overeen met de grondslagen van de geconsolideerde jaarrekening. Hiervoor wordt verwezen naar de grondslagen van waardering en resultaatbepaling van de geconsolideerde jaarrekening 1.1.4.

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

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	€ 550.072	€ 533.533
bij: investeringen	€ 14.657	€ 154.083
af: afschrijvingen	€ 173.624	€ 137.544
boekwaarde per 31 december	€ 391.105	€ 550.072

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

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	€ 67.821.934	€ 66.676.560
bij: investeringen	€ 9.257.650	€ 6.782.182
af: afschrijvingen	€ 5.185.853	€ 5.017.551
af: desinvesteringen	€ 229.988	€ 619.255
boekwaarde per 31 december	€ 71.663.742	€ 67.821.934

Ultimo 2024 is onder de materiële vaste activa € 2.292.505 (ultimo 2023 € 2.574.102) opgenomen waar Stichting Zorggroep Sint Maarten alleen het economisch eigendom heeft.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.6.

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

ACTIVA

3 Financiële vaste activa

1 deelneming in groepsmaatschappijen

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	verschafft kapitaal	kapitaalbelang (in%)	eigen vermogen	resultaat
zeggenschapsbelangen:				
Stichting Woonvormen Sint Maarten	€ 0	0%	€ 27.246.710	€ 124.506

2 Overige financiële vaste activa

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

	2024	2023
boekwaarde 1 januari	€ 20.833	€ 0
kapitaalstortingen	€ 50.000	€ 20.833
resultaat deelnemingen	€ 0	€ 0
ontvangen dividend / aflossing leningen	€ 0	€ 0
	€ 70.833	€ 20.833

Toelichting

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.7. De posten onder de financiële vaste hebben een looptijd van > 1 jaar.

naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	verschafft kapitaal	kapitaalbelang (in%)	eigen vermogen	resultaat
zeggenschapsbelangen:					
Coöperatie Thoez Twente U.A.	Laagfrequentie				
Almelo	wijkzorg	€ 50.000	20%	€ 46.010	€ 0

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.7.

4 Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
onderhanden werk DBC's/DBC zorgproducten	€ 382.263	€ 488.547
overschrijding contractafspraken	€ 0	€ -208.836
totaal onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	€ 382.263	€ 279.711

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

ACTIVA

5 Vorderingen

1 vorderingen op handelsdebiteuren

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
vorderingen op zorgkantoren	€ 5.111.894	€ 4.021.242
vorderingen continuïteitsbijdrages	€ 0	€ 13.922
vordering op zorgverzekeraars inzake wijkverpleging	€ 1.092.014	€ 1.127.690
vordering op zorgverzekeraars inzake DBC's	€ 398.625	€ 316.604
vorderingen op gemeenten inzake WMO	€ 144.098	€ 139.234
vorderingen op overige debiteuren	€ 186.590	€ 184.691
totaal vorderingen op handelsdebiteuren	€ 6.933.221	€ 5.803.383

Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

De voorziening voor oninbaarheid, die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt nihil (vorig jaar nihil).

Het verloop van de vordering op de zorgkantoren is als volgt weer te geven:

	2023	2024	totaal
saldo per 1 januari	€ 4.021.242	€ 0	€ 4.021.242
financieringsverschil boekjaar	€ 0	€ 5.111.894	€ 5.111.894
correcties voorgaande jaren	€ 0	€ 0	€ 0
betalingen/ontvangsten	€ -4.021.242	€ 0	€ -4.021.242
saldo per 31 december	€ 0	€ 5.111.894	€ 5.111.894

stadium van vaststelling (per erkenning):

Menzis c a

Friesland c a

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraars

c = definitieve vaststelling NZa

2 overige vorderingen

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
tegoeden op deposito's	€ 20.000.000	€ 15.800.000
vordering transitievergoedingen	€ 56.941	€ 131.870
vordering ouderschapsverlofvergoeding	€ 20.108	€ 58.653
te ontvangen subsidies	€ 50.463	€ 308.561
vorderingen op groepsmaatschappijen	€ 123.810	€ 186.211
te ontvangen rente	€ 84.933	€ 196.921
overige vorderingen	€ 342.470	€ 175.198
totaal overige vorderingen	€ 20.678.724	€ 16.857.414

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

ACTIVA

3 overlopende activa

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
nog te factureren bedragen	€ 66.551	€ 62.322
voortuitbetaalde kosten	€ 478.644	€ 723.514
totaal overlopend activa	€ 545.195	€ 785.836

6 Liquide middelen

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
betaal- en spaarrekeningen	€ 17.786.188	€ 15.386.335
totaal liquide middelen	€ 17.786.188	€ 15.386.335

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

PASSIVA

7 Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	2024	2023
I Wettelijke en statutaire reserve	€ 391.105	€ 550.072
II Bestemmingsfondsen	€ 80.281.367	€ 70.695.886
III Algemene en overige reserves	€ 4.481.760	€ 3.933.401
totaal eigen vermogen	€ 85.154.231	€ 75.179.359

Het verloop over het voorgaande boekjaar is als volgt weer te geven

	saldo per 1-jan-23	resultaat-bestemming	overige mutaties	saldo per 31-dec-23
I Wettelijke en statutaire reserves	€ 533.533	€ 16.539	€ 0	€ 550.072
II Bestemmingsfonds	€ 65.557.094	€ 5.138.792	€ 0	€ 70.695.886
III Overige reserves	€ 3.497.617	€ 435.784	€ 0	€ 3.933.401
totaal wettelijke en statutaire reserve	€ 69.588.244	€ 5.591.115	€ 0	€ 75.179.359

I wettelijke en statutaire reserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

	saldo per 1-jan-24	resultaat-bestemming	overige mutaties	saldo per 31-dec-24
immateriële vaste activa	€ 550.072	€ -158.967	€ 0	€ 391.105
totaal wettelijke en statutaire reserve	€ 550.072	€ -158.967	€ 0	€ 391.105

Wettelijke en statutaire reserves: dat deel van het eigen vermogen waarvan de wet voorschrijft dat dit niet vrij ter beschikking staat. Voor Stichting Zorggroep Sint Maarten is deze reserve gevormd als gevolg van het investeren in immateriële vaste activa.

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

PASSIVA

II Bestemmingsfondsen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	saldo per 1-jan-24	resultaat- bestemming	overige mutaties	saldo per 31-dec-24
bestemmingsfondsen aanvaardbare kosten	€ 70.695.886	€ 9.585.481	€ 0	€ 80.281.367
totaal bestemmingsfondsen	€ 70.695.886	€ 9.585.481	€ 0	€ 80.281.367

Bestemmingsfondsen: dat deel van het eigen vermogen dat door derden is afgezonderd, omdat daaraan een beperkte bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan.

Resultaten die zijn behaald met zorgopbrengsten worden jaarlijks toegevoegd aan de bestemmingsfondsen. Hiervan is € 53.662.283 opgebouwd uit de resultaten behaald met AWBZ-opbrengsten tot en met 2014.

III Algemene en overige reserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	saldo per 1-jan-24	resultaat- bestemming	overige mutaties	saldo per 31-dec-24
resultaat Stichting Zorggroep Sint Maarten	€ 3.933.401	€ 548.359	€ 0	€ 4.481.760
totaal algemene en overige reserves	€ 3.933.401	€ 548.359	€ 0	€ 4.481.760

Algemene en overige reserves: dat deel van het eigen vermogen waarover Stichting Zorggroep Sint Maarten zonder wettelijke of statutaire beperkingen kan beschikken voor dat doel waarvoor de stichting is opgericht.

Resultaten die worden behaald uit opbrengsten, niet zijnde zorgopbrengsten, en waarvoor het bestuur van de organisatie geen beperkte bestedingsmogelijkheid heeft gedefinieerd, worden toegevoegd aan de algemene reserve.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	Eigen vermogen	Resultaat
enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	€ 85.154.231	€ 9.974.871
Stichting Woonvormen Sint Maarten	€ 27.246.710	€ 124.506
totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	€ 112.400.941	€ 10.099.377

Het eigen vermogen in de geconsolideerde balans bedraagt € 111.964.727. De totaalstelling van de individuele vermogens van de geconsolideerde entiteiten bedraagt € 112.400.942. De afwijking wordt veroorzaakt door de boekwinst van € 436.215 op grond die in 2016 door Stichting Woonvormen Sint Maarten is verkocht aan Stichting Zorggroep Sint Maarten. Geconsolideerd wordt deze boekwinst geëlimineerd.

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

PASSIVA

8 Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	saldo per 1-jan-24	dotatie	vrijval	onttrekking	saldo per 31-dec-24
verplichte jubileumuitkeringen	€ 988.881	€ 371.200	€ 0	€ 101.659	€ 1.258.422
loondoorbetaling langdurig ziek	€ 1.005.482	€ 981.656	€ 173.030	€ 927.345	€ 886.763
RVU 45 jaar VVT	€ 2.480.046	€ 435.577	€ 0	€ 563.584	€ 2.352.039
totaal voorzieningen	€ 4.474.409	€ 1.788.433	€ 173.030	€ 1.592.588	€ 4.497.223

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

	2024	2023
kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr)	€ 1.544.350	€ 1.413.260
langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr)	€ 2.952.873	€ 3.061.149
hiervan langlopend (> 5 jr)	€ 704.291	€ 578.650

9 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

1 Schulden aan banken

Het verloop van de schuld aan banken is als volgt weer te geven:

	2024	2023
stand per 1 januari	€ 3.833.285	€ 4.351.634
bij: nieuwe leningen	€ 0	€ 0
af: aflossingen	€ 435.735	€ 518.349
stand per 31 december	€ 3.397.550	€ 3.833.285
af: aflossingsverplichting komend boekjaar	€ 414.590	€ 435.736
stand langlopende schulden per 31 december	€ 2.982.960	€ 3.397.549

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) opgenomen onder de kortlopende schulden	€ 414.590	€ 435.736
langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr)	€ 2.982.960	€ 3.397.549
hiervan langlopend (> 5 jaar)	€ 1.740.338	€ 1.953.784

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht 1.2.8. langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen voor het komende jaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden. De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen staan opgenomen in de niet in de balans opgenomen activa, rechten en verplichtingen en in het genoemde overzicht.

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

PASSIVA

2 Schulden uit financial lease

Het verloop van de schuld uit financial lease is als volgt weer te geven:

	2024	2023
stand per 1 januari	€ 3.531.793	€ 3.788.302
mutatie in dit boekjaar	€ 0	€ 0
af: aflossing boekjaar	€ 276.702	€ 256.509
stand per 31 december	€ 3.255.091	€ 3.531.793
af: Aflossingsverplichting komend boekjaar is opgenomen onder de kortlopende schulden	€ 298.478	€ 276.723
stand schuld langlopende huurverplichtingen per 31 december	€ 2.956.613	€ 3.255.070

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

	2024	2023
kortlopend deel van de langlopende huurverplichtingen (< 1 jr)	€ 298.478	€ 276.723
langlopend deel van de langlopende huurverplichtingen (> 1 jr)	€ 2.956.590	€ 3.255.070
hiervan langlopend (> 5 jr)	€ 1.510.112	€ 1.913.450

De contante waarde van de ingegane huurovereenkomsten die worden gekwalificeerd als financiële leasing, de waarde van de gebruiksrechten, zijn op grond van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ 292) opgenomen onder de materiële vaste activa in de jaarrekening (economische eigendom). Onder de langlopende verplichtingen (looptijd > 1 jaar) en voor een deel onder de kortlopende verplichtingen (looptijd < 1 jaar) is de bijbehorende schuldpositie verantwoord. De huurovereenkomsten zijn gesloten met enkele woningcoöperaties. De gemiddelde looptijd bedraagt 25 jaar en omvat meer dan 50% van de economische levensduur van het object. De resterende looptijd per 31 december 2024 bedraagt 9 jaar. De objecten zijn zodanig specifiek dat ze, zonder grote aanpassingen, alleen geschikt zijn voor de huurder.

52

3 Waarborgsommen

De specificatie is als volgt weer te geven :

	2024	2023
waarborgsommen debiteuren	€ 90.089	€ 86.154
stand waarborgsommen per 31 december	€ 90.089	€ 86.154

10 Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)

1 Schulden aan banken

De specificatie is als volgt weer te geven:

	2024	2023
aflossingsverplichtingen langlopende leningen	€ 414.590	€ 435.736
totaal schuld aan banken	€ 414.590	€ 435.736

2 Schuld uit hoofde van vakantiedagen

De specificatie is als volgt weer te geven :

	2024	2023
verschuldigd aan medewerkers	€ 6.475.220	€ 6.243.163
totaal schuld uit hoofde van vakantiedagen	€ 6.475.220	€ 6.243.163

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

PASSIVA

3 Schulden aan leveranciers en handelskredieten

De specificatie is als volgt weer te geven :

verschuldigd aan leveranciers en handelskredieten

totaal schulden aan leveranciers en handelskredieten

	2024	2023
€	3.767.822	€ 3.303.865
€	3.767.822	€ 3.303.865

4 Belastingen en premies sociale verzekeringen

De specificatie is als volgt weer te geven :

loonheffing

premies sociale verzekeringen

omzetbelasting

overige belastingen

totaal belastingen en sociale lasten

	2024	2023
€	1.782.122	€ 1.677.018
€	194.924	€ 128.346
€	6.432	€ 4.106
€	140.400	€ 45.000
€	2.123.878	€ 1.854.469

5 Schulden ter zake van pensioen

De specificatie is als volgt weer te geven :

pensioenpremie

totaal pensioenpremies

	2024	2023
€	2.290.831	€ 2.043.204
€	2.290.831	€ 2.043.204

6 Overige schulden

De specificatie is als volgt weer te geven :

terugbetalingsverplichting oudere jaren zorgverzekeraars

nog te betalen salarissen

nog te betalen eindejaarsuitkering

nog te betalen vakantiegeld

kortlopend deel schuld financial lease

nog te betalen rente leningen

overige schulden korte termijn

totaal overige schulden

	2024	2023
€	208.836	€ 0
€	978.369	€ 1.023.847
€	475.269	€ 466.734
€	3.123.252	€ 2.869.217
€	298.478	€ 276.723
€	27.462	€ 32.845
€	848.471	€ 1.049.556
€	5.960.138	€ 5.718.922

7 Overlopende passiva

De specificatie is als volgt weer te geven :

voortuitontvangen bedragen

totaal overlopende passiva

	2024	2023
€	1.737.679	€ 1.513.619
€	1.737.679	€ 1.513.619

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

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

Fiscale eenheid

Stichting Zorggroep Sint Maarten is samen met Stichting Woonvormen Sint Maarten opgenomen in een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. Op grond van de invorderingswet is de Stichting hoofdelijk aansprakelijk voor de door de combinatie verschuldigde belastingen. Ultimo 2024 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 9.507.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Operational lease

Het jaarlijkse bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 326.150. Voor de grootste contracten geldt een looptijd van 1 jaar met een stilzwijgende verlenging van telkens een jaar. Derhalve is de huurverplichting voor de komende 5 jaar gesteld op € 1.630.700.

Intercompanyhuur

Per ultimo 2024 zijn er tussen Stichting Zorggroep Sint Maarten en Stichting Woonvormen Sint Maarten langlopende huurcontracten ter grootte van € 4.260.000 in 2024. De huurverplichtingen voor de komende 5 jaar bedragen € 21.300.000.

Verstrekte zekerheden

Er is op 30 januari 2024 een recht van eerste hypotheek gevestigd op alle op dat moment aan Stichting Zorggroep Sint Maarten toebehorende onroerende zaken, waaronder begrepen erfpacht- en opstalrechten alsmede een pandrecht op de roerende zaken. Nadien verworven onroerende goederen vallen niet onder dit hypotheekrecht.

De hypotheeknemer is de Coöperatieve Rabobank UA, die tevens optreedt als zekerhedenagent namens de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, de BNG Bank NV en de Nederlandse Waterschapsbank NV.

Stichting Zorggroep Sint Maarten is hoofdelijk medeschuldenaar voor alle schulden aan de Coöperatieve Rabobank UA voortvloeiend uit door deze bank verstrekte leningen en aan de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector voor schulden die voortvloeien uit of mede verband houden met door deze stichting verleende borgstellingen.

Per 3 januari 2024 is er met de Coöperatieve Rabobank U.A. een (ongbeorgde) investeringsfaciliteit overeengekomen waarbij € 2.700.000 ter beschikking is gesteld tot 3 januari 2026 voor de vastgoedinvestering op de locatie Gereia in Oldenzaal. De faciliteit is per 31 december 2024 nog niet opgenomen.

Voor de financiering van het bouwproject locatie Gereia in Oldenzaal heeft het Waarborgfonds voor de Zorgsector in 2023 een bereidstellingsverklaring afgegeven tot borging voor een bedrag van € 5.400.000 met een maximum looptijd van 30 jaar. Deze borgstelling is verlengd tot 1 juli 2025.

Waarborgfonds voor de Zorg

Stichting Zorggroep Sint Maarten en de Stichting Woonvormen Sint Maarten zijn hoofdelijk medeschuldenaar voor alle schulden aan de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector die voortvloeien uit of mede verband houden met door deze stichting verleende borgstelling en aan de NV Bank Nederlandse Gemeenten voor door de bank verstrekte leningen.

a. Obligoverplichting

Stichting Zorggroep Sint Maarten is deelnemer in het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Deelnemers van het Waarborgfonds voor de Zorgsector dragen bij aan het fondsvermogen door storting van een disagio. In het extreme geval dat het fondsvermogen door een cumulatie van financiële problemen bij zorginstellingen uitgeput zou dreigen te raken kan het Waarborgfonds voor de Zorgsector een beroep doen op tijdelijke financiële hulp van de deelnemers, het zogenaamde obligo. Het obligo is maximaal 3% over de boekwaarde van de lening. Het obligo wordt weer terugbetaald aan de instelling zodra het vermogen van het Waarborgfonds voor de Zorgsector weer op niveau is. De totale boekwaarde van de leningen, welke door het Waarborgfonds geborgd zijn, bedraagt ultimo 2024 € 3.397.550. Derhalve is het obligo ultimo 2024 een bedrag van € 101.926.

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024

Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medische specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument (mbi) is uitgewerkt in de Aanwijzing Macrobeheersinstrument 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 Nederlands 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 voor 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd. Voor 2024 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 30.211,6 miljoen (prijsniveau 2024). Bij het opstellen van de jaarrekening 2023 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2024. Stichting Zorggroep Sint Maarten is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortvloeiende 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.

CAO-onderhandelingen

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 verbonden verklaarde) Cao's die in de zorg worden ge-

bruikt, 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.

Gebeurtenissen na balansdatum

Investeringsverplichtingen

In maart 2025 zijn er verplichtingen aangegaan voor de (ver)bouw van locatie Gereia te Oldenzaal voor een bedrag van € 7.145.800.

1.2.5 Enkelvoudig mutatieoverzicht immateriële vaste activa

PASSIVA

<i>stand per 1 januari 2024</i>	kosten van ontwikkeling	immateriële vaste activa in uitvoering	totaal
mutaties in het boekjaar	€ 868.149	€ 25.979	€ 894.128
- cumulatieve afschrijvingen	€ 344.056	€ 0	€ 344.056
boekwaarde per 1 januari 2024	€ 524.093	€ 25.979	€ 550.072
<i>mutaties in het boekjaar</i>			
- investeringen	€ 0	€ 14.657	€ 14.657
- aanschafwaarde	€ 173.624	€ 0	€ 173.624
	€ -173.624	€ 14.657	€ -158.967
<i>terugname geheel afgeschreven activa</i>			
- aanschafwaarde	€ 0	€ 0	€ 0
- cumulatieve afschrijvingen	€ 0	€ 0	€ 0
	€ 0	€ 0	€ 0
<i>reclassificatie</i>			
- desinvesteringen	€ 0	€ 0	€ 0
- aanschafwaarde	€ 0	€ 0	€ 0
	€ 0	€ 0	€ 0
<i>gereedmelding onderhanden werk</i>			
- gereedgemeld	€ 40.636	€ -40.636	€ 0
- desinvesteringen	€ 0	€ 0	€ 0
- aanschafwaarde	€ 0	€ 0	€ 0
- cumulatieve afschrijvingen	€ 0	€ 0	€ 0
	€ 0	€ 0	€ 0
mutaties in boekwaarde (per saldo)	€ -132.988	€ -25.979	€ -158.967
<i>stand per 31 december 2024</i>			
- aanschafwaarde	€ 908.785	€ 0	€ 908.785
- cumulatieve afschrijvingen	€ 517.680	€ 0	€ 517.680
boekwaarde per 31 december 2024	€ 391.105	€ 0	€ 391.105

	bedrijfsgebouwen en terreinen*	machines en installaties	andere vaste bedrijfsmiddelen, 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	€ 79.141.563	€ 31.872.446	€ 20.158.854	€ 2.195.867	€	€ 133.368.729
- cumulatieve afschrijvingen	€ 37.183.449	€ 15.987.817	€ 12.375.529	€	€	€ 65.546.794
- bijzondere waardevermindering	€	€	€	€	€	€
boekwaarde per 1 januari 2024	€ 41.958.114	€ 15.884.629	€ 7.783.325	€ 2.195.867	€	€ 67.821.935
mutaties in het boekjaar						
<i>investerings</i>						
- aanschafwaarde	€ 159.499	€ 180.818	€ 1.944.947	€ 6.972.386	€	€ 9.257.650
- afschrijvingen	€ 2.118.883	€ 1.578.820	€ 1.488.150	€	€	€ 5.185.853
- investeringsbijdrage	€	€	€	€	€	€
<i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
- aanschafwaarde	€ -1.959.384	€ -1.398.001	€ 456.797	€ 6.972.386	€	€ 4.071.797
<i>reclassificatie</i>						
- desinvesteringen	€	€	€	€	€	€
- aanschafwaarde	€	€	€	€	€	€
- cumulatieve afschrijvingen	€	€	€	€	€	€
<i>gereedmelding onderhanden werk</i>						
- gereedgemaakt	€ 1.530.524	€ 1.579.231	€ 227.700	€ (3.337.455)	€	€
<i>desinvesteringen</i>						
- aanschafwaarde	€ -7831	€ -3.449	€ -247.988	€	€	€ -259.268
- cumulatieve afschrijvingen	€ -783	€ -1.033	€ -27.464	€	€	€ -29.280
	€ -7.048	€ -2.416	€ -220.524	€	€	€ -229.988
mutaties in boekwaarde (per saldo)	€ -435.909	€ 178.813	€ 463.974	€ 3.634.931	€	€ 3.841.809
stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	€ 80.823.754	€ 33.629.046	€ 22.083.513	€ 5.830.798	€	€ 142.367.111
- cumulatieve afschrijvingen	€ 39.301.549	€ 17.565.604	€ 13.836.214	€	€	€ 70.703.367
- bijzondere waardevermindering	€	€	€	€	€	€
boekwaarde per 31 december 2024	€ 41.522.205	€ 16.063.442	€ 8.247.299	€ 5.830.798	€	€ 71.663.744
	tussen 0% en 4%	tussen 3% en 10%	tussen 10% en 33,3%	0,0%		

*Hieronder zijn ook de waarde van de financiële leasing contracten opgenomen.

Ultimo 2024 is de waarde van de financiële leasing contracten € 2.292.505, ultimo 2023 was deze waarde € 2.574.102. De lessee is geen juridisch eigenaar van deze objecten.

1.2.7 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa

	deelnemingen	overige vorderingen	totaal
boekwaarde 1 januari 2024	€ 0	€ 20.833	€ 20.833
kapitaalstortingen	€ 50.000	€ 0	€ 50.000
resultaat deelnemingen	€ 0	€ 0	€ 0
ontvangen dividend / aflossing leningen	€ 0	€ 0	€ 0
	€ 50.000	€ 20.833	€ 70.833

Het bedrag onder overige vorderingen betreft een kapitaalsinjectie in de Stichting ZIPnet. Deze stichting heeft als doelstelling de verspreiding van kennis op het gebied van infectiebestrijding in de zorg. De zeggenschap over deze stichting ligt bij het bestuur van de stichting.

1.2.8 Overzicht langlopende schulden aan banken ultimo 2024 (enkelvoudig)

leninggever	afsluit- datum	hoofdsom	totale looptijd	soort lening	wer- kelijke rente	renteschuld 31 decem- ber 2023	nieuwe leningen in 2024	aflossing in 2024	restschuld 31 decem- ber 2024	restschuld over 5 jaar	resterende looptijd in jaren eind 2024	aflossings- wijze	aflossing 2025	gestelde zekerheden	gemeente- garantie/ borging
BNG	30-mrt-01	€ 1.769.743	26	bancair	5,44%	€ 272.268		€ 68.067	€ 204.201	€ 0	3	lineair	€ 68.067	hypotheek	borging WfZ
BNG	16-jul-94	€ 634.385	30	bancair	1,98%	€ 21.146		€ 21.146	€ 0	€ 0	0	lineair	€ 0	hypotheek	Dinkelland
BNG	7-apr-15	€ 1.134.450	20	bancair	1,14%	€ 680.671		€ 56.722	€ 623.949	€ 340.338	11	lineair	€ 56.723	hypotheek	borging WfZ
Subtotaal		€ 3.538.578				€ 974.085	0	€ 145.935	€ 828.150	€ 340.338			€ 124.790		
NWB	13-aug-03	€ 2.500.000	25	bancair	2,56%	€ 500.000		€ 100.000	€ 400.000	€ 0	4	lineair	€ 100.000	hypotheek	borging WfZ
NWB	3-jul-02	€ 2.245.000	25	bancair	5,32%	€ 359.200		€ 89.800	€ 269.400	€ 0	3	lineair	€ 89.800	hypotheek	borging WfZ
Subtotaal		€ 4.745.000				€ 859.200		€ 189.800	€ 669.400	€ 0			€ 189.800		
Nationale Nederlanden	11-nov-13	€ 3.000.000	30	bancair	3,26%	€ 2.000.000	0	€ 100.000	€ 1.900.000	€ 1.400.000	19	lineair	€ 100.000	hypotheek	borging WfZ
Totaal		€ 11.283.578				€ 3.833.285	0	€ 435.735	€ 3.397.550	€ 1.740.338			€ 414.590		

1.2.9 Toelichting op de enkelvoudige winst-en verliesrekeningrekening over 2024

BATEN

11 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

1 wet langdurige zorg

	2024	2023
intramurale zorg	€ 121.619.605	€ 109.860.203
extramurale zorgverlening	€ 4.557.549	€ 2.970.126
dagbesteding	€ 1.944.650	€ 1.964.148
overige WLZ opbrengsten	€ 152.169	€ 166.008
totaal wet langdurige zorg	€ 128.273.973	€ 114.960.485

	2024	2023
2 zorgverzekeringswet		
opbrengst uit wijkverpleging	€ 9.320.949	€ 9.215.879
opbrengst uit DBC	€ 3.631.335	€ 3.315.959
opbrengst uit kraamzorg	€ 399.770	€ 1.320.195
behandelingen eerste lijn	€ 1.549.867	€ 1.530.196
overige opbrengsten	€ 222.294	€ 189.932
totaal zorgverzekeringswet	€ 15.124.214	€ 15.572.160

	2024	2023
3 overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	€ 605.267	€ 347.676
totaal overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	€ 605.267	€ 347.676

60 | 12 Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2024	2023
WMO opbrengsten	€ 1.768.325	€ 1.729.943
huur en service particulier*	€ 1.316.130	€ 1.209.799
huur en service zakelijk	€ 1.180.573	€ 1.153.703
overige bedrijfsopbrengsten	€ 1.948.891	€ 2.008.476
totaal baten uit andere beroeps-of bedrijfsmatige activiteiten	€ 6.213.919	€ 6.101.921

* Dit betreft met name de verhuur van aanleunwoningen en particuliere appartementen.

13 Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
subsidies	€ 1.221.379	€ 824.696
totaal subsidies	€ 1.221.379	€ 824.696

In de ontvangen subsidies is voor 2024 een bedrag van € 469.817 (in 2023 was dit € 29.372) opgenomen aan IZA-gelden.

1.2.9 Toelichting op de enkelvoudige winst-en verliesrekeningrekening over 2024

LASTEN

14 Kosten van grond- en hulpstoffen

De specificatie van grond- en hulpstoffen is als volgt:

	2024	2023
grond- en hulpstoffen	€ 3.720.450	€ 3.182.485
totaal grond-en hulpstoffen	€ 3.720.450	€ 3.182.485

15 Kosten uitbesteed werk en overige externe kosten

De specificatie van uitbesteed werk en overige externe kosten is als volgt:

	2024	2023
detacheringen	€ 4.005.507	€ 2.976.200
uitzendkrachten	€ 0	€ 598.630
laboratoriumonderzoeken	€ 174.426	€ 150.638
onderaanneming door andere instellingen	€ 389.734	€ 415.784
totaal van uitbesteed werk en overige externe kosten	€ 4.569.666	€ 4.141.251

16 Personeelskosten

1 lonen en salarissen

De specificatie van de lonen en salarissen is als volgt:

	2024	2023
lonen en salarissen	€ 76.801.240	€ 72.537.285
loondoorbetaling bij ziek uit dienst	€ 113.982	€ 94.599
mutatie voorziening loondorbetaling langdurig ziek	€ -118.719	€ 193.009
mutatie voorziening RVU 45 jaar VVT	€ 119.321	€ -601.836
totaal lonen en salarissen	€ 76.915.824	€ 72.223.057

2 sociale lasten

De specificatie van de sociale lasten is als volgt:

	2024	2023
sociale lasten	€ 13.154.238	€ 11.917.196
totaal sociale lasten	€ 13.154.238	€ 11.917.196

3 pensioenlasten

De specificatie van de pensioenlasten is als volgt:

	2024	2023
pensioenlast	€ 6.493.248	€ 5.888.902
totaal pensioenlasten	€ 6.493.248	€ 5.888.902

4 doorbelaste personeelskosten aan dochtermaatschappijen

De specificatie van doorbelaste personeelskosten aan dochtermaatschappijen is als volgt:

	2024	2023
doorbelast in het boekjaar	€ -729.381	€ -582.936
totaal doorbelaste personeelskosten aan dochtermaatschappijen:	€ -729.381	€ -582.936

Gemiddeld aantal ingezette personeelsleden op basis van fulltime eenheden	€ 1.489	€ 1.458
---	---------	---------

1.2.9 Toelichting op de enkelvoudige winst-en verliesrekeningrekening over 2024

LASTEN

17 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie van afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa is als volgt:

	2024	2023
immateriële vaste activa	€ 207.911	€ 137.545
materiële vaste activa	€ 5.151.427	€ 5.017.551
totaal afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	€ 5.359.338	€ 5.155.095

18 Overige bedrijfskosten

De specificatie van de overige bedrijfskosten is als volgt:

	2024	2023
overige personeelskosten	€ 4.215.173	€ 3.496.721
voedingskosten	€ 5.159.645	€ 4.975.002
hotelmatigkosten	€ 4.092.441	€ 3.975.646
algemene kosten	€ 7.326.502	€ 6.484.227
cliëntgebonden kosten	€ 470.518	€ 391.225
onderhoudskosten	€ 3.511.654	€ 3.356.981
energiekosten	€ 3.301.472	€ 3.110.397
huurkosten	€ 4.696.968	€ 4.621.409
totaal overige bedrijfskosten	€ 32.774.374	€ 30.411.608

19 Financiële baten en lasten

De specificatie van de financiële baten en lasten is als volgt:

	2024	2023
1 financiële baten	€ -1.172.343	€ -535.627
	€ -1.172.343	€ -535.627
2 financiële lasten		
rentelasten langlopende schulden banken	€ 112.865	€ 129.034
rentelasten financial lease contracten	€ 265.600	€ 284.876
overige rentelasten	€ 0	€ 879
	€ 378.465	€ 414.790
3 resultaat deelneming		
Thoez	€ 0	€ 0
totaal financiële baten en lasten	€ -793.878	€ -120.837

1.2.10 Vaststelling en goedkeuring

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep Sint Maarten heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 15 mei 2025.

De raad van toezicht van Stichting Zorggroep Sint Maarten heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 15 mei 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling onder 1.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen gebeurtenissen na balansdatum voorgedaan met een significante invloed op de omvang van het eigen vermogen van Stichting Zorggroep Sint Maarten

1.2.10 Vaststelling en goedkeuring

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Raad van bestuur

mevrouw ir. J.P.A. Bangma
voorzitter raad van bestuur

de heer drs. A. Endeman
lid raad van bestuur

Raad van toezicht

mevrouw drs. I. Harmelink

mevrouw drs. P. Deelen

de heer drs. M. Schmidt

de heer drs. R. Niehof RA

mevrouw drs. B. van Emmerik

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3 Overige gegevens

1.3.1 Resultaatbestemming

Volgens artikel 15 van de statuten van Stichting Zorggroep Sint Maarten worden eventuele winsten in beginsel aangewend ten behoeve van de dekking van toekomstige exploitatietekorten en (toekomstige) investeringen in de eigen bedrijfsvoering in het kader van de zorgwerkzaamheden en/of het algemene belang. De raad van bestuur is bevoegd tot bestemming van de winst na verkregen goedkeuring van de raad van toezicht.

Het resultaat 2024 wordt toegevoegd aan het groepsvermogen volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

1.3.2. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Zorggroep Sint Maarten

Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening 2024 voor het boekjaar geëindigd op 31 december 2024 van Stichting Zorggroep Sint Maarten te Denekamp gecontroleerd. Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG van toepassing.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorggroep Sint Maarten op 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:

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

De basis voor ons oordeel

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 Zorggroep Sint Maarten (hierna: de organisatie) 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.

Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen andere informatie

De jaarverantwoording omvatten andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

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

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de 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.

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 bij en krachtens de 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 organisatie 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 organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het besluit van de raad van bestuur tot vaststelling van de jaarrekening is onderworpen aan de goedkeuring van de raad van toezicht.

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 of 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 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 organisatie;
- 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 organisatie 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 een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

Communicatie

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.

Groningen, 15 mei 2025

EY Accountants B.V.

w.g. P.G.J. Brouwer RA



zorggroep sint maarten

Zorggroep Sint Maarten

Centraal Bureau
Gravenallee 13
7591 PE Denekamp
☎ 0541 - 35 80 40

Postbus 244
7570 AE Oldenzaal

info@zorggroepsintmaarten.nl
www.zorggroepsintmaarten.nl

KvK-nr: 08130883

deel je leven