



Jaarverslag 2024

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé

15 mei 2025

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 20-05-2025
Behorende bij briefnummer: 1176 d.d. 20-05-2025
Paraaf:

INHOUDSOPGAVE

Pagina

Bestuursverslag 2024

Jaarverslag 2024 Raad van Toezicht

1	Jaarrekening 2024	
1.1	Balans per 31 december 2024	1
1.2	Winst- en verliesrekening over 2024	3
1.3	Kasstroomoverzicht over 2024	4
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2024	12
1.6	Mutatieoverzicht vaste activa	21
1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	22
1.10	Toelichting op de winst- en verliesrekening per 31 december 2024	23
1.11	WNT-verantwoording 2024	27
1.12	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2024	30
2	Overige gegevens	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	31
2.2	Nevenvestigingen	31
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	32





Bestuursverslag 2024

Inhoudsopgave

1.	De organisatie	2
	<i>Missie en visie</i>	2
	<i>Kernwaarden</i>	3
	<i>Strategische koers en ambities</i>	3
	<i>Organisatiestructuur</i>	4
2.	Marga Klompé in 2024	7
	<i>Cliënt</i>	8
	<i>Medewerker</i>	9
	<i>Vastgoed en Duurzaamheid</i>	11
	<i>Financiën</i>	12
	<i>Risico's en Onzekerheden</i>	13
	<i>Subsidies</i>	14
3.	Governance en medezeggenschap	15
	<i>Raad van bestuur</i>	15
	<i>Raad van toezicht</i>	16
	<i>Medezeggenschap</i>	17
4.	Toekomstparagraaf	18
Bijlage	Overzicht onkosten 2024 raad van bestuur en raad van toezicht	20



1. De organisatie

Elke dag maken we het verschil en leveren we een bijdrage aan het geluk en welzijn van onze cliënten. Cliënten die wij helpen het leven te leiden dat zij graag willen. Juist daar waar het zelf of met hulp van naasten uit hun eigen netwerk, echt niet meer gaat. Dat verschil maken we met elkaar, dat is wat onze organisatie kenmerkt. Een organisatie die leeft volgens het gedachtengoed van Marga Klompé. Wij staan midden in de samenleving en houden rekening met de maatschappelijke ontwikkelingen en thema's. Ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving, financiering van zorg en professionele standaarden. En thema's als duurzaamheid, zorgtechnologie, innovatie en regionale samenwerking. Al deze aspecten komen samen in onze koers. Een koers die richting en houvast geeft en tegelijkertijd glashelder maakt wat ons te doen staat. In 2023 hebben we samen met gremia en onze medewerkers de strategische koers voor de komende jaren bepaald. In 2024 heeft dit geleid tot een nieuwe structuur van de organisatie (zie 1.4) en de formulering van de ambities voor de komende jaren.

Missie en visie

Wij staan naast Achterhoekse ouderen met een ondersteuningsvraag. We beleven met hen de speciale momenten, de moeilijke, maar juist ook de 'gewone' momenten van het leven. Daar zetten we ons elke dag voor in.

- **Zelf beslissen over passende zorg**
Zo lang mogelijk het leven blijven leiden zoals je dat zelf wilt. Dat is voor ons de basis. Onze cliënten beslissen over hun eigen leven, welzijn en sterven. Ze worden daarbij ondersteund door naasten in hun netwerk, vrijwilligers, digitale hulpmiddelen en onze professionals.
- **Samenredzaam**
Naasten zoals familieleden, een vriend of goede buur zijn onmisbaar in het leven. Samen met hen vormen we een collectief netwerk rondom een cliënt. Dat noemen we samenredzaam. Even een kopje koffiedrinken, in de tuin werken, naar het zangkoor in het dorp of je partner naar bed brengen. Want we doen het samen, we zorgen samen.
- **Zonder fratsen, mét een glimlach**
Onze medewerkers halen iedere dag het beste uit elk moment. Dat doen ze met een nuchtere mentaliteit: zonder fratsen, mét een glimlach. En altijd nabij en persoonlijk. Ze bieden zorg op momenten dat het past en nodig is. Voor hen en voor onze cliënten. Dat geeft ruimte. Ruimte om hun eigen werk in te delen en hun kennis en kunde zo goed mogelijk in te zetten.
- **Regionaal samenwerken**
We werken samen met andere organisaties in de regio aan Positieve Gezondheid. Binnen en buiten ons werkveld. Want samen zetten we nét dat stapje extra. Zo werken we continu aan de kwaliteit van zorg. Daar doen we het voor.
- **Technologie verrijkt**
Ontwikkelingen in technologie zorgen voor een transformatie in de zorg. Dat biedt ons veel kansen om de autonomie en gezondheid van onze cliënten te verbeteren én onze zorgprofessionals in hun werk te ondersteunen.
- **Elke dag duurzamer**
Wij zien in elk moment een kans om te werken aan een betere wereld. We gaan spaarzaam om met onze mensen, middelen en materialen. Een duurzame toekomst is een gezonde toekomst. Daar dragen we iedere dag aan bij.



Kernwaarden



Gelijkwaardigheid – Iedereen is gelijk in zijn of haar waarde. Om gelijkwaardigheid na te kunnen streven, is het voor ons belangrijk dat mensen zichzelf kunnen zijn, de ander serieus nemen en de ander in zijn waarde laten.



Veiligheid – We creëren een omgeving waarin iedereen zich veilig voelt. Veiligheid geeft zelfvertrouwen en is een stimulans voor een positieve sfeer.



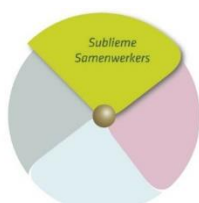
Betrouwbaarheid – Dit betekent dat we doen wat we zeggen, zodat een ander op ons kan vertrouwen. We scheppen duidelijkheid en zijn eerlijk in de relatie met anderen.



Solidariteit – We voelen ons met elkaar verbonden. Dit betekent dat we elkaar steunen, dat we betrokken en behulpzaam zijn en (ook als het minder goed gaat) iets voor een ander betekenen.

Strategische koers en ambities 2024 – 2026

De uitdaging voor de komende jaren is hoe we met 10% minder medewerkers, een stijgende zorgbehoefte van 30% in 2031 (en ruim 50% in 2040) en structureel minder budget, we de zorg voor ouderen in de Achterhoek kwalitatief goed, toegankelijk en betaalbaar houden? De strategische koers geeft ons richting om deze uitdaging het hoofd te bieden.



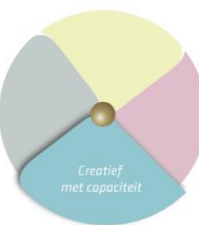
Sublieme Samenwerkers

Samen met andere organisaties in de regio staan we voor de continuïteit en kwaliteit van welzijn, zorg en wonen voor ouderen in de Achterhoek. We ontwikkelen van samenwerkende organisaties naar het samen organiseren van zorg. Zo zorgen we ervoor dat in onze regio de juiste zorg op de juiste plek wordt geleverd.



Trots op Marga Klompé

Marga Klompé wordt ervaren als een betrouwbare, deskundige en vooruitstrevende organisatie. Wij maken ons hard voor ouderen zodat zij zich zinvol voelen. Medewerkers vervullen een sleutelrol en zijn onze ambassadeurs.



Creatief met capaciteit

We verbinden vraag en aanbod. We stemmen beschikbare capaciteit en competenties van medewerkers en naasten in het netwerk van de cliënt af op de afgesproken zorg. We bieden ruimte aan medewerkers om hun talenten te ontwikkelen en in te zetten.



Toekomst met technologie & informatie

Technologie is vanzelfsprekend een onderdeel van ieders dagelijks werk. We benutten de mogelijkheden van technologie om cliënten te ondersteunen en hun autonomie te behouden. Inzichten uit data geven voorspellende waarden om effectievere zorg te leveren.

Marga Klompé is de coördinator van ondersteuningsvragen van ouderen in de Achterhoek en hanteert hierbij de ondersteuningscirkel als uitgangspunt. Daarbij worden anderen ingeschakeld om uitvoering te geven aan deze ondersteuningsvraag.

Welzijn van onze cliënten is het uitgangspunt voor ons handelen. We doen daarbij een beroep op naoberschap van cliënten en hun netwerk.

Zelf levert Marga Klompé professionele zorg en behandeling bij complexe ondersteuningsvragen. We accepteren daarbij dat er verschillen zijn in zorg- en dienstverlening aan cliënten.

Op 15 locaties van Marga Klompé wonen cliënten met complexe ondersteuningsvragen, in diversiteit, samen.

We maken op gelijkwaardige basis afwegingen tussen de behoeftes van de cliënten en medewerkers. Onze ambitie is dat we medewerkers waar mogelijk ontzorgen door het werk slimmer te organiseren en overal op dezelfde manier te werken.



Organisatiestructuur

Marga Klompé kent een tweehoofdige collegiaal raad van bestuur en managers die, samen met de stafafdelingen, ondersteunend en voorwaardenscheppend zijn ten behoeve van de transformatie en het uitvoeringsproces.

In 2024 is de organisatiestructuur aangepast, passend bij de nieuwe strategie. Er is een leidinggevende laag toegevoegd (teamregisseurs) om medewerkers de erkenning, waardering en aandacht te geven waarvan ze hebben aangegeven (in onder meer het medewerkersbelevingsonderzoek) behoefte aan te hebben. Verwacht neveneffect hiervan is dat op termijn het verzuim gaat dalen.

Binnen het managementteam worden twee besturingsmechanismen geborgd, te weten 'running the business' (managen van de staande organisatie) en 'changing the business' (managen van transformatie, vernieuwing, innovatie). Het duo van regiomanagers dat sturing geeft aan een regio, is collegiaal verantwoordelijk en kan elkaar daarin ook vervangen/waarnemen.

Binnen het duo is één van de regiomanagers route-eigenaar (ook wel genaamd programma-manager) van een strategische route: changing the business. De andere regiomanager heeft het aandachtsgebied 'running the business'. Hiermee wordt beoogd dat de verandernoodzaak op een juiste manier vorm wordt gegeven, uitgezet tegen beschikbare tijd en capaciteit binnen de dagelijkse bedrijfsvoering.

Besluitvorming binnen Marga Klompé vindt via sociocratische principes plaats. Dit past in het streven om in de dialoog tot gedragen afspraken te komen en de kennis van het collectief beter te benutten. Daarbij richt Marga Klompé de overlegstructuur zodanig in dat er ruimte is voor invloed en betrokkenheid. Formeel overleg daar waar moet en informeel waar dat kan in zowel staf, lijn als met de organen ondernemingsraad (OR) en Centrale Cliëntenraad (CCR). Vanaf 2025 komt daar de Professionele Adviesraad (PAR) bij.

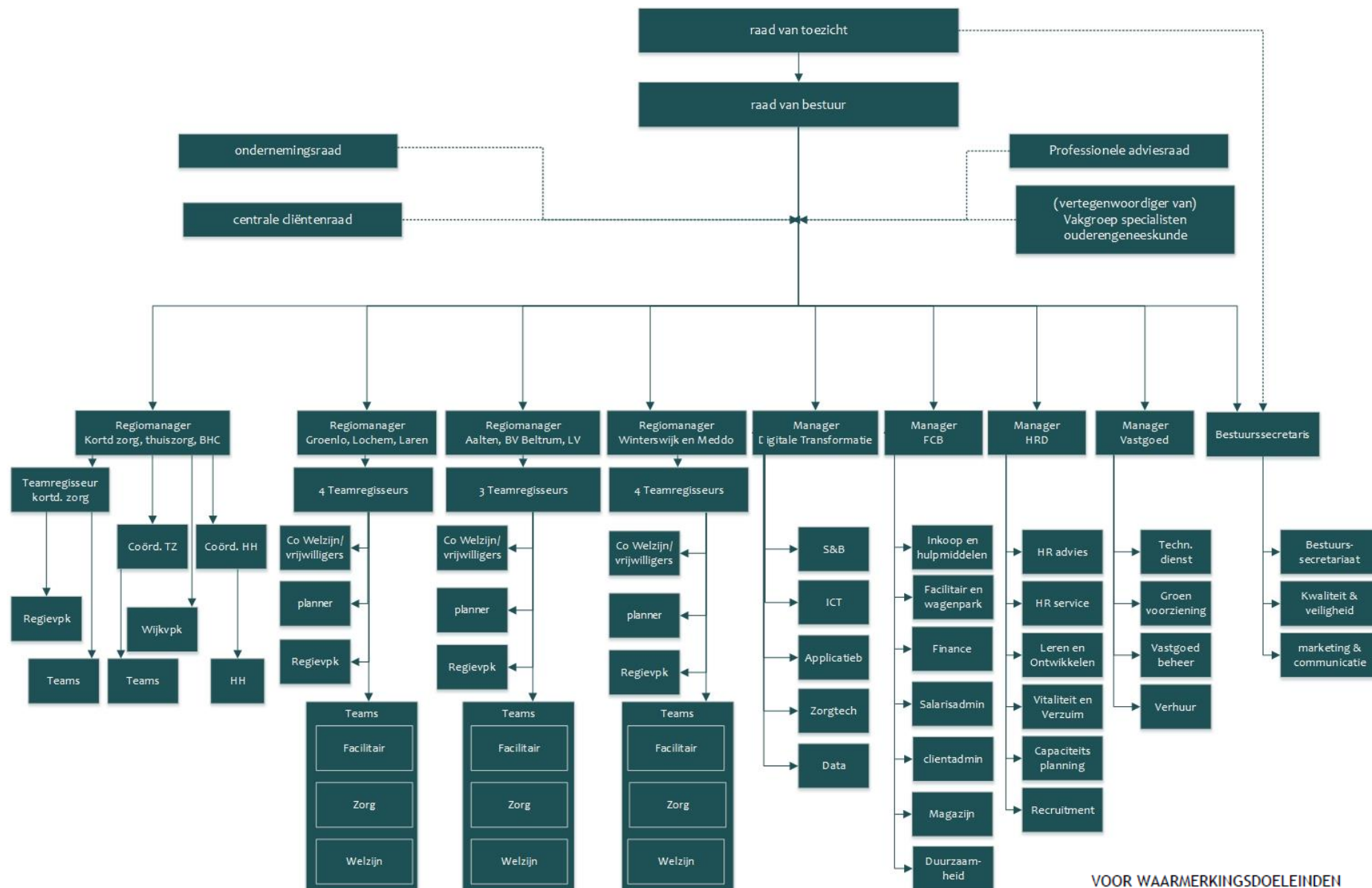
Marga Klompé streeft naar een manier van werken die zorgprofessionals ruimte en vertrouwen geeft in de relatie met de cliënt. Omdat de (ervaren) kwaliteit van leven plaatsvindt in het contact tussen medewerker en cliënt, is het noodzakelijk om de zorgteams in hun kracht te zetten, mede door te werken in en met zelforganiserende teams. Verantwoordelijkheden en bevoegdheden worden daartoe zo dicht mogelijk bij het primaire proces georganiseerd. Teamregisseurs en ondersteunende diensten faciliteren het uitvoeringsproces en bieden kaders. Regieverpleegkundigen ondersteunen de teams daarbij ten aanzien van de kwaliteit van zorg.

Er werken ongeveer 2400 medewerkers bij Marga Klompé (1310 FTE).
Dagelijks worden wij bijgestaan door zo'n 1000 waardevolle vrijwilligers.

Marga Klompé verleent op 15 locaties in Oost Achterhoek zorg aan ongeveer 900 cliënten met een psychogeriatrische of somatische beperking die in een woonzorgcentrum of verpleeghuis verblijven, kortdurende zorg voor cliënten ter revalidatie, tijdelijk verblijf of observatie. Er zijn daarnaast ongeveer 600 cliënten die thuiszorg, wmo-ondersteuning, dagverzorging of dagbehandeling ontvangen. Marga Klompé verzorgt huishoudelijke zorg in de Achterhoekse gemeenten Aalten, Berkelland, Lochem, Oost Gelre en Winterswijk. Ouderen kunnen gebruik maken van advies, diverse behandeldisciplines, informatie en instructie.



In bijgaand organigram is de nieuwe structuur van de organisatie weergegeven.



VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 20-05-2025
Paraaf:

2. Marga Klompé in 2024

2024 was een bijzonder jaar voor onze organisatie. Een feestelijk jaar waarin we ons 25-jarig bestaan vierden. Een mijlpaal waar we samen bij stil hebben gestaan en mooie momenten hebben beleefd, zoals tijdens ons jubileumfestival.



Daarnaast was het een jaar met de nodige uitdagingen, waarin we met elkaar veel hebben bereikt en belangrijke stappen hebben gezet. De krapte op de arbeidsmarkt is voelbaar en vraagt veel van iedereen. Groot respect voor het harde werk, veerkracht en inzet van alle collega's, iedere dag weer. Om richting te geven aan de uitdagingen waar we voor staan in de ouderenzorg, hebben we in 2024 nieuwe plannen gelanceerd zodat we op koers blijven. Deze koers biedt vier uitdagende routes die ons richting geven voor de toekomst. Samen blijven we bouwen aan een organisatie die klaar is voor morgen, met oog voor innovatie én behoud van wat goed is. Om binnen het managementteam ruimte en tijd te creëren om de uitdagingen de komende jaren het hoofd te bieden, hebben we geluisterd naar de signalen van onze medewerkers uit het medewerkersbelevingsonderzoek. De behoefte aan meer ondersteuning en aandacht voor teams en medewerkers was duidelijk. Daarom zijn we in de nieuwe structuur gestart met teamregisseurs. Zij spelen een belangrijke rol in het versterken van samenwerking binnen teams en zorgen voor meer focus op wat écht belangrijk is: goede zorg en werkplezier.

2024 was ook het jaar waarin we afscheid namen van onze bestuurder Marcel Duvigneau. Na 44 jaren van betrokkenheid en toewijding nam hij afscheid. In september verwelkomden we onze nieuwe bestuurder Peter Meulenbergh. Met hem gaan we de uitdagingen in ons werkveld de komende jaren aan.

We openden de nieuwe locatie Willebrordhof, waar we innovatieve oplossingen voor toekomstbestendige zorg onderzoeken. In de toekomst willen we op verschillende manieren onze medewerkers gaan ontzorgen. Denk aan het verminderen van administratieve lasten, betere ondersteuning bij roosters en inkoopprocessen. Een start hiermee hebben we al gemaakt door het inzetten van de Medido, Sensara, spraak gestuurd rapporteren en zorgrobot Tessa. Hier willen we volop mee doorgaan. Zo maken we ruimte voor wat écht telt. Sommige tradities en werkwijzen behouden we, andere zullen we vernieuwen en omarmen. Want alleen door samen te blijven leren en ontwikkelen, zorgen we ervoor dat we klaar zijn voor de toekomst.

In de nieuwe structuur is daarom een afdeling digitale transformatie ingericht. Binnen deze afdeling zijn onder meer de projectleiders zorgtechnologie werkzaam. Marga Klompé richt zich met de inzet van zorgtechnologie op het behoud van de kwaliteit van zorg, het dempen van de zorgvraag en het ontzorgen van zorgprofessionals. Doel is om met de inzet van technologie bij te dragen een toegankelijke, persoonsgerichte en toekomstbestendige ouderenzorg. Dit is uitgewerkt in een visie.

Cliënt

In 2024 hebben al onze zorgmedewerkers met toewijding gewerkt aan het bieden van kwalitatieve en persoonsgerichte zorg. Uit de cliëntervaringen blijkt dat onze cliënten en hun familie tevreden zijn over hoe afspraken gemaakt en nagekomen worden over de geleverde zorg. Het ‘op gemak voelen’ in de groep, oftewel het welbevinden van onze cliënten, behoeft meer aandacht. Met behulp van de feedback van de cliënten kan Marga Klompé de geboden zorg- en dienstverlening continu blijven verbeteren en verder af stemmen op de behoeften van onze cliënten.

In 2024 zijn in totaal 1248 vragenlijsten door cliënten ingevuld.

		2024	2023	2022
Intramuraal	Aantal	568	497	594
	NPS ¹	38	40	38
Revalidatie	Aantal	212	193	140
	NPS	55	54	56
Thuiszorg (PREM)	Aantal	284	274	248
	NPS	84	71	70
Huishoudelijke hulp	Aantal	184	137	243
	NPS	24	21	25

Met de komst van het Generiek Kompas (vervanger van het Kwaliteitskader Verpleeghuiszorg en Kwaliteitskader wijkverpleging) wordt gekeken naar een nieuwe methode om de ervaringen van cliënten over de geleverde zorg te meten. Per 1 januari 2025 is een nieuw meetinstrument beschikbaar gesteld om jaarlijks een ervaringsmeting uit te voeren. Dit geldt voor zowel cliënten intramuraal als in de thuiszorg. De nieuwe (verplichte) vragenlijst gaat de huidige vragenlijst ‘In gesprek met de cliënt’ vervangen en richt zich naast de cliënt ook op de mantelzorger. Wel mogen er aanvullende vragen toegevoegd worden. De verwachting is om de tweede helft van 2025 met dit nieuwe meetinstrument te gaan werken.

Op ZorgkaartNederland heeft Marga Klompé in 2024 in totaal 180 waarderingen ontvangen met een gemiddelde score van 8,9. We zien hier een licht stijgende lijn in aantal en in waardering de afgelopen jaren.

ZorgkaartNederland	2024	2023	2022	2021	2020
Intramuraal	25	38	35	75	64
Revalidatie	7	7	8	11	3
Thuiszorg	140	94	90	87	50
Paramedici	8	-	-	-	-
Totaal	180	139	133	173	117
Waardering	8,9	8,6	8,7	8,8	8,7

De waarderingen op ZorgkaartNederland zijn waardevol voor ouderen die op zoek zijn naar een zorgverlener die bij hen past. Ook in 2025 wordt het waarderen van Marga Klompé op ZorgkaartNederland blijvend gepromoot om zo voldoende representatieve waarderingen te ontvangen die bijdragen aan het maken van een goede keuze voor ouderen die zorg nodig hebben.

¹ “Hoe waarschijnlijk is het dat u Marga Klompé aanbeveelt bij uw vrienden of familie wanneer zij zorg nodig hebben?”

Marga Klompé kent een interne klachtenbemiddelaar en is daarnaast aangesloten bij de regionale klachtencommissie, de landelijke geschillencommissie en de landelijke klachtencommissie onvrijwillige zorg. In 2024 zijn er intern 19 uitingen van ongenoegen ingediend bij de klachtenbemiddelaar, nagenoeg gelijk aan voorgaande jaren. De klachten gaan veelal over onduidelijkheid ten aanzien van de gemaakte afspraken en de wijze waarop men communiceert. De oplossing zit vaak in het voeren van een gesprek en luisteren naar elkaars argumenten. Bij alle situaties is het ongenoegen naar tevredenheid opgepakt, er zijn geen klachten doorgezet naar de regionale klachtencommissie. Bij de regionale klachtencommissie zijn 4 klachten binnengekomen vanuit Marga Klompé, waar de klachtenbemiddelaar niet vooraf betrokken is geweest. Hiervan hebben 3 klagers de procedure niet doorgezet en is de klacht onder de aandacht gebracht en afgehandeld door de betreffende regiomanager. 1 klacht was niet ontvankelijk en is niet behandeld door de klachtencommissie. Hieruit concluderen wij dat met de komst van de interne klachtenbemiddelaar veel uitingen van ongenoegen, tijdig opgepakt worden, waardoor klagers zich gehoord voelen en er geen noodzaak is om een officiële klacht in te dienen.

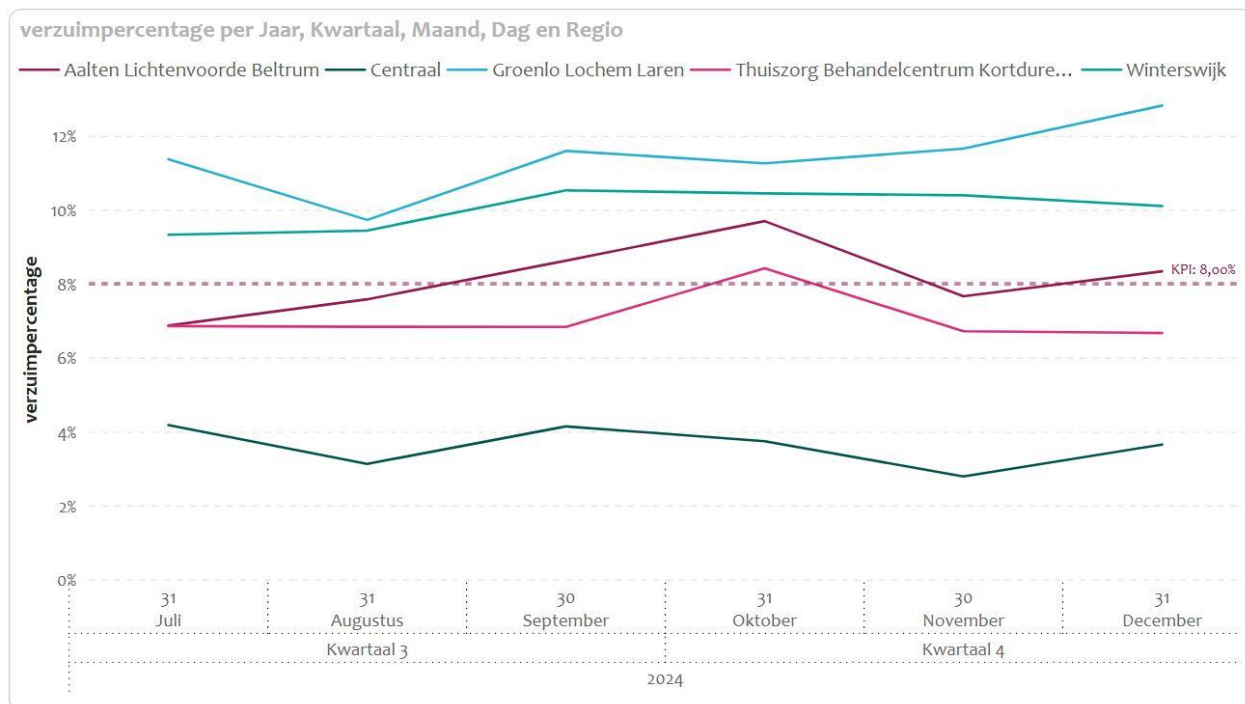
De cliëntvertrouwenspersoon Wet Zorg en Dwang (Wzd) is betrokken bij vijf kwesties. De cliëntvertrouwenspersoon staat de cliënt of diens naaste bij om deze kwesties bespreekbaar te maken. Het contact met de teams en regieverpleegkundige daarover is laagdrempelig en de ervaring is dat er meegedacht wordt naar oplossingen waarbij zowel oog is voor het inperken van de onvrijwillige zorg als de mogelijkheden en beperkingen van de organisatie om verantwoorde zorg te blijven leveren. Alle meldingen zijn naar tevredenheid opgelost of doorverwezen naar de juiste functionaris. In 2024 zijn de regionale afspraken ten aanzien van onvrijwillige zorg voor de ambulante setting geïmplementeerd. Dit is een gezamenlijk traject geweest van de VVT organisaties in de Achterhoek/ Lochem/ Zutphen, GGNet en de huisartsenorganisaties in deze regio's.

Marga Klompé kent een hoge meldingsbereidheid en behoefte om te leren van incidenten. Valincidenten en medicatie-incidenten zijn het meest voorkomend. In 2024 heeft de focus gelegen op het terugdringen van de (gevolgen van) valincidenten. Ons valpreventiebeleid, met bijbehorende e-learning is daartoe herzien en team kwaliteit heeft een webinar gegeven. In 2024 is er 1 calamiteit gemeld bij de IGJ, betreffende een valincident in de huiskamer. De calamiteitencommissie heeft het incident onderzocht en hier zijn een aantal verbeteracties uit naar voren gekomen. De IGJ heeft het rapport ontvangen en de melding gesloten en een aantal suggesties meegegeven voor een volgend onderzoek.

Medewerker

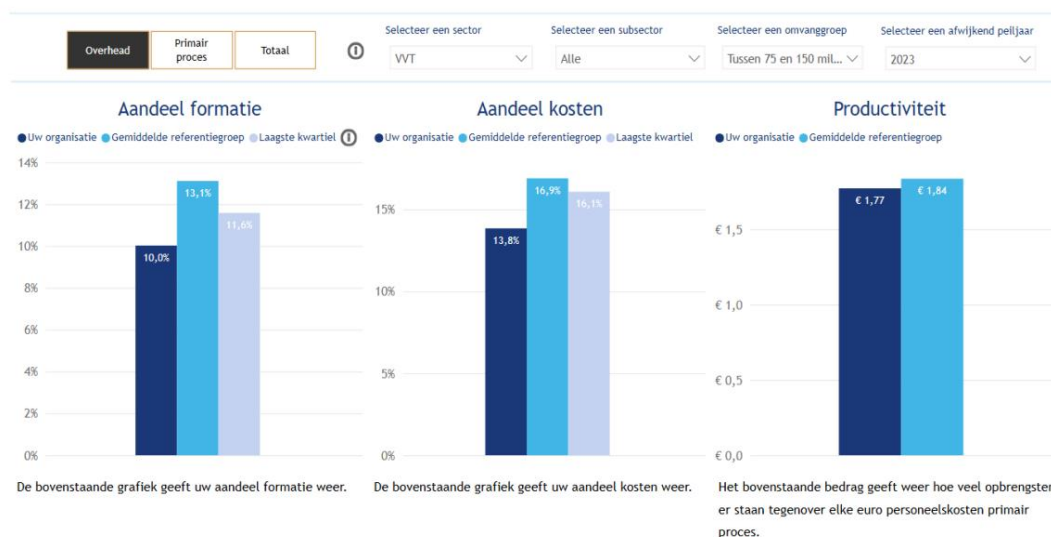
Het ziekteverzuim was ook in 2024 hoog met een gemiddelde van 9,36% over heel 2024. Hoewel dit op branchegemiddelde is, is onze ambitie om structureel lager te zitten. Door het hoge verzuim was de druk op de roosters buitengewoon groot en hebben de teams maximale flexibiliteit betracht om de continuïteit van zorg te waarborgen. Marga Klompé was genooddaakt tot inzet van Personeel Niet In Loondienst (PNIL), wat hoge kosten met zich meebrengt. Eind 2024 is met de zorgorganisaties in de regio Achterhoek besloten om vanaf 2025 voor duurzame arbeidsverhoudingen te gaan en geen ZZP'ers meer in te huren als er een risico op schijnzelfstandigheid betaalt. Het interne project capaciteitsmanagement en het regionale project 'Zorg voor Mekaar' dragen bij aan het vergroten van de flexibele inzet van eigen zorgmedewerkers.

Op organisatieniveau is ingezet op het terugdringen van verzuim. Na een uitgebreide analyse van de verzuimcijfers, is het verzuimbeleid bijgesteld en zijn acties in gang gezet om zieke collega's beter te begeleiden en worden veel preventieve interventies aangeboden. Met name de inzet van de teamregisseurs wordt gewaardeerd. Helaas heeft dit in 2024 nog niet direct geleid tot een daling van het verzuim.



In 2024 is een Preventief Medisch Onderzoek (PMO) aangeboden aan medewerkers van Marga Klompé. 513 medewerkers hebben deelgenomen aan de vragenlijst en 240 medewerkers aan de fysieke meting. Belangrijkste aandachtspunten voor (medewerkers van) Marga Klompé is het fysiek en mentaal in staat zijn en blijven om het werk aan te kunnen. 43% van de deelnemers heeft moeite met ontspannen, 52% heeft een te hoog BMI en ook slapen en roken zijn aandachtspunten. Stress en fysieke belastbaarheid (bij zorgpersoneel) worden gemiddeld goed beoordeeld.

Bij medewerkers op kantoor is de werkdruk opvallend hoog. Dit is mogelijk ook te verklaren vanuit de resultaten van het onderzoek Benchmark Care van Berenschot (peiljaar 2023) naar hoe de omvang en samenstelling van de overhead van Marga Klompé zich verhoudt tot vergelijkbare organisaties. Daaruit blijkt dat zowel op aandeel formatie als aandeel kosten van de overhead laag scoort t.o.v. vergelijkbare organisaties.



Meldingen bij de externe vertrouwenspersoon

In de periode tot eind 2024 zijn bij de externe vertrouwenspersoon 16 meldingen binnengekomen die mogelijk in strijd zijn met onze gedragscode ongewenste omgangsvormen. Bij alle meldingen was de melder het niet eens met leidinggevende en/of beslissing of wijze van communicatie door de leidinggevende. De meerderheid van de meldingen betrof een nasleep van de reorganisatie van het behandelcentrum in 2023. Dit is besproken met de raad van bestuur en op dit moment zijn daarin geen verdere stappen nodig. De externe vertrouwenspersoon concludeert daarnaast dat sommige teams meer gerichte en verbindende sturing nodig hebben. Met de komst van de teamregisseurs verwachten we hier gehoor aan te geven. In 2025 wordt een regionale klachtenregeling en -commissie opgesteld voor grensoverschrijdend gedrag (conform cao, bijlage 9).

Vastgoed en Duurzaamheid

Vastgoedopgaves

Naast de krapte op de arbeidsmarkt en het hoge ziekteverzuim, ligt er voor Marga Klompé de komende jaren een grote vastgoedopgave. 50% van onze vastgoedportefeuille moet de komende 10 jaar vernieuwd worden, om voorbereid te zijn op de toekomstige zorgvraag.

De drie oude, grote locaties van Marga Klompé moeten de komende jaren vervangen worden. Dit zijn langlopende trajecten, die voor de Molenberg in Groenlo en de Parallelweg in Winterswijk in 2024 wat meer geconcretiseerd zijn. De ontwikkelingen zijn te volgen voor onze volgen op onze website:

- [Nieuwbouw De Molenberg](#)
- [Nieuwbouw Parallelweg](#)

Daarnaast is in 2024 de nieuwe locatie de Willebrordhof in Aalten geopend. In februari hebben we 12 nieuwe bewoners (met een somatische beperking) verwelkomt. De locatie kenmerkt zich als proeftuin, waar we kunnen en durven te experimenteren met nieuwe werkwijzes en technologie. We zetten in de Willebrordhof vanuit de ondersteuningscirkel maximaal in op zelf- en samenredzaamheid. Professionele zorg wanneer het nodig is, net als thuis. En dat ondersteunen we met zorgtechnologie. Voor deze proeftuin hebben we in 2024 Wlz-transitiemiddelen ontvangen van zorgkantoor Menzis. Op deze locatie hebben we ervaren dat nieuwbouw bijdraagt als enabler voor aan het anders werken in de zorg.

Duurzaamheid

Marga Klompé is zich bewust van de impact van wereldwijde klimaatverandering en ziet de noodzaak haar bedrijfsvoering te transformeren naar een gezond, circulair en energieneutraal model om de gevolgen beperkt te houden. Marga Klompé heeft zich in 2022 dan ook geconformeerd aan de Green deal 3.0.

Ook de raad van bestuur (h)erkent deze noodzaak. In 2024 hebben zij daarom een programmamanager Duurzaamheid aangesteld. Hij is de voorzitter van de multidisciplinaire commissie Duurzaamheid. Hiermee krijgen de 5 thema's van duurzaamheid in 2025 meer aandacht en kan in lijn van de CSRD gerapporteerd gaan worden volgens het model van Actiz.

1. Gezondheidsbevordering van bewoners en medewerkers. Dit thema heeft in 2024 invulling gekregen onder andere door de start van het vergroten van de autonomie van bewoners door de invoering van leefcirkels op diverse locaties en het bevorderen van de eigen regio in de nieuwe locatie Willebrordhof.
2. Vergroten van kennis & bewustwording over de impact van de zorg op het klimaat en andersom. Dit is in 2024 opgepakt door de oprichting van een Greenteam met een doorsnede van functionarissen van Marga Klompé. Dit team heeft als doel om vanaf de werkvloer praktische duurzame initiatieven te bevorderen. Met de komst van de programmamanager zijn er diverse presentaties gehouden over het duurzaamheidsbeleid van Marga Klompé, bij managers, vakgroepen en de OR.
3. Verlagen van CO₂ -uitstoot, met als doel 30% CO₂ -reductie in 2026 en maximaal klimaatneutraal in 2050 voor vastgoed en vervoer. Op het gebied van CO₂ reductie is Marga Klompé in 2024 een samenwerking aangegaan met Innax voor een Paris Proof Partnership om de komende 5 jaar concrete stappen te zetten en de routekaart

te actualiseren voor CO₂ reductie van het vastgoed. Eind 2024 was onze CO₂ reductie 36% ten opzichte van ons basisjaar 2009, met als doel 55% reductie in 2030. De Barkenkamp heeft in 2024 een A+++ energielabel gekregen en is hiermee al geheel Paris Proof, De nieuwe locatie Willebrordhof een A+ label. Het energieverbruik is in 2024 gelijk gebleven met 2023, het doel voor reductie is hiermee niet gehaald. In 2024 hebben de panden met een gebruiksduur tot na 2030 geheel voldaan aan de RVO Erkende Maatregelen Lijst (EML). In 2024 is het mobiliteitsbeleid vastgesteld in lijn met de Greendeal 3.0 en is voldaan aan de verplichte wettelijke rapportageverplichting mobiliteit middels een enquête.

4. Verminderen van primair grondstoffengebruik, met als doel 50% verminderen in 2030 en maximaal circulaire zorg in 2050. In 2024 zijn de doelstellingen voor het scheiden van afval niet gehaald, er is meer afval geproduceerd dan gepland. Het scheidingspercentage van PD afval is iets verminderd, van 7 naar 6% terwijl het doel was te groeien naar 11%.

5. Terugbrengen van de milieubelasting door medicatie(-gebruik). Reductie medicatie is in financiële zijn niet merkbaar door een absolute koststijging van 6% ten opzichte van 2023, echter gepast voorschrijven/voorkomen polyfarmacie, beperken verstrekkingshoeveelheden en het voorkomen van medicijnen in afvalwater zijn vastgelegd in het medicatiebeleid en wordt op gestuurd vanuit de geneesmiddelencommissie.

Financiën

Het financiële resultaat is in 2024 fors hoger dan begroot. Dit resultaat is noodzakelijk om de komende jaren de benodigde nieuwbouw (zie vastgoed) te bekostigen, inclusief alle bijbehorende zorgdomotica.

De behaalde omzet is in 2024 gestegen naar bijna €123 mln. Het jaar is afgesloten met een positief financieel resultaat van € 8,5 mln. Dit is onder andere ontstaan door een hoger gunningspercentage dan begroot, het terugdraaien van kortingspercentage op de NHC, een hogere renteopbrengst, minder onderhoud aan gebouwen dan gepland en doordat er minder project- en aanloopkosten zijn geboekt voor de nieuwbouw dan voorzien.

De reserves die de stichting in voorgaande jaren heeft opgebouwd zijn in het boekjaar 2024 verder gestegen van €39,5 mln naar €48,0 mln. Het werkkapitaal (vlottende activa – kortlopende schulden) van de stichting is ook gegroeid in het huidig boekjaar van € 18,8 mln naar bijna € 26,4 mln.

De solvabiliteit (eigen vermogen/ totaal vermogen) van Marga Klompé is toegenomen van 47,4% in 2023 naar 52,5% in 2024 en kan daarmee goed worden genoemd. Deze ruime solvabiliteit wordt noodzakelijk geacht gezien de forse investeringsopgave in vastgoed voor de komende jaren.

De liquiditeitspositie uitgedrukt als current ratio (vlottende activa / kortlopende schulden) is toegenomen van 1,7 in 2023 naar 2,0 in 2024. De hoeveelheid liquide middelen is gestegen van €36,5 mln eind 2023 naar €44,5 mln. ultimo 2025.

De Loan-to-value ratio (langlopende schulden / materiële vaste activa) is in het huidige boekjaar verder afgenomen van 28% naar 25%. Dit wordt veroorzaakt doordat de schulden die zijn aangegaan ten behoeve van de acquisitie van materiële vaste activa sneller afnemen dan de waardering van de materiële vaste activa. De daling van dit ratio is passend. Zodra uitvoering wordt gegeven aan onze investeringsopgave zal dit percentage stijgen.



Risico's en Onzekerheden

Naar aanleiding van de nieuwe strategische koers, is in 2024 een nieuwe risico-analyse uitgevoerd. Elk kwartaal worden de maatregelen / projecten die bijdragen aan het mitigeren van de geconstateerde (strategische) risico's besproken en gemonitord in de kwartaalbijeenkomst en worden eventueel benodigde verbetermaatregelen afgesproken. Op twee strategische risico's zijn in 2024 nadere inventarisaties uitgevoerd:

- Informatiebeveiliging (NEN7510). De te nemen beheersmaatregelen zijn geoormerkt en belegd bij een verantwoordelijke binnen de organisatie. De commissie informatieveiligheid (IBMF) monitort elk kwartaal de voortgang op de beheersmaatregelen en doet hier verslag van in de kwartaalbijeenkomst. Eind 2024 heeft hier een externe toetsing op plaatsgevonden op NEN7510 door WeDoTrust, waarin geconcludeerd is dat Marga Klompé aantoonbaar voldoet aan het deel 1 (ISMS) van de NEN7510, vergevorderd is in vergelijking met andere VVT-organisaties en nog verder kan groeien in volwassenheid van het managementsysteem. Beheersmaatregelen op fysieke veiligheid kunnen nog verder geïmplementeerd worden. Deze maatregelen zijn belegd bij de adviseur Veiligheid en Bedrijfscontinuïteit die in 2024 aangenomen is.
- Bedrijfscontinuïteit. Ook hierbij is inzichtelijk geworden dat op de locaties de fysieke beveiliging verbetert kan worden. Dit heeft er toe geleid dat er een nieuwe functie is gecreeërd binnen Marga Klompé. De adviseur Veiligheid en Bedrijfscontinuïteit houdt zich in 2025 bezig met het opstellen van het bedrijfscontinuïteitsplan en crisismanagement.

Het voornaamste risico voor Marga Klompé blijft een tekort aan gekwalificeerd personeel in combinatie met een relatief hoog ziekteverzuim. De ontwikkelingen op de arbeidsmarkt, alsook de toenemende vraag naar langdurige zorg vormen een onzekerheid. Marga Klompé zet in op het anders inrichten van werkprocessen, waarbij de ondersteuningscirkel het uitgangspunt is (inzet welzijn, samenredzaamheid en technologie vóór inzet professionele zorg) en het ontzorgen van medewerkers door slimmer werken (bijv. automatiseren en inzet sensortechnologie) en centraliseren van processen. Daarnaast blijft Marga Klompé zeer actief met de uitvoering van het verzuim- en vitaliteitsbeleid ten einde het ziekteverzuim terug te dringen.

De lonen van het personeel zijn geregeld via de cao. De krapte op de arbeidsmarkt vormt hier een risico. Er bestaat de mogelijkheid dat het personeel besluit te vertrekken, omdat de huidige cao-lonen niet aantrekkelijk genoeg zijn en de ruimte voor verhoging van het loon minimaal is. Marga Klompé is in 2024 gestart om niet enkel de lonen te verhogen maar ons gehele functiehuis te herzien en toekomstgericht en flexibeler in te richten. Daarmee bieden we medewerkers ook meer doorgroei-mogelijkheden met bijbehorende salarisschaal. Dit project wordt begin 2025 afgerond.

Het bestuur voorziet geen liquiditeitsrisico's voor het komende jaar. Verder is ook geen sprake van rente- en/of valutarisico's. Het aantrekken van financiering kan in de toekomst een risico gaan vormen. Banken verplichten steeds dat de lener een aanzienlijk deel zelf financiert. Dit kan een probleem veroorzaken als Marga Klompé in een relatief korte tijd gaat investeren in verschillende grote nieuwbouw projecten. Om dit risico zoveel mogelijk af te dekken zorgt Marga Klompé voor een jaarlijks stijgend liquiditeitssaldo. Wanneer de stichting in het kader van de nieuwbouw nieuwe langlopende schulden aantrekt vormen de stijgende rentepercentages op dit moment een mogelijk risico.

Het risico op fraude en corruptie acht Marga Klompé niet groot. De functiescheiding die in de organisatie is aangebracht is van voldoende niveau om eventuele onrechtmatige onttrekkingen zoveel als mogelijk te beperken. De financiële administratie is afgeschermd voor niet-financieel personeel om te voorkomen dat niet-bevoegd personeel toegang krijgt tot onze administratie. Aanbestedingen voor nieuwbouwprojecten worden conform een stringent aanbestedingsbeleid uitgevoerd, om hiermee mogelijke belangenverstrengelingen te voorkomen. Daarnaast wordt ook een spend-analyse beoordeeld.

BDO heeft in de managementletter geconcludeerd dat de interne beheersing van Marga Klompé van ruim voldoende niveau is. We hebben aandacht voor frauderisico's, hebben maatregelen getroffen, maar een frauderesponsplan ontbreekt nog.

Subsidies

Marga Klompé ontvangt verschillende subsidies voor projecten en reguliere werkzaamheden. Deze subsidies worden conform de gestelde eisen verantwoord. We hebben geconstateerd dat de wereld van subsidies steeds diverser en complexer wordt. We zijn dan ook voornemens om in 2025 een subsidiecoördinator aan te stellen.

Het IZA Fonds wijkverpleging vraagt een expliciete verantwoording in het bestuursverslag.

In 2023 heeft Marga Klompé het IZA Fonds wijkverpleging aangevraagd voor het '*Spraakgestuurd Rapporteren en slimmer werken met smartphones en alles-in-één-applicatie Octopus*'. In 2024 zijn de laatste werkzaamheden in het kader van deze subsidie uitgevoerd. Met de toegekende gelden wil Marga Klompé werken aan drie van de IZA thema's: Werkplezier in de wijkverpleging vergroten door aantrekkelijk maken van het vak (1), aanpakken van de regeldruk (2) en arbeidsbesparend werken stimuleren (3). In 2024 is tevens het eindrapport opgesteld. Hieruit blijkt dat de invoering van de smartphones met de Octopus applicatie in de wijkverpleging gezorgd heeft voor een belangrijk verschil in de werkwijze van medewerkers in de wijk.



3. Governance en medezeggenschap

Goed bestuur en toezicht zijn belangrijke voorwaarden voor goede zorg. Met de Governancecode Zorg 2022 volgt Marga Klompé de principes die breed gedragen zijn in de hele sector draagt daarmee bij aan het waarborgen van goede zorg, aan het realiseren van de maatschappelijke doelstelling en het maatschappelijk vertrouwen.

Raad van bestuur

Marga Klompé kent een tweehoofdige raad van bestuur. De raad van bestuur werd tot september 2024 gevormd door voorzitter Marcel Duvigneau (rechts op de foto) en Erwin Bomers (links op de foto). De portefeuilleverdeling is collegiaal. De bevoegdheden en verantwoordelijkheden van het bestuur zijn vastgelegd in een bestuursreglement.



Marcel Duvigneau heeft in september 2024 na 44 jaren afscheid genomen als bestuurder. Daarna heeft hij nog enkele werkzaamheden uitgevoerd in opdracht van de raad van bestuur. Per 1 januari 2025 gaat hij met vervroegd pensioen.



Per 1 september 2024 is Peter Meulenberg (rechts op de foto) aangesteld als bestuurder. De raad van bestuur kent met zijn komst geen statutair voorzitter meer (statutenwijziging zijn in voorbereiding). Na de inwerkperiode hebben de bestuurders de portefeuilles collegiaal verdeeld.

Naam	Bestuursfunctie	Nevenfuncties
drs. M. Duvigneau geb. 28-09-1958	Bestuurder (statutair voorzitter) tot en met 31 augustus 2024	- voorzitter Prinses Beatrixfonds afdeling Winterswijk (onbezoldigd) - bestuurslid Stichting Het Derk Nekkers Hospice (onbezoldigd)
drs. E.L. Bomers geb. 01-07-1964	Bestuurder	- lid raad van toezicht Zorgfederatie Oldenzaal (bezoldigd) - lid commissie Digitaal Denken en Doen ActiZ (onbezoldigd) - lid ketenraad KIK-V namens ActiZ (onbezoldigd) - lid TZA Achterhoek (onbezoldigd) - voorzitter dagelijks bestuur Vereniging Digitale Zorg Achterhoek (onbezoldigd) - lid raad van advies Master Risicomanagement Universiteit Twente (onbezoldigd)
drs. P.J.V. Meulenberg	Bestuurder Per 1 september 2024	- geen

De bezoldiging van de leden van de raad van bestuur zijn begrensd conform het wettelijk plafond (WNT).



Raad van toezicht

De raad van toezicht toetst of de raad van bestuur bij haar beleidsvorming en de uitvoering van de bestuurstaken oog houdt op het belang van de organisatie in relatie tot de maatschappelijke functie en een zorgvuldige en evenwichtige afweging maakt van alle belangen van allen die geraakt worden door de besluitvorming.

De raad van toezicht is zodanig samengesteld dat affiniteit met de gezondheidszorg, een brede maatschappelijke binding en functioneel netwerk, diversiteit in deskundigheid en achtergronden, onafhankelijkheid, integriteit en voldoende beschikbaarheid geborgd is. De raad van toezicht kent een onderlinge verdeling van aandachts-gebieden en commissies, onverlet de verantwoordelijkheid voor integraal toezicht door de raad van toezicht.

Jaarlijks maakt de raad van toezicht een separaat toezichtsverslag, waarin uitgebreider wordt ingegaan op de verschillende toezichthoudende rollen die zij vervult hebben in het afgelopen jaar.

In 2022 is het besluit genomen dat de beloningen van de leden van de raad van toezicht gekoppeld worden aan de hoogte van de bezoldiging van de bestuurders. Besloten is dat deze systematiek ook in 2024 gevolgd wordt. Het wettelijk kader beschrijft een maximalisering van de bezoldiging van 15% van het voor de instelling toepasselijke bezoldigingsmaximum voor de voorzitter en 10% voor leden.

Naam	Functie	Nevenfuncties
De heer R.H. Gosselink-Wolbrink geb. 10-07-1962	Voorzitter	- Senior accountant Stolwijk Kelderman Accountants Fiscalisten (bezoldigd) - Voorzitter raad van toezicht PRO8 (bezoldigd) (tot 1 september voorzitter, lid 1 september tot 1 januari 2025) - Voorzitter Kulturhus Vorden (onbezoldigd) (tot september 2024) - Penningmeester Stichting Het Derk Nekkers Hospice (onbezoldigd)
De heer dr. C. Terleth geb. 04-06-1961	Secretaris	- Directeur-bestuurder Stichting Ygdrasil, Wijhe (bezoldigd) - Eigenaar Unorsum (o.a. training en coaching), Borculo (bezoldigd) - Professor Business School Lausanne, Zwitserland (bezoldigd) - Lid Stichting Het Derk Nekkers Hospice (onbezoldigd) - Voorzitter SJO Uno'21, Borculo (onbezoldigd) (tot augustus 2024) - Voorzitter 3^e Berkelcompagnie (onbezoldigd)
Mevrouw drs. E.A.M. Nelissen geb. 17-11-1972	Lid	- Voorzitter raad van bestuur Stichting Driestroom (bezoldigd) - Bestuurslid SPON (onbezoldigd)
Mevrouw prof. dr.M.M.R. Vollenbroek-Hutten geb. 24-08-1971	Lid	- Lid raad van bestuur MST (bezoldigd) - Hoogleraar Universiteit Twente (onbezoldigd)
De heer mr. D. Markvoort geb. 28-10-1958	Lid	- Lid raad van bestuur Welbions (bezoldigd) - voorzitter raad van toezicht scholengemeenschap Het Noordik (bezoldigd) - Lid van het comité van aanbeveling Museum Bussemakerhuis (onbezoldigd) - Voorzitter raad van commissarissen van Sportaal Enschede (bezoldigd) - Voorzitter Stichting Het Derk Nekkers Hospice (onbezoldigd) (per 1 maart 2024)

Eind 2024 is onder begeleiding van Beljon-Westerterp de procedure gestart voor de opvolging van dhr. Gosselink-Wolbrink en dhr. Terleth. Zij nemen per 1 maart en 3 juli 2025 afscheid van de raad van toezicht omdat hun zittingstermijn er op zit.



De remuneratiecommissie heeft als doel voorwerk te doen voor de beoordeling van het functioneren van de raad van bestuur en voor de bemensing en remuneratie van de raad van bestuur. De commissie heeft tevens als doel voorwerk te doen voor de zelfevaluatie van de raad van toezicht en voor de bemensing en remuneratie van de raad van toezicht.

In 2024 heeft de commissie de procedure voor de werving van de nieuwe bestuurder doorlopen met een zeer bevredigend resultaat in de benoeming van dhr. Meulenberg per 1 september. Daarna is de procedure voor de opvolging van 2 leden raad van toezicht gestart.

In oktober 2024 heeft een zelfevaluatie plaatsgevonden op basis van kwaliteitskaarten die opgebouwd zijn rond de visie op toezicht, de rollen van de raad van toezicht, de interne werkwijze, samenwerking en organisatie en verbeterpunten uit voorgaande evaluaties. De conclusie is dat de raad van toezicht goed functioneert en alle rollen vervult die aan het toezichthoudende orgaan zijn toebedicht. Verbeterpunten zijn praktisch van aard en vrijwel direct ten uitvoer gebracht. Tijdens de evaluatie is tevens de visie op toezicht geëvalueerd en op onderdelen geactualiseerd. Volgend jaar wordt de evaluatiesystematiek heroverwogen.

De auditcommissie bedrijfsvoering overlegt met de raad van bestuur en de raad van toezicht en reflecteert op het te voeren financiële beleid en informatievoorziening. Deze commissie bespreekt, samen met de raad van bestuur en Manager Finance, Control en ICT de kwartaalrapportages en de jaarrekening met de accountant. In 2024 hebben de ontwikkelingen op het gebied van vastgoed beslag gelegd op een groot deel van de agenda. De commissie Kwaliteit en Veiligheid heeft tot doel de toezichthoudende, advies- en klankbordrol van de raad van toezicht te ondersteunen inzake de kwaliteit en veiligheid van zorg voor cliënten. Zij bespreken daartoe samen met de raad van bestuur en de leidinggevende van team kwaliteit de kwartaalrapportages. Besloten is om de onderdelen ten aanzien van HR en informatieveiligheid ook onderdeel te laten zijn van deze commissie.

Medezeggenschap

Sinds de invoering van de Wet Medezeggenschap Cliënten Zorginstellingen (WMCZ) hebben cliënten recht op medezeggenschap in de zorg, over thema's zoals wonen, welzijn en zorg. Deze medezeggenschap is geborgd middels lokale- en een centrale cliëntenraad. De thuiszorg en bijna elke locatie van Marga Klompé heeft een eigen cliëntenraad. Leden van deze lokale cliëntenraden vormen samen de Centrale Cliëntenraad. De Centrale Cliëntenraad behandelt onderwerpen die voor alle locaties van toepassing zijn. Zo worden de belangen van de cliënten van Marga Klompé op lokaal en op centraal niveau behartigd.

Samenstelling Centrale cliëntenraad, december 2024

- Dhr. Mooyman, secretaris (cliëntenraad verpleeghuis De Hoge Weide/'t Talma)
- Dhr. Jacobs (cliëntenraad De Molenberg)
- Mevr. Maarsse, vicevoorzitter (cliëntenraad Hassinkhof)
- Dhr. Van Westhreenen, voorzitter (cliëntenraad Vredense Hof)
- Dhr. Te Brummelstroete (cliëntenraad Pronswede / Meddo)
- Mw. Stoffels (cliëntenraad Stegemanhof/ Hoge Veld)

Begin 2024 heeft Pauline Ophuis afscheid genomen als ondersteuner cliëntenraden binnen het Bureau Ondersteuning Cliëntenraden. De cliëntenraden zijn verheugd met Karina Fremmer een goede opvolger te hebben gevonden. Begin 2024 is Monique Fokkert als secretaresse gestart, nadat Ini Oonk met vervroegd pensioen is gegaan.



Medewerkers zijn vertegenwoordigd in de Ondernemingsraad (OR). De OR kent 12 leden (3 vacant) en een ambtelijk secretaris. In 2025 vinden er nieuwe verkiezingen plaats.

- Mw. Baak
- Mw. Bennink
- Mw. Boom
- Mw. De la Haye
- Mw. Van den Heuvel (voorzitter)
- Dhr. Otten
- Mw. Prinsen
- Mw. Van Reeuwijk
- Mw. Reuvekamp
- Mw. Rijkers
- Dhr. Wopereis
- Mw. Legters (ambtelijk secretaris)

De OR praat mee over zaken van bedrijfsbelang vanuit het perspectief van de werknemers. Het gaat dus altijd om een afweging tussen organisatie- en personeelsbelang, anders dan een vakbond die alleen het personeelsbelang (van de hele branche) behartigt. Concreet gaat het dan onder meer over een nieuw rooster-systeem, de vervanging van de Vredense Hof, het verzuimbeleid en de verrekening van plus- en min-uren. De OR kent drie commissies, de commissie Sociaal Beleid, de commissie Algemeen Beleid en de commissie Veiligheid, Gezondheid, Welzijn en Milieu die namens de OR onderwerpen uitwerken. Er wordt ongeveer 10 keer per jaar met OR-leden vergaderd en daarnaast 10 keer per jaar samen met de bestuurder.

4. Toekomstparagraaf

De komende jaren worden uitdagend, met een aanhoudend hoog verzuim en een toenemende personeelskrapte en een stijging van (de complexiteit van) de zorgvraag. Daarom hebben we onze strategische koers aangescherpt om een gezamenlijk beeld te vormen om naar toe te werken.

Komende jaren moeten we alle mogelijkheden benutten om onze werkprocessen anders in te richten om werkzaamheden bij (zorg)medewerkers weg te nemen (denk aan administratieve lasten), te verlichten (denk aan inzet van technologie) of over te laten aan anderen (denk aan samenredzaamheid).

Marga Klompé neemt met regelmaat het voortouw in regionale samenwerkingen. We hebben onder andere zitting aan de regionale thematafel Achterhoek; De gezondste regio. Projecten die voortkomen uit dit regioplan gaan bijdragen aan het dempen van de zorgvraag en domeinoverstijgende oplossingen. Marga Klompé participeert daarom actief in de uitvoeringscoalities 'veerkrachtig ouder worden' en 'prettig werken in zorg en welzijn'.

Door de stijgende bouwkosten en de daling van de normatieve huisvestingscomponent (NHC) worden de vastgoedinvesteringen voor de komende jaren een stevige uitdaging. Daarnaast zullen conform afspraak de financiële resultaten op de zorgexploitatie moeten verbeteren voor de realisatie van noodzakelijke nieuwbouw en duurzaamheidsdoelstellingen. Voor 2025 hebben we hier extra budget voor vrijgemaakt.

Naast deze opgave ligt er ook een opgave als gevolg van de onzekere financiële situatie door de daling van het gunningspercentage Wlz-tarieven (Wet langdurige zorg) en een ongekend snelle stijging van prijzen en lonen met achterblijvende tarieven.

De ontwikkelingen op het gebied van technologie gaan razendsnel. De extra projectcapaciteit en de ondersteuning voor de teams / zorgmedewerkers om bij te blijven, blijven dan ook hard nodig. Hiervoor is ruimte gemaakt in de begroting en zal extra budget worden vrijgemaakt voor de inzet van externe expertise op het



gebied van sociale innovatie en grote IT-trajecten zoals het verpleegoproepsysteem van de toekomst, Wi-Fi en uitbreiding indoor dekking en voorbereidingen op cloud-overgang.

Op het gebied van kwaliteit en veiligheid ligt komend jaar de focus op de introductie van het generiek kompas, HKZ Zorg en Welzijn en de cyberbeveiligingswet (NIS2).

Kortom 2025 wordt een jaar met grote vastgoed-, financiële-, personele-, technologische- én kwalitatieve uitdagingen.



Bijlage Overzicht onkosten 2024 raad van bestuur en raad van toezicht

	Raad van toezicht	Raad van bestuur
onkosten	816	790
reiskosten	821	0
opleidingskosten	1.415	12.206
respresentatiekosten	119	3.104
overige kosten	1.700	432
Vergoeding leden raad van toezicht	117.700	0
Totaal	€122.571	€16.532





Jaarverslag raad van toezicht 2024

Inhoudsopgave

Voorwoord	2
Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé.....	2
Organisatiestructuur Marga Klompé	2
Samenstelling Raad van bestuur	4
Samenstelling Raad van toezicht.....	4
Commissies	5
Bezoldiging raad van bestuur en raad van toezicht.....	6
Onkosten.....	6
Visie op toezicht.....	7
Toezichthoudende rol	7
Adviserende rol.....	8
Werkgeversrol	8
Evaluatie raad van bestuur	8
Evaluatie raad van toezicht.....	8
Scholing raad van toezicht.....	9



Voorwoord

Door middel van dit toezichtverslag beoogt de raad van toezicht transparantie te bieden over het toezicht van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé. In voorliggend document wordt de werkwijze over het verslagjaar 2024 beschreven. Het toezichtverslag is opgesteld onder verantwoordelijkheid van de raad van toezicht en hier wordt aan gerefereerd en naar verwezen in het bestuursverslag van Marga Klompé.

2024 was voor de raad van toezicht een jaar dat in het teken stond van het werven van een nieuwe bestuurder voor Marga Klompé nadat dhr. Duvigneau aangekondigd had na 44 jaren dienst met vervroegd pensioen te gaan. Voor de zomer is deze procedure succesvol afgerond en hebben we per 1 september 2024 met dhr. Meulenberg een enthousiaste bestuurder mogen verwelkomen die oog heeft voor mens en organisatie. Daarnaast domineerden in 2024 de vastgoedontwikkelingen, zoals de nieuwbouwplannen voor de locatie Molenberg, de agenda van de vergaderingen, is gesproken over de nieuwe organisatiestructuur, is het beleid over de verantwoording van onkosten van de raad van bestuur en raad van toezicht op- en vastgesteld en zijn de statutenwijzigingen voorbereid.

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé

Er werken ongeveer 2400 medewerkers bij Marga Klompé. Dagelijks worden zij bijgestaan door zo'n 1000 waardevolle vrijwilligers.

Marga Klompé verleent op 15 locaties in Oost Achterhoek zorg aan ongeveer 900 cliënten met een psychogeriatrische of somatische beperking die in een woonzorgcentrum of verpleeghuis verblijven, kortdurende zorg voor cliënten ter revalidatie, tijdelijk verblijf of observatie. Er zijn daarnaast ongeveer 600 cliënten die thuiszorg, wmo-ondersteuning, dagverzorging of dagbehandeling ontvangen.

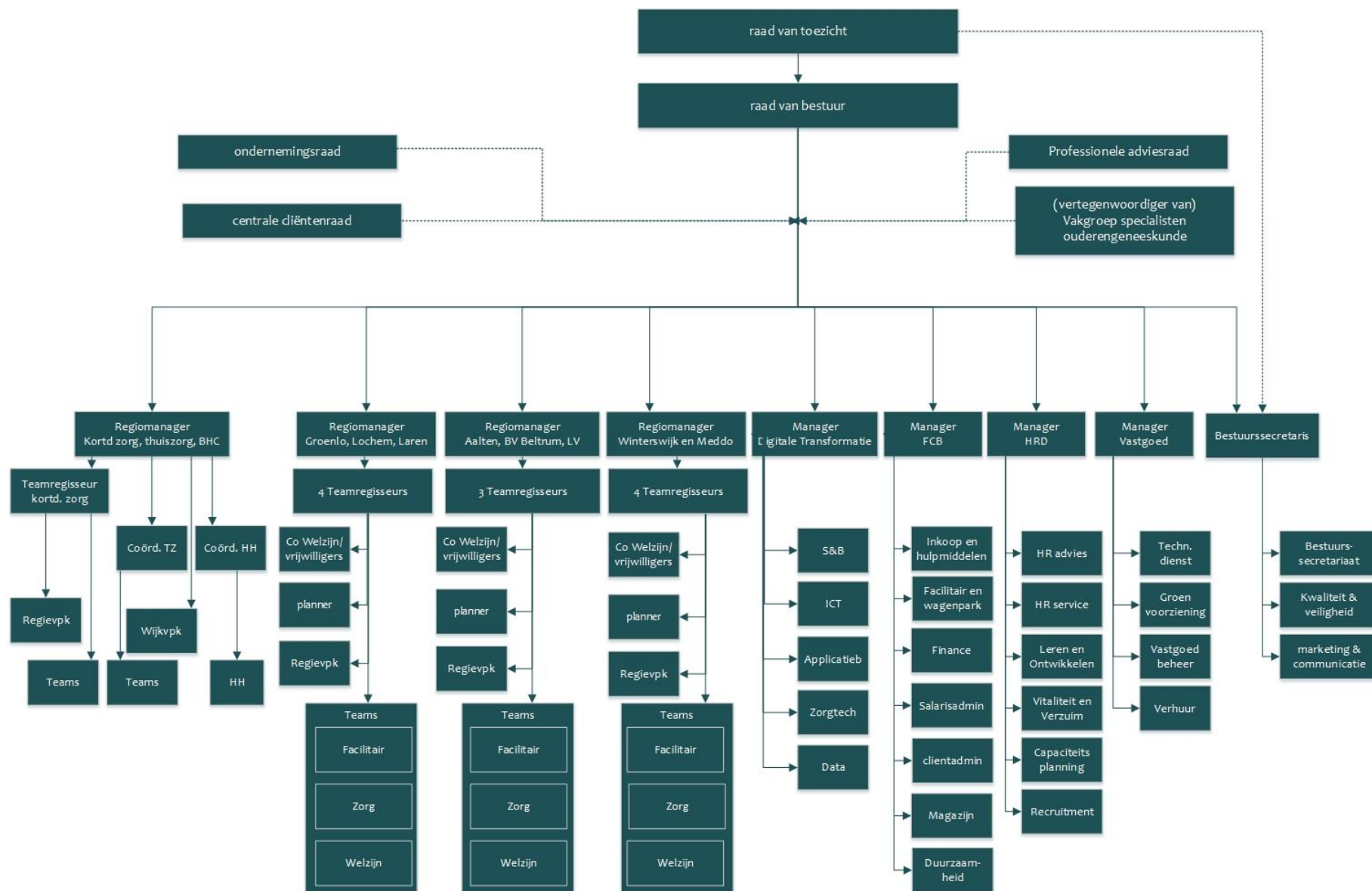
Marga Klompé verzorgt huishoudelijke zorg in de Achterhoekse gemeenten Aalten, Berkelland, Lochem, Oost Gelre en Winterswijk. Ouderen kunnen gebruik maken van advies, diverse behandel disciplines, informatie en instructie.



Organisatiestructuur Marga Klompé

De besturing van de organisatie en het toezicht op de organisatie worden ingevuld conform de Zorgbrede Governancecode. De eindverantwoordelijkheid voor Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé is in handen van een tweehoofdige raad van bestuur.

In 2024 is de organisatiestructuur aangepast, passend bij de strategische koers. Er is een leidinggevende laag toegevoegd (teamregisseurs). Binnen het managementteam zijn twee besturingsmechanismen geborgd, te weten 'running the business' (managen van de staande organisatie) en 'changing the business' (managen van transformatie, vernieuwing, innovatie). Het duo van regiomanagers dat sturing geeft aan een regio, is collegiaal verantwoordelijk (zie afbeelding 1).



Afbeelding 1. Organigram Marga Klompé per 1 juli 2024

Samenstelling Raad van bestuur

Volgens de vigerende statuten is één van de bestuurders statutair voorzitter. Tot 1 september 2024 heeft dhr. Duvigneau deze rol vervuld. Tot en met 31 december 2024 heeft hij ondersteunende werkzaamheden verricht voor de raad van bestuur, waarna hij per 1 januari 2025 met vervroegd pensioen is gegaan.

Met de komst van dhr. Meulenberg per 1 september 2024 als nieuwe bestuurder van Marga Klompé is besloten om geen statutair voorzitter meer te benoemen. De raad van bestuur is daarmee volledig collegiaal verantwoordelijk voor het bestuur van de organisatie en maken een onderlinge portefeuilleverdeling. De bestuurders leggen gezamenlijk verantwoording af aan de raad van toezicht over hun inspanningen en resultaten.

De statutenwijzigingen die hiervoor noodzakelijk zijn, zijn in voorbereiding en in afwachting van beschikbaarheid van een notaris om dit in behandeling te nemen. Naar verwachting wordt dit begin 2025 afgerond. Toestemming van het Waarborgfonds is ontvangen.

In onderstaande tabel is de samenstelling van de raad van bestuur in 2024 weergegeven.

Naam	Bestuursfunctie	Nevenfuncties
drs. M. Duvigneau geb. 28-09-1958	Bestuurder (statutair voorzitter) tot en met 31 augustus 2024	- voorzitter Prinses Beatrixfonds afdeling Winterswijk (onbezoldigd) (tot 1 juli 2024) - bestuurslid Stichting Het Derk Nekkers Hospice (onbezoldigd)
drs. E.L. Bomers geb. 01-07-1964	Bestuurder	- lid raad van toezicht Zorgfederatie Oldenzaal (bezoldigd) - lid commissie Digitaal Denken en Doen ActiZ (onbezoldigd) - lid ketenraad KIK-V namens ActiZ (onbezoldigd) - lid TZA Achterhoek (onbezoldigd) - voorzitter dagelijks bestuur Vereniging Digitale Zorg Achterhoek (onbezoldigd) - lid raad van advies Master Risicomanagement Universiteit Twente (onbezoldigd)
drs. P.J.V. Meulenberg	Bestuurder Per 1 september 2024	- geen

Samenstelling Raad van toezicht

De raad van toezicht houdt toezicht op de continuïteit van de stichting en toetst of de raad van bestuur bij haar beleidsvorming en de uitvoering van de bestuurstaken oog houdt op het belang van de organisatie in relatie tot de maatschappelijke functie en een zorgvuldige en evenwichtige afweging maakt van alle belangen van allen die geraakt worden door de besluitvorming.

De raad van toezicht bestaat uit 5 leden. Deze omvang, met ambtelijke ondersteuning van een secretaris, wordt passend geacht bij de omvang en ontwikkelingen van de organisatie.

De raad van toezicht is zodanig samengesteld dat affiniteit met de gezondheidszorg, een brede maatschappelijke binding en functioneel netwerk, diversiteit in deskundigheid en achtergronden, onafhankelijkheid, integriteit en voldoende beschikbaarheid geborgd is. De raad van toezicht kent een onderlinge verdeling van aandachtsgebieden en commissies, onverlet de verantwoordelijkheid voor integraal toezicht door de raad van toezicht.

In het najaar 2024 is de procedure gestart voor het werven van 2 nieuwe leden raad van toezicht in verband met het verstrijken van de zittingstermijnen van dhr. Gosselink- Wolbrink per 1 maart 2025 en dhr. Terleth per 3 juli 2025.

In de tabel op de volgende pagina wordt de samenstelling van de raad van toezicht in 2024 weergegeven.



Naam	Functie en benoemingstermijn	Nevenfuncties
De heer R.H. Gosselink-Wolbrink geb. 10-07-1962	Voorzitter Termijn 1: 1 mrt 2017 - 1 mrt 2021 Termijn 2: 1 mrt 2021 - 1 mrt 2025	- Senior accountant Stolwijk Kelderman Accountants Fiscalisten (bezoldigd) - Voorzitter raad van toezicht PRO8 (bezoldigd) (t/m augustus 2024 voorzitter, vanaf sept. lid) - Voorzitter Kulturhus Vorden (onbezoldigd) (t/m augustus 2024) - Penningmeester Stichting Het Derk Nekkers Hospice (onbezoldigd)
De heer dr. C. Terleth geb. 04-06-1961	Secretaris Termijn 1: 3 juli 2017 - 3 jul. 2021 Termijn 2: 3 juli 2021 - 3 jul. 2025	- Directeur-bestuurder Stichting Ygdrasil, Wijhe (bezoldigd) - Eigenaar Unorsum (o.a. training en coaching), Borculo (bezoldigd) - Professor Business School Lausanne, Zwitserland (bezoldigd) - Voorzitter Stichting Het Derk Nekkers Hospice (onbezoldigd) - Voorzitter SJO Uno'21, Borculo (onbezoldigd) (tot augustus 2024) - Voorzitter 3^e Berkelcompagnie (onbezoldigd)
Mevrouw drs. E.A.M. Nelissen geb. 17-11-1972	Lid Termijn 1: 1 apr 2022 – 1 apr 2026	- Voorzitter raad van bestuur Stichting Driestroom (bezoldigd) - Bestuurslid SPON (onbezoldigd) (t/m 31 januari 2024)
Mevrouw prof. dr. M.M.R. Vollenbroek-Hutten geb. 24-08-1971	Lid Termijn 1: 1 okt 2021 – 1 okt 2025	- Lid raad van bestuur MST (bezoldigd) - Hoogleraar Universiteit Twente (onbezoldigd)
De heer mr. D. Markvoort geb. 28-10-1958	Lid Termijn 1: 1 feb 2023 – 1 feb 2027	- lid raad van bestuur Welbions (bezoldigd) - voorzitter raad van toezicht scholengemeenschap Het Noordik (bezoldigd) - lid van het comité van aanbeveling Museum Bussemakerhuis (onbezoldigd) - Voorzitter raad van commissarissen van Sportaal Enschede (bezoldigd) - Secretaris Stichting Het Derk Nekkers Hospice (onbezoldigd)

Commissies

De remuneratiecommissie heeft als doel voorwerk te doen voor de beoordeling van het functioneren van de raad van bestuur en voor de bemensing en remuneratie van de raad van bestuur. De commissie heeft tevens als doel voorwerk te doen voor de zelfevaluatie van de raad van toezicht en voor de bemensing en remuneratie van de raad van toezicht.

De auditcommissie bedrijfsvoering overlegt met de raad van bestuur en de raad van toezicht en reflecteert op het te voeren financiële beleid, bedrijfsvoering en de vastgoedstrategie. Deze commissie bespreekt, samen met de raad van bestuur en Manager Finance, Control en Bedrijfsvoering, onder meer de kwartaalrapportages, de managementletter en het accountantsverslag/de jaarrekening met de accountant.

De commissie Kwaliteit en Veiligheid heeft tot doel de toezichthoudende, advies- en klankbordrol van de raad van toezicht te ondersteunen inzake de kwaliteit en veiligheid van zorg voor cliënten. In 2024 is besloten om ook informatieveiligheid en HR-aspecten zoals vitaliteit/ verzuim, leren/ ontwikkelen en capaciteitsmanagement te agenderen in deze commissie. Zij bespreken daartoe samen met de raad van bestuur en de manager kwaliteit & veiligheid de kwartaalrapportages.

Bezoldiging raad van bestuur en raad van toezicht

De honorering van de leden van de raad van bestuur en de raad van toezicht volgt de richtlijnen van de WNT-klasse indeling. In 2024 is op basis van de WNT klasse indeling (IV) de maximale bezoldiging € 214.000.

De bezoldiging bestaat uit de som van de beloning, de vaste en variabele onkostenvergoedingen en de beloningen betaalbaar op termijn.

De raad van toezicht heeft, na advies van de remuneratiecommissie en de accountant inzake de WNT, op basis van een goede beoordeling, besloten tot een verhoging tot het maximum voor dhr. Bomers. Voor dhr. Meulenberg is contractueel voor 2024 een bezoldiging van €207500 overeengekomen en zijn afspraken gemaakt hoe deze stapsgewijs te verhogen.

Daaropvolgend heeft de raad van toezicht besloten om de beloning van de raad van toezicht toe te kennen conform de vastgestelde systematiek. Leden raad van toezicht ontvangen 10% van de vaste bezoldiging van de bestuurder (€21.400) waarbij ervan uit wordt gegaan dat ieder lid deel uitmaakt van een commissie (Audit, Kwaliteit en Remuneratie). De voorzitter van de raad van toezicht ontvangt 15% van bezoldiging bestuurder (€32.100). Eind 2024 is de systematiek van bezoldiging voor de raad van toezicht geëvalueerd en is besloten om deze voor de komende jaren te continueren.

Verantwoording onkosten raad van bestuur en raad van toezicht

In 2024 is het beleid 'Verantwoording onkosten raad van bestuur en raad van toezicht' opgesteld, vastgesteld en gepubliceerd op de website van Marga Klompé. In het kader van maatschappelijke verantwoordelijkheid en transparantie (Governancecode zorg artikel 6.5.4), verantwoordt Marga Klompé jaarlijks openbaar welke onkosten door de raad van bestuur en raad van toezicht (zie tabel hieronder) zijn gemaakt ten behoeve van de uitoefening van hun functie.

	Raad van toezicht	Raad van bestuur
onkosten	816	790
reiskosten	821	0
opleidingskosten	1.415	12.206
representatiekosten	119	3.104
overige kosten	1.700	432
Vergoeding leden raad van toezicht	117.700	0
Totaal	€122.571	€16.532



Visie op toezicht

Tijdens de evaluatie van de raad van toezicht in het najaar 2024 (zie pagina 8), is tevens de visie op toezicht geëvalueerd. Geconcludeerd is dat de visie toereikend is, maar er is expliciet toegevoegd dat de raad van toezicht toeziet dat Marga Klompé de juiste samenwerkingsverbanden aangaat om de zorg in de Achterhoek toegankelijk, betaalbaar en kwalitatief goed te houden en dat de raad van toezicht de raad van bestuur hierin steunt.

Continuïteit en kwaliteit van zorg heeft de prioriteit van de raad van toezicht. In de huidige ontwikkeling waarin het aantal ouderen stijgt, hun zorgbehoefte toeneemt en tegelijkertijd het beschikbare aantal beroepskrachten terugloopt, is het van groot belang dat Marga Klompé zich blijft inzetten voor de meest kwetsbare mensen. De raad van toezicht ziet toe dat Marga Klompé de juiste samenwerkingsverbanden aangaat om de zorg in de Achterhoek toegankelijk, betaalbaar en kwalitatief goed te houden en steunt de raad van bestuur hierin.

Uitgangspunten

De raad van toezicht ziet toe en draagt bij aan het realiseren van de doelstellingen van Marga Klompé en het voldoen aan de reële maatschappelijke verwachtingen die aan de stichting worden gesteld. De raad van toezicht opereert hierbij op basis van de wet, de statuten en de reglementen van Marga Klompé en de vigerende Governancecode Zorg. Daarbij heeft toezicht op de continuïteit van de stichting, inclusief de financiële positie en de kwaliteit van zorg, de primaire focus van de raad van toezicht. De kernwaarden van Marga Klompé worden vanzelfsprekend onderschreven.

De raad hanteert daarnaast in het uitoefenen van zijn rol de volgende kernwaarden: vertrouwen, respectvol, openheid en rolvastheid. Deze zijn leidend in het handelen van de leden van de raad en zij zijn hierop aanspreekbaar.

De rolopvatting van de raad van toezicht wordt vormgegeven vanuit de overtuiging, dat hij/zij door het toezicht houden vanuit vertrouwen en gericht op de ontwikkelingen waar de organisatie voor staat, de meeste waarde toevoegt. De raad van toezicht stelt zich dan ook op als klankbord voor de raad van bestuur in het zoeken naar een goede manier van omgaan met de strategische, professioneel-inhoudelijke en morele vraagstukken, knelpunten en dilemma's.

Tegelijkertijd is er vanuit de overall verantwoordelijkheid aandacht voor het toezicht op de totale bedrijfsvoering (financieel, kwaliteit, etc.) van de stichting met respect voor de zelfstandige verantwoordelijkheid van het bestuur. Als uitgangspunt hanteren wij daarbij dat de raad van bestuur bestuurt en dat de raad van toezicht hierop toezicht houdt. De raad van toezicht waakt voor een goede balans tussen vertrouwen en controle.

Visie op toezicht 2024, Marga Klompé

Toezichthoudende rol

De rol van toezichthouder is met name vervuld door de auditcommissie en commissie kwaliteit en veiligheid door het bespreken van en vragen te stellen over de kwartaalrapportages die aangeleverd zijn door de Manager Finance, Control en ICT en de manager Kwaliteit en Veiligheid. Bij de bespreking van de kwartaalrapportage sloten deze inhoudelijke experts aan bij de commissievergaderingen, zodat vragen ter plekke beantwoord konden worden. Terugkoppeling van de commissies vindt plaats in de raad van toezicht vergaderingen. In 2024 zijn de vastgoedontwikkelingen, het hoge verzuim en het achterblijven van de zorgresultaten een regelmatig terugkerend agendapunt geweest, met name ook in relatie tot de begroting en jaarrekening. De raad van toezicht heeft, om de toezichthoudende rol beter te kunnen vervullen, een presentatie gehad over de vastgoedsturing (cashflowmodel).

De samenwerking met de externe accountant is conform de afspraken verlopen. De accountant sluit aan bij de auditcommissie om de jaarrekening te bespreken, waarna deze in de raad van toezicht formeel vastgesteld is. Tevens heeft de accountant het accountantsverslag én de managementletter toegelicht aan de raad van toezicht. Hier zijn geen specifieke aandachtspunten voor de raad van toezicht uit naar voren gekomen.

In de commissie kwaliteit en veiligheid zijn naast de kwartaalverslagen, de verslagen van de externe audit (HKZ) geagendeerd en besproken. De commissie kwaliteit en veiligheid heeft in 2024 extra toelichting ontvangen met betrekking tot het generiek kompas en mantelzorgbeleid.

80% van de informatievoorziening die nodig is om goed toezicht te kunnen houden, is aangereikt door de raad van bestuur en waar gewenst door de inhoudelijke experts toegelicht. Om een aanvullend beeld (20%) te vormen van de dagelijkse praktijk, ontvangen de leden van de raad van toezicht het mededelingenblad van de raad van bestuur en eens per jaar sluit een delegatie van de raad van toezicht aan bij de centrale cliëntenraad, de ondernemingsraad en het managementteam. Ook hebben de leden van de raad van toezicht zich verdiept in de materie door zelf informatie in te winnen of relevante artikelen te lezen. Daarnaast waren enkele leden van de raad van toezicht aanwezig bij de opening van de nieuwe locatie Willebrordhof en heeft de voorzitter in de zomer daar een dagdeel geholpen in de zorg- en dienstverlening.

Adviserende rol

In 2024 heeft de raad van toezicht op de hiervoor genoemde thema’s meegedacht met de raad van bestuur en als klankbord gefungeerd. De samenwerking in de regio op diverse thema’s heeft speciale aandacht gehad.

Werkgeversrol

Evaluatie raad van bestuur

In 2024 heeft de raad van bestuur doelen geformuleerd voor Marga Klompé en voor zichzelf. In de remuneratiecommissie zijn gesprekken gevoerd over de voortgang op deze doelen. De raad van bestuur heeft daartoe een zelfreflectie ingevuld en de raad van toezicht heeft gezamenlijk het functioneren van de (leden van de) raad van bestuur besproken. Op basis hiervan is de bezoldiging vastgesteld (zie pagina 6). Tijdens de evaluatie is naar voren gekomen dat de huidige remuneratieprocedure vrij uitgebreid is geweest, gezien de wijzigingen binnen de raad van bestuur. Binnen een stabiele situatie kan dit worden teruggebracht naar één gesprek.

Aan het einde van het jaar heeft dhr. Meulenberg zijn eerste ervaringen als bestuurder bij Marga Klompé gedeeld met de remuneratiecommissie en gehele raad van toezicht.

Evaluatie raad van toezicht

Het functioneren van de raad van toezicht wordt conform het reglen 2024 heeft uitvraag ten aanzien van de verschillende rollen, samenst plaatsgevonden, middels de daartoe opgestelde kwaliteitskaarten. In onderstaande tabel is inzichtelijk gemaakt wie welke kwaliteitskaart heeft ingevuld.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 20-05-2025
Paraaf:



: voorjaar
zicht

Kwaliteitskaart	Ingevuld door
Raad van toezicht	Leden raad van toezicht, raad van bestuur, bestuurssecretaris
Auditcommissie bedrijfsvoering	Leden van de commissie, leden raad van toezicht, raad van bestuur, manager FCB
Commissie Kwaliteit en Veiligheid	Leden van de commissie, leden raad van toezicht, raad van bestuur, manager kwaliteit
Remuneratiecommissie	Leden van de commissie, leden raad van toezicht, raad van bestuur



De uitkomsten zijn besproken in commissievergaderingen in juni 2024. In deze vergaderingen heeft tegelijkertijd de evaluatie van reglementen van commissies plaatsgevonden en zijn deze waar nodig (tekstueel) bijgesteld. De bestuurssecretaris heeft een samenvatting gemaakt van bovenstaande input. Deze is op 10 oktober 2024 in de raad van toezicht besproken, zijn conclusies getrokken en verbeteracties afgesproken:

Ten aanzien van de toezichthoudende rol is de conclusie dat Marga Klompé aan de Governancecode voldoet. De balans tussen distantie en betrokkenheid van de raad van toezicht blijft een aandachtspunt. Er mag een formelere rol gepakt worden door de raad van toezicht in het verkrijgen van een 'forecast' van de raad van bestuur. Naast het terugkijken (middels de kwartaalverslagen) wordt de blik vooruit immers steeds belangrijker. De raad van bestuur geeft aan dat de openheid en het vertrouwen er is om toekomstige vraagstukken te bespreken. Afgesproken is om de tijd te nemen om met elkaar te sparren en 'het benen op tafel' gesprek te voeren. In 2025 is de eerste sessie reeds gepland over de financierbaarheid van het strategisch vastgoedplan en de financieringsstrategie.

Er is sprake van een ontspannen, positief kritische sfeer tijdens vergaderingen. De rol van critical friend is nadrukkelijk aanwezig. Het goede gesprek vindt plaats. Intervenieren door de raad van toezicht is in de praktijk amper nodig.

De inhoud en timing van de stukken is in de loop der jaren beter geworden. Cijfers zijn toegankelijker geworden en daarmee is de balans met de mondelinge toelichting hersteld. Afgesproken is dat onderwerpen meer thematisch besproken worden en niet altijd het kwartaalverslag leidend te laten zijn, waarbij er prominenter bevraagd mag worden op de impact voor de cliënt.

Uit de evaluatie is gebleken dat de samenstelling van de raad van toezicht voldoende gedifferentieerd én in balans is qua competenties, kennis en ervaring. Bij het werven van nieuwe leden komend jaar wordt specifiek gezocht naar ervaring met ICT. Bestuurlijke ervaring is geen must, gezien de zittende leden. Bij de nieuwe leden voor de raad van toezicht is het van belang om een goed inwerkprogramma op te zetten en daarbij ook te wijzen op de opleiding tot nieuwe toezichthouders in de zorg.

De procedure voor het werven van de nieuwe bestuurder is naar tevredenheid doorlopen, waarbij rekening is gehouden met de zittende en vertrekkende bestuurder.

Scholing raad van toezicht

Jaarlijks inventariseert de raad van toezicht de scholingsbehoefte van de leden en de raad van toezicht als geheel. Ieder lid volgt jaarlijks bijscholing op een relevant thema. Afgesproken is om hiervoor in 2025 een programma voor op te stellen.

In 2024 hebben de leden van de raad van toezicht scholingen gevolgd ten aanzien van:

- Leiderschap (leiderschap in een polariserende en snel veranderende samenleving)
- Rechtvaardigheid en ongelijkheid (over de rol van maatschappelijke organisaties)
- Wonen en Zorg (masterclass woningcorporaties)
- WWFT, actualiteitstrainingen accountancy algemeen en specifiek voor de overheid, NIS2/ IT-beveiliging/ data-analyse
- Toezicht op innovatie, toezicht op privacy en gegevensbescherming en security awareness, toezicht bij crisis (NVTZ)
- Nascholing masterclass voor zorgbestuurders over ervaringen met/over de IGJ
- HIMSS congress over Artificial Intelligence in de zorg Cursus Denken over anders doen (Tabo Goudswaard).

Daarnaast zijn er regionale bijeenkomsten bijgewoond van de NVTZ (thema verbeeldingskracht) en van de Vereniging Digitalisering Zorg Achterhoek.

JAARREKENING 2024



1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24 €	31-dec-23 €
ACTIVA			
Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		24.815.056	25.056.632
2. machines en installaties		8.671.251	7.803.843
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		3.560.392	3.314.072
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		629.888	2.179.400
Totaal materiële vaste activa		<u>37.676.587</u>	<u>38.353.947</u>
II Financiële vaste activa	2		
1. overige vorderingen		56.213	56.213
Totaal financiële vaste activa		<u>56.213</u>	<u>56.213</u>
Vlottende activa			
I Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	754.470	669.115
II Vorderingen	4		
1. debiteuren		1.888.929	1.859.945
2. overige vorderingen		4.673.212	4.385.293
3. overlopende activa		1.754.752	1.501.246
Totaal vorderingen		<u>8.316.892</u>	<u>7.746.484</u>
III Liquide middelen	5	44.509.873	36.451.146
Totaal activa		<u>91.314.040</u>	<u>83.276.905</u>

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
Eigen Vermogen	6		
I Kapitaal		346.476	346.476
II Bestemmingsfondsen		46.015.290	37.489.589
III Algemene en overige reserves		1.624.102	1.624.102
Totaal eigen vermogen		<u>47.985.872</u>	<u>39.460.170</u>
Voorzieningen	7		
1. overige		7.351.214	7.691.980
Totaal voorzieningen		<u>7.351.214</u>	<u>7.691.980</u>
Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	8		
1. schulden aan banken		9.546.279	10.717.231
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)		<u>9.546.279</u>	<u>10.717.231</u>
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9		
1. schulden aan banken		1.241.322	1.860.971
2. schulden aan leveranciers		3.524.382	3.007.577
3. schulden aan gelieerde instellingen		22.300	116.556
4. belastingen en premies sociale verzekeringen		2.054.848	1.938.404
5. schulden ter zake pensioenen		2.011.039	1.606.555
6. overige schulden		13.143.671	12.811.088
7. overige passiva		4.433.108	4.066.371
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>26.430.669</u>	<u>25.407.522</u>
Totaal passiva		<u>91.314.040</u>	<u>83.276.905</u>

1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		10.696.293	9.669.342
Wet langdurige zorg		101.299.226	94.186.144
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		140.607	119.812
		112.136.127	103.975.299
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	12	7.752.662	6.299.779
Netto omzet		119.888.789	110.275.078
Overige bedrijfsopbrengsten	13	2.727.326	2.824.733
		2.727.326	2.824.733
Som der bedrijfsopbrengsten		122.616.115	113.099.811
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	14	5.689.086	3.867.282
Lonen en salarissen	15	66.394.511	62.753.066
Sociale lasten	15	10.492.488	10.050.721
Pensioenlasten	15	5.453.731	4.921.715
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	3.615.496	4.177.732
Bijzondere waardevermindering materiële vaste activa	17	0	-1.083.209
Overige bedrijfskosten	18	23.079.411	23.273.377
Som der bedrijfslasten		114.724.721	107.960.684
Rentelasten en soortgelijke kosten	19	-634.309	171.044
		-634.309	171.044
RESULTAAT BOEKJAAR		8.525.702	4.968.084
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		€	€
Toevoeging/onttrekking:			
Reserve aanvaardbare kosten		0	564.029
Reserve nieuwbouw en renovatie		5.536.052	1.313.960
Reserve inventarissen		790.262	464.317
Reserve groot onderhoud		199.388	125.779
Reserve transitie planning en werkwijzen		2.000.000	2.500.000
		8.525.702	4.968.084

1.3 KASSTROOMOVERZICHT (X € 1.000)

	2024		2023	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		7.891		5.139
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	3.615		4.178	
- bijzondere waardevermindering vaste activa	0		-1.083	
- mutaties voorzieningen	-341		1.329	
		3.275		4.423
Veranderingen in werkkapitaal:				
- vorderingen DBC's	-85		-40	
- vorderingen en overlopende activa	-570		2.340	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kedietinstellingen)	1.643		3.784	
		987		6.083
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		12.153		15.646
Ontvangen interest	998		226	
Betaalde interest	-364		-397	
		634		-171
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		12.787		15.475
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	-2.943		-4.552	
Desinvesteringen materiële vaste activa	5		-16	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-2.938		-4.568
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden (incl. afloop disagio)	-1.790		-1.977	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-1.790		-1.977
Mutatie geldmiddelen		8.059		8.930
Stand geldmiddelen per 1 januari		36.451		27.521
Stand geldmiddelen per 31 december		44.510		36.451
Mutatie geldmiddelen		8.059		8.930

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Zorginstelling Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé is statutair (en feitelijk) gevestigd te Groenlo, op het adres Barkenkamp 11, en is geregistreerd onder KvK-nummer 09148559.

De belangrijkste activiteiten zijn het aanbieden van verzorging en waar nodig, huisvesting, onderzoek, medische behandeling en verpleging van in hoofdzaak ouderen, lichamelijk gehandicapten en langdurig zieken.

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 de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW).

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

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

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

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.

Verbonden rechtspersonen

Stichting 'het Derk Nekkers Hospice' is aan te merken als verbonden partij. De aard van de verbondenheid tussen de verbonden partijen is gelegen in de samenstelling van het bestuur. De verbonden partijen zijn echter niet mee geconsolideerd aangezien de betekenis te verwaarlozen is op het geheel, conform art. 2:407, lid 1a BW; RJ655.207. Stichting 'het Derk Nekkers Hospice' heeft tot doel het verlenen van ideële en materiële steun voor zover dit niet subsidiabel is, ten behoeve van de te Groenlo gevestigde Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé en dan specifiek ten behoeve van locatie De Hoge Weide te Lochem en ten behoeve van de overige inwoners van Lochem in het bijzonder ten behoeve van het creëren en instandhouden van een Hospice te Lochem. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé is in 2024 geen transacties aangegaan met Stichting 'het Derk Nekkers Hospice'.

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

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

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

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van zorginstelling Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé.

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

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 Financiële instrumenten (1.5). Er is enkel sprake van 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'.

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 ingebruikneming.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

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

Voor toekomstige kosten van groot onderhoud is geen voorziening voor groot onderhoud gevormd. De kosten van onderhoud worden in de winst- en verliesrekening verantwoord, tenzij deze in aanmerking komen voor activering onder de materiële vaste activa. Groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

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.

Bijzondere waardeverminderingen

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

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen boekwaarde en de realiseerbare waarde.

Berekening bedrijfswaarde vastgoedportefeuille

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft voor de gehele vastgoedportefeuille (vastgoed in eigendom en gehuurd vastgoed) bedrijfswaarde berekeningen per 31 december 2023 opgesteld. Deze berekeningen zijn geactualiseerd naar aanleiding van de nieuwe vastgoedstrategie van Marga Klompé alsmede regelgeving WoZo en ISA. Hiervoor zijn op basis van een indirecte methode de toekomstige inkomsten en uitgaven (kasstromen) voor de resterende verwachte gebruiksperiode van de KGE t.b.v. een bedrijfswaarde-berekening in beeld gebracht. Met deze methode wordt het resultaat op de zorgprestaties meegewogen in de terugverdienmogelijkheden van de investeringen. De contante waarde hiervan is afgezet tegen de boekwaarde van het vastgoed per 31 december 2023.

In overleg met de afdeling vastgoed en een externe adviseur is de vastgoedstrategie geactualiseerd en zijn de uitgangspunten bepaald ten aanzien van:

- de verwachte resterende gebruiksduur en de restwaarde van de locaties in eigendom;
- de resterende looptijd van de huurcontracten van de betreffende zorglocaties;
- de inkomsten uit de NHC;
- de effecten van scheiden van wonen en zorg (onder meer de huurprijs, servicekosten en diensten) en de verwachte bezettingsgraad;
- de instandhoudingsinvesteringen, zowel regulier als ook in relatie tot duurzaamheid;
- lokale omstandigheden en mogelijkheden;
- de disconteringsvoet waarmee contant wordt gemaakt (3% resp. 5,5%);
- indexeringen op opbrengsten- en kostenniveau. Op basis van deze vastgestelde uitgangspunten is per saldo een duurzame waardevermindering berekend per 31 december 2023. Bij verkrijging van vastgoed na 2023 is ten behoeve van dit vastgoed de bedrijfswaarde berekend. Een eventuele duurzame waardevermindering wordt in betreffende jaar ten laste van het resultaat gebracht. In 2023 heeft een vrijval op de aanvullende duurzame waardevermindering op eigendomspanden plaatsgevonden. Ten behoeve van de huurpanden was een extra dotatie aan de voorziening verlieslatende huurcontracten noodzakelijk.

Er is per 31-12-2024 geen aanleiding om deze bedrijfswaarde berekeningen integraal voor alle KGE's te herzien, aangezien de uitgangspunten voor deze berekeningen niet (materieel) zijn gewijzigd. Uitzondering hierop vormt één huurlocatie. Voor deze locatie is het voornemen om in het eerste kwartaal van 2025 het huurcontract te herzien en te verlengen. O.b.v. het concept huurcontract is de bedrijfswaarde berekening voor deze locatie geactualiseerd.



Financiële vaste activa

De vordering op de NzA met betrekking tot de boekwaarde aanloopverliezen, aanloopkosten, leningkosten over voorgaande jaren is volgens de huidige bekostigingsmethodiek opgenomen onder de financiële vaste activa. Het saldo ultimo 2024 heeft betrekking op een waarborgsom. De overige vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

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

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

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Deze is gelijk aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De overige vorderingen hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

De waardering van vlottende activa wordt aangepast naar de actuele waarde als deze lager is dan de waardering op basis van verkrijgings- of vervaardigingsprijs.

Liquide middelen

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

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

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Algemene en overige reserves en Bestemmingsfondsen.

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

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

Onder algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als dotatie aan de voorziening. De gehanteerde disconteringsvoet is: 1,5%/3%/4,5%.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Reorganisatievoorziening

De voorziening reorganisatie is gevormd gelet op de wijziging in de organisatiestructuur om te komen tot een toekomstbestendige zorg en een passende ondersteuning. De voorziening bestaat uit de nominale waarde van de te maken kosten rond afvloeiing van personeel en andere kosten gerelateerd aan bovengenoemde reden. Extra dotaties kunnen plaatsvinden indien dat blijkt uit de nadere uitwerking van de deelplannen. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

Voorziening persoonlijk budget levensfase (zonder toerekening aan jaren)

De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+. Het persoonlijk budget levensfase kwalificeert als een beloning met opbouw van rechten. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren PBL-uren. De berekening is gebaseerd op de CAO-bepalingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

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 3%.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2024 vallen. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

Voorziening uittreden na 45 dienstjaren

Dit betreft een voorziening i.v.m. vervroegde uittredingsregeling door medewerkers die minimaal 20 jaar hebben gewerkt in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg en welzijn hebben gewerkt en de laatste 5 jaar werkzaam zijn geweest op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT-sector. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren uitkeringen. De berekening is gebaseerd op de inschatting van gebruikmaking van deze regeling, de blijfkans en de leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,5% en 4,5%.

Voorziening huurverplichtingen

De voorziening huurverplichtingen is gevormd vanwege verliesgevende huurcontracten voor een aantal zorglocaties. In deze locaties vindt scheiden van wonen en zorg plaats, waarbij de bedrijfswaarde van de huuropbrengsten voor de bewoners niet toereikend zijn om aan de huurverplichting van de woningcorporaties te kunnen voldoen.

Voorziening bouwkundig dispuut

De voorziening bouwkundig dispuut is gevormd wegens een betwiste ontwerp-/constructiefout bij één van de gebouwen van SZMK. Het bouwkundig dispuut is gedurende 2024 volledig afgewikkeld.

Schulden

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

Leasing

Bij Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé zijn er leasecontracten afgesloten waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting liggen. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

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

Opbrengsten

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord. Alle opbrengsten worden in Nederland gerealiseerd.

Personele kosten

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

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

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

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 stichting zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in de reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofdstuk 'Voorzieningen'. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Eventuele andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Voor pensioenfondsen geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. In januari 2024 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 111,8%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 110%. In 2024 zijn de pensioenen iets verhoogd. De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé 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 Zorgcombinatie Marga Klompé heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst- en verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft de stichting de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg en jeugdhulp in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed. De raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2024 of later. Hieraan ligt een aantal zaken ten grondslag, waaronder het feit dat per gemeente andere producten zijn afgesproken en separate voorwaarden gelden (tijds aanwezigheid van een geldige beschikking, woonplaatsbeginsel, feitelijke zorglevering, zelfindicatie door medewerkers, e.d.).

1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is een overzicht van geldmiddelen die in het boekjaar beschikbaar zijn gekomen en van het gebruik dat van deze geldmiddelen is gemaakt. Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening (15-05-2024) worden verwerkt in de jaarrekening. Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS**ACTIVA****1. Materiële vaste activa**

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	38.353.947	38.317.437
Bij: investeringen	2.942.662	3.146.700
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: desinvesteringen	4.526	15.667
Af: afschrijvingen	3.615.496	4.177.732
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	-1.083.209
Boekwaarde per 31 december	<u><u>37.676.587</u></u>	<u><u>38.353.947</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatie-overzicht onder 1.6

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.9. Ultimo 2024 was er geen sprake van beperkingen in eigendom. De investeringsverplichting bedroeg € 101.170.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 56.000.000 (2023: € 56.000.000) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 8.370.000 (2023: € 9.661.191) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

2. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	56.213	56.213
Mutaties	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>56.213</u></u>	<u><u>56.213</u></u>

Toelichting:

Het financiële vaste actief bestaat uit een betaalde waarborgsom voor huurlocatie 't Talma te Laren. Het gehele bedrag heeft een looptijd langer dan 1 jaar. Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.7.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	754.470	669.115
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	754.470	669.115

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatiezorg (GRZ)	754.470	0	0	754.470
Totaal (onderhanden werk)	754.470	0	0	754.470

4. Vorderingen

De specificatie debiteuren is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Debiteuren	1.888.929	1.859.945
Totaal debiteuren	1.888.929	1.859.945

De specificatie overige vorderingen is als volgt:

Financieringsverschil Wlz	4.107.126	4.227.221
Overige vorderingen	566.086	158.072
Totaal overige vorderingen	4.673.212	4.385.293

De specificatie overlopende activa is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Nog te factureren opbrengsten	401.166	303.099
Vooruitbetaalde bedragen	791.754	856.659
Nog te ontvangen bedragen	561.832	341.488
Totaal overlopende activa	1.754.752	1.501.246

Toelichting:

De voorziening die in aftrek is gebracht op de post 'vordering op debiteuren' bedraagt € 3.944 (2023: € 1738).
De vordering op debiteuren, overige vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd < 1 jaar.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Onder de overige vorderingen is begrepen € 4.107.126 inzake vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot WLZ.

De specificatie is als volgt:

Nza-nummer 300-871	t/m 2023 €	2024 €	totaal €
Saldo per 1 januari	4.003.556	0	4.003.556
Financieringsverschil boekjaar	0	4.048.719	4.048.719
Correcties voorgaande jaren	-2	0	-2
Betalingen/ontvangsten	-4.003.554	0	-4.003.554
Subtotaal mutatie boekjaar	-4.003.556	4.048.719	45.163
Saldo per 31 december	0	4.048.719	4.048.719

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c

a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4.048.719	4.003.556
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	4.048.719	4.003.556

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)

Af: ontvangen voorschotten

Totaal financieringsverschil

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
	83.888.256	77.886.458
	79.839.537	73.882.902
	4.048.719	4.003.556

Nza-nummer 300-872

	t/m 2023 €	2024 €	totaal €
Saldo per 1 januari	223.665	0	223.665
Financieringsverschil boekjaar	0	58.407	58.407
Correcties voorgaande jaren	1	0	1
Betalingen/ontvangsten	-223.666	0	-223.666
Subtotaal mutatie boekjaar	-223.665	58.407	-165.258
Saldo per 31 december	0	58.407	58.407

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c

a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	2024 €	2023 €
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	58.407	223.665
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	58.407	223.665

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

Wettelijk budget aanvaardbare kosten

Af: ontvangen voorschotten

Totaal financieringsverschil

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 20-05-2025
Paraaf:

	2024 €	2023 €
	18.916.308	17.902.150
	18.857.901	17.678.485
	58.407	223.665

Recapitulatie van Nza-nummer 300-871 en 300-872:

	t/m 2023	2024	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	4.227.221	0	4.227.221
Financieringsverschil boekjaar	0	4.107.126	4.107.126
Correcties voorgaande jaren	-1	0	-1
Betalingen/ontvangsten	-4.227.220	0	-4.227.220
Subtotaal mutatie boekjaar	-4.227.221	4.107.126	-120.095
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>4.107.126</u>	<u>4.107.126</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2024	2023
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	102.804.564	95.788.608
Af: ontvangen voorschotten	98.697.438	91.561.387
Af: overige ontvangsten	0	0
Totaal financieringsverschil	<u>4.107.126</u>	<u>4.227.221</u>

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	44.488.188	36.428.444
Kassen	21.686	22.702
Totaal liquide middelen	<u>44.509.873</u>	<u>36.451.146</u>

Toelichting:

De rentecondities met huisbankiers Rabobank en ING bank zijn op centraal niveau overeengekomen. Er zijn termijndeposito's met een looptijd van 6 maanden afgesloten voor een totaalbedrag van € 20.000.000. De overige liquide middelen zijn volledig beschikbaar voor SZMK en zijn tevens direct opneembaar. Met de huisbankiers is, gezien de liquide positie, geen rekening-courantkrediet overeengekomen.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kapitaal	346.476	346.476
Bestemmingsfondsen	46.015.290	37.489.589
Algemene en overige reserves	1.624.102	1.624.102
Totaal groepsvermogen	47.985.872	39.460.170

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	346.476	0	0	346.476
Totaal kapitaal	346.476	0	0	346.476

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Reserve Aanvaardbare Kosten	17.680.078	0	0	17.680.078
Groot onderhoud	3.466.373	199.388	0	3.665.760
Afschrijving inventarissen	1.264.991	790.262	0	2.055.253
Overige fondsen	48.132	0	0	48.132
Reserve nieuwbouw en renovatie	12.530.018	5.536.052	0	18.066.070
Transitie planning en werkwijzen	2.500.000	2.000.000	0	4.500.000
Totaal bestemmingsfondsen	37.489.590	8.525.702	0	46.015.290

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
- Algemene reserve	1.590.248	0	0	1.590.248
Overige reserves:				
- Legaten	33.854	0	0	33.854
Totaal algemene en overige reserves	1.624.102	0	0	1.624.102

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
Jubileumverplichtingen	1.148.265	49.890	102.655	0	1.095.500
Persoonlijk Budget Levensfase (PBL)	133.005	0	0	62.162	70.843
Verlieslatende huurcontracten	2.443.654	314.000	89.328	0	2.668.326
Reorganisatie	42.925	80.044	27.424	0	95.545
Langdurig zieken	874.131	1.019.493	734.437	96.187	1.063.000
Regeling vervroegd uittreden (RVU)	2.550.000	357.455	549.455	0	2.358.000
Bouwkundig dispuut	500.000	0	416.248	83.752	0
Totaal voorzieningen	7.691.980	1.820.882	1.919.547	242.101	7.351.214

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.063.133
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	5.288.081
hiervan > 5 jaar	2.713.416

Toelichting:

Conform de jaarverslaggevingsvoorschriften is de vorming van een voorziening voor jubileumverplichtingen opgenomen. De verplichtingen zijn opgenomen tegen de contante waarde van de toekomstige uitkeringen.

Alinea 207 van richtlijn 271 RJ geeft aan dat de voorziening Persoonlijk Budget Levensfase gewaardeerd moet worden tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is. Hierbij is rekening gehouden met een blijfkans van 95% voor de leeftijdscategorie 50-54 jaar, een blijfkans van 94% voor de leeftijdscategorie 55-59 jaar en een blijfkans van 89% vanaf 60 jaar.

De voorziening verlieslatende huurcontracten heeft betrekking op enkele zorglocaties waarbij scheiden van wonen en zorg plaats vindt, waarbij de bedrijfswaarde van de huuropbrengsten (nhc) niet toereikend is om aan de huurverplichting van de verhuurders te kunnen voldoen. De aan de overeenkomsten gerelateerde bijzondere waardeverminderingen zijn berekend via een zogenaamde impairmenttoets. De looptijd van de voorziening is gelijk aan de looptijd van de onderliggende contracten.

Per 31-12-2023 heeft een integrale bedrijfswaarde berekening van alle kasstroom genererende eenheden (KGE) plaatsgevonden gebaseerd op de nieuwe vastgoedstrategie van Marga Klompé alsmede regelgeving WoZo en ISA.

Er is per 31-12-2024 geen aanleiding om deze bedrijfswaarde berekeningen integraal voor alle KGE's te herzien, aangezien de uitgangspunten voor deze berekeningen niet (materieel) zijn gewijzigd.

Uitzondering hierop vormt één huurlocatie. Voor deze locatie is het voornemen om in het eerste kwartaal van 2025 het huurcontract te herzien en te verlengen. O.b.v. het concept huurcontract is de bedrijfswaarde berekening voor deze locatie geactualiseerd.

De voorziening reorganisatie is gevormd voor de afvloeiingskosten personeel en de andere kosten verband houdend met de reorganisatie 2016.

De voorziening langdurig zieken is gevormd vanwege langdurig zieke medewerkers die naar verwachting niet bij SZMK terugkeren in het arbeidsproces.

De voorziening regeling vervroegd uittreden 45-jarig dienstverband is gevormd omdat medewerkers die voldoen aan de regeling vervroegd kunnen uittreden.

De voorziening bouwkundig dispuut is gevormd wegens een betwiste ontwerp-/constructiefout bij één van de gebouwen van SZMK. Deze is gedurende 2024 definitief afgewikkeld.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	9.546.279	10.717.231
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9.546.279	10.717.231

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

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	12.556.240	14.533.639
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.790.366	1.977.399
Stand per 31 december	10.765.874	12.556.240

	2024	2023
	€	€
Disagio WfZ	-48.650	-58.630
Afloop disagio	9.050	9.980
	-39.600	-48.650
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.179.996	1.790.359
Stand langlopende schulden per 31 december	9.546.279	10.717.231

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.179.996	1.790.359
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	9.546.279	10.717.231
hiervan > 5 jaar	4.865.895	6.045.891

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar bijlage 1.9 overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de schulden aan banken (kortlopende schulden).

Voor de verstrekte zekerheden wordt verwezen naar onderdeel 10 van deze toelichting op de balans.

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Nog te betalen salarissen	1.624.476	2.466.335
Reservering vakantiegeld	2.681.912	2.075.387
Reservering vakantiedagen	8.837.283	8.269.367
Totaal overige schulden	13.143.671	12.811.088

De specificatie overige passiva is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Nog te betalen kosten	2.446.552	1.968.474
Vooruitontvangen bedragen	1.986.556	2.097.897
Totaal overige passiva	4.433.108	4.066.371

Toelichting:

Het saldo balansbudget (reservering vakantiedagen) bedraagt € 4.573.899 (toename: € 660.899). Gedurende 2024 was er sprake van een tweetal cao loonsverhogingen. De eerste met ingang van 1 maart (2,5%) en de tweede vanaf 1 oktober (2,5%). De vooruitontvangen bedragen hebben betrekking op subsidiebedragen inzake deelname in regionale projecten.

De post reservering vakantiedagen omvat een langlopend component dat niet kwantificeerbaar is. Alle andere kortlopende schulden hebben een looptijd < 1 jaar.

In 2023 heeft Marga Klompé het IZA Fonds wijkverpleging aangevraagd. De naam van de goedgekeurde aanvraag luidt 'Sprakgestuurd Rapporteren en slimmer werken met smartphones en alles-in-één-applicatie Octopus'. Ontvangen is een bedrag van € 187.448,40 aan voorschot (90% van totale aanvraag) voor de projectperiode die strekt over 2023 en 2024. In 2023 is hiervan reeds € 144.582,57 besteed aan diverse leveranciers en personele inzet. In het jaar 2024 is € 40.205,08 besteed.

10. Niet uit de balans blijvende verplichtingen**Meerjarige financiële verplichtingen a.g.v. langlopende huurovereenkomsten**

<u>Locatie</u>	<u>n</u>	<u>Verhuurder</u>	<u>van</u>	<u>t/m</u>	<u>Maandbedrag</u>	<u>prijspeil</u>
THV Winterswijk & De Rikker	1 jr	De Woonplaats	17-12-2020	31-12-2024	€ 37.091	31-12-2024
Wamelinkhof 10	1jr.	De Woonplaats	1-7-2016	30-6-2025	€ 1.230	31-12-2024
Meddo	10 jr	De Woonplaats	15-3-2009	14-3-2027	€ 8.625	31-12-2024
De Berkhof	25 jr	WoonZorg Ned	21-3-2012	20-3-2037	€ 45.290	31-12-2024
Stegemanhof	10 jr	De Woonplaats	28-3-2011	27-3-2031	€ 23.660	31-12-2024
De Pelkwijk	20 jr	Vastestaete	1-12-2007	30-11-2027	€ 55.863	31-12-2024
Ambthuis 1	10 jr	De Woonplaats	15-11-2011	14-11-2031	€ 19.432	31-12-2024
Ambthuis 2	10jr	De Woonplaats	1-6-2013	31-5-2033	€ 5.757	31-12-2024
t Talma	20 jr	Makkinga	30-10-2015	30-10-2035	€ 22.895	31-12-2024
De Nassau	5 jr.	Morssinkhof Vastgc	1-1-2018	31-12-2028	€ 374	31-12-2024
Dagcentrum Lochem Inn	8 jr.	Viverion	1-10-2023	30-9-2031	€ 2.706	31-12-2024

De totale huurverplichtingen betreft:

voor het komende jaar :	€ 2.667.693 *
voor de komende 5 jaren :	€ 7.389.691 *
voor de periode daarna	€ 6.637.565 *

*) gebaseerd op niet geïndexeerde bedragen.

Operationele lease contracten

<u>Leaseobject</u>	<u>Verhuurder</u>	<u>Van</u>	<u>t/m</u>	<u>Maandbedrag</u>	<u>Prijspeil</u>
Kopieerapparaten incl. licenties	Grenke	1-1-2025	31-12-2026	€ 761	31-12-2024
Renault Twingo 22kWh	Axus Nederland B.V.	22-6-2022	22-6-2026	€ 466	31-12-2024
Renault Zoe 52kWh ev evolution	Bochane Lochem	14-6-2023	14-6-2028	€ 796	31-12-2024

Toelichting:**Niet in de balans opgenomen verplichtingen**

Marga Klompé is met woningcorporatie de Woonplaats een terugkoop per 1 november 2031 overeengekomen inzake nog te realiseren 'parapluwoningen' locatie Leliestraat te Winterwijk (indicatieve waarde € 2.124.000)

Uitmoet boekjaar 2024 was er geen sprake van een investeringsverplichting inzake (toekomstige) nieuw- en verbouwplannen.

Waarborgfonds voor de zorgsector

Het aantrekken van door het Waarborgfonds voor de zorgsector geborgde leningen ad € 8.370.000 impliceert een maximale obligoverplichting van € 251.100 (3,00%).

Deelname bij het waarborgfonds impliceert tevens dat WFZ-deelnemers via het obligo mederisicodragend zijn. Als het WFZ ondanks alle ingebouwde zekerheden op zijn garantieverplichtingen wordt aangesproken én in het extreme geval dat het WFZ-vermogen onvoldoende is om aan de garantieverplichting aan geldgevers te kunnen voldoen, dan kan het WFZ via de obligoverplichting een beroep doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het WFZ. Het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde lening(en) van de deelnemer.

Er is een solvabiliteitsratio afgesproken van 25% afgesproken. SZMK voldoet aan deze norm.

Hypotheekakte van gedeelde zekerheden

Op 11 februari 2016 is een hypotheekakte notarieel gepasseerd met een positieve/negatieve hypotheekverklaring ten gunste van het Waarborgfonds voor de zorgsector, de Staat der Nederlanden, de ING Bank, de Rabobank, de BNG, de gemeente Aalten en de gemeente Oost Gelre, waarbij een recht van hypotheek en een pandrecht is verleend op de registergoederen tot zekerheid voor de voldoening van alle tegenwoordige en toekomstige borgstellingen, garanties, kredieten met een 1e hypotheek tot een bedrag van 40 miljoen, met rente en kosten ad 16 miljoen, tezamen een bedrag van € 56.000.000.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

De extramurale (wijkverpleging) en de GRZ (Geriatrische Revalidatiezorg) worden gefinancierd vanuit de Zvw. Een overschrijding van het landelijke budgetplafond zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument). Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen. Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. SZMK is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2024. Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de NZa met betrekking tot het Macrobeheersinstrument geriatrische revalidatiezorg en eerstelijnsverblijf en de Beleidsregel Macrobeheersinstrument verpleging en verzorging 2024.

Financiële instrumenten

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's. Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. SZMK heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. De reële waarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekwaarde.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Het Hof van Justitie van de Europese Unie (HvJ EU) heeft uitspraken gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. Deze uitspraken kunnen 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 uitspraken van het HvJ EU van toepassing zijn op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de financiële gevolgen van de uitspraken van het HvJ EU nog vragen en onzekerheden, waaronder ook de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data om te komen tot het bepalen van de financiële consequenties. De mogelijke financiële verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraken van het HvJ EU 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.

1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	63.701.635	27.984.218	10.606.058	2.179.400	0	104.471.311
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	38.645.003	20.180.375	7.291.986	0	0	66.117.364
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>25.056.632</u>	<u>7.803.843</u>	<u>3.314.072</u>	<u>2.179.400</u>	<u>0</u>	<u>38.353.947</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	2.942.662	0	2.942.662
- overboeking investeringen	1.439.725	2.103.770	948.679	-4.492.174	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.681.301	1.236.362	697.833	0	0	3.615.496
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname geheel afgeschreven activa						
.aanschafwaarde	0	0	1.208.574	0	0	1.208.574
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	1.208.574	0	0	1.208.574
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	0	0	4.578	0	0	4.578
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	52	0	0	52
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.526</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.526</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-241.576</u>	<u>867.408</u>	<u>246.320</u>	<u>-1.549.512</u>	<u>0</u>	<u>-677.360</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	65.141.360	30.087.988	10.341.585	629.888	0	106.200.821
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	40.326.304	21.416.737	6.781.193	0	0	68.524.234
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>24.815.056</u>	<u>8.671.251</u>	<u>3.560.392</u>	<u>629.888</u>	<u>0</u>	<u>37.676.587</u>

1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Vordering op zorgkantoren Aanloopkosten activa	Vordering op zorgkantoren Aanloopverliezen activa	Vordering op zorgkantoren emissie - leningkosten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	0	0	0	56.213	56.213
Mutatie jaar 2024	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>56.213</u>	<u>56.213</u>

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 20-05-2025
Paraaf:

1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen 2024	Aflossingen in 2024	Restschuld 31 december 2024	Rest-schuld over 5 jaar	Resteren-de looptijd in jaren eind 2024	Aflos-sings- wijze/ periode	Aflossingen 2024	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Oost-Gelre 71112	1-7-1994	4.356.290,00	30	annuitair	1,780	249.178	0	249.181	0	0	0	A	249.174	gem. Oost-Gelre
BNG 40.110192 71122	1-12-2015	3.828.600,00	9	lineair	0,770	361.191	0	361.189	2	0	0	L	361.188	WfZ B01700 27-12-2005
Rabobank 2159 71136	31-12-2013	8.600.000,00	20	lineair	2,930	4.300.000	0	430.000	3.870.000	1.720.000	9	L	430.000	WfZ B003112 22-10-2013
Rabobank L 21.481 71137	28-6-2013	10.000.000,00	20	lineair	2,660	5.000.000	0	500.000	4.500.000	2.000.000	9	L	500.000	WfZ B003084 13-06-2013
Rabobank 10.00.31.33 71138	1-7-2014	5.000.000,00	20	lineair	3,450	2.645.871	0	249.996	2.395.875	1.145.895	10	L	249.996	n.v.t.
						12.556.239	0	1.790.366	10.765.876	4.865.895			1.790.359	

* Voor gestelde zekerheden wordt verwezen naar de toelichting bij onderdeel 10. Niet uit balans blijvende verplichtingen van 1.5 toelichting op de balans.

1.10 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

11 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

11.1 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Opbrengsten Wijkverpleging (excl. subsidies)	4.655.269	4.322.704
Opbrengsten revalidatie (excl. subsidies)	3.976.850	3.375.197
Opbrengsten ELV	1.962.582	1.720.801
Opbrengsten GZSP	101.592	250.640
Totaal	<u>10.696.293</u>	<u>9.669.342</u>

Toelichting:

In deze post is een mutatie op onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten begrepen van € 85.355 (2023 : € 39.910).

11.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (excl subsidies)	101.299.226	94.186.144
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg: energie compensatie	0	0
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg: Corona compensatie	0	0
Totaal	<u>101.299.226</u>	<u>94.186.144</u>

Toelichting:

Er was geen sprake van een noemenswaardig afwikkelresultaat met betrekking tot boekjaar 2023.

11.3 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Overige zorgprestaties	140.607	119.812
Totaal	<u>140.607</u>	<u>119.812</u>

12. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Opbrengsten uit Wmo-prestaties	3.570.351	2.959.538
Maaltijden derden	857.124	858.346
Huuropbrengsten	1.091.702	990.976
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.083.685	638.298
Doorberekende dienstverlening derden	924.696	664.522
Overige opbrengsten derden	225.104	188.098
Totaal	<u>7.752.662</u>	<u>6.299.779</u>

Toelichting:

Het aantal Wmo-prestaties en bijbehorende tarieven zijn gedurende 2024 gestegen. De ontvangen subsidies zijn gestegen, omdat voor één specifieke subsidie voorliggende jaren ineens zijn afgerekend.

SZMK heeft gedurende het boekjaar 2024 voor € 1.083.685 (2023: € 638.298) aan subsidies ontvangen. Dit betreffen loonsubsidies, subsidie praktijkleren en stagefonds en SectorPlan Plus. Deze subsidies zijn geheel verwerkt als bate in boekjaar 2024 aangezien de gesubsidieerde uitgaven ook ten laste van boekjaar 2024 zijn gekomen.

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Hotelmatige opbrengsten Gemeentelijke opvang Oekraïners (GOO)	2.727.326	2.824.733
Totaal	<u>2.727.326</u>	<u>2.824.733</u>

Toelichting:

De Hotelmatige opbrengsten GOO betreft een tweetal opvanglocaties Oekraïners.

1.10 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**LASTEN****14. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten***De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	5.308.506	3.374.838
Personeel niet in loondienst Gemeentelijke opvang Oekraïners	380.580	492.444
Totaal kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	<u>5.689.086</u>	<u>3.867.282</u>

15. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	64.840.542	62.074.124
Lonen en salarissen Gemeentelijke opvang Oekraïners	1.553.969	678.941
Sociale lasten	10.492.488	10.050.721
Pensioenpremies	5.453.731	4.921.715
Totaal personeelskosten	<u>82.340.730</u>	<u>77.725.502</u>

Toelichting:

De personeelskosten zijn gedurende 2024 hoofdzakelijk gestegen als gevolg van de cao loonsverhogingen die sinds 1 maart (2,5%) en 1 oktober (2,5%) van kracht zijn. Het gemiddelde aantal Fte's is licht (+3) toegenomen ten opzichte van 2023.

In de lonen en salarissen is een bedrag van € 3.835.000 opgenomen aan overige personeelskosten (2023: € 3.778.000)

De gemiddelde personeelsbezetting (in loondienst) kan als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	fte	fte
Gemiddeld aantal personeelsleden (in loondienst) op basis van full-time eenheden	<u>1.310</u>	<u>1.307</u>
Het gemiddeld aantal in het buitenland werkzame werknemers bedroeg 0 (2023: 0)		

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	3.615.496	4.177.732
- financiële vaste activa	0	0
Totaal afschrijvingen	<u>3.615.496</u>	<u>4.177.732</u>

17. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	0	-1.083.209
Totaal	<u>0</u>	<u>-1.083.209</u>

Toelichting:

Voorts wordt verwezen naar de toelichting bij 1.6 materiële vaste activa.

1.10 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.806.401	5.724.289
Algemene kosten	4.884.993	4.010.135
Algemene kosten Gemeentelijke opvang Oekraïners	885.843	1.237.148
Clientgebonden kosten	3.498.882	3.237.678
Onderhoud en energiekosten	4.621.228	4.145.446
Onderhoud en energiekosten Gemeentelijke opvang Oekraïners	287.514	416.200
Huur en leasing	2.634.053	4.131.905
Dotaties en vrijval voorzieningen	460.497	370.578
Totaal overige bedrijfskosten	<u>23.079.411</u>	<u>23.273.377</u>

Toelichting:

Gedurende 2024 zijn de kosten voedingsmiddelen en hotelmatige kosten gestegen als gevolg van prijsstijgingen. De algemene kosten zijn eveneens gestegen als gevolg van projecten, zorgtechnologie, regionale samenwerkingsverbanden en advisering. De gestegen energietarieven waren de oorzaak van de toename bij het onderdeel onderhoud en energiekosten. Huur en leasing is gedaald, omdat er gedurende 2024 een lagere dotatie heeft plaatsgevonden.

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten respectievelijk -lasten rekening-courant	419.644	74.487
Rentelasten langlopende leningen	-363.960	-397.361
Rentebaten deposito's	578.625	151.830
Totaal financiële baten en lasten	<u>634.309</u>	<u>-171.044</u>

Toelichting:

De rente rekening-courant is positief, er worden positieve rentes berekend over de banktegoeden van Marga Klompe. Gedurende 2024 zijn er rentebaten gerealiseerd op basis van termijndeposito's en rekening courant faciliteiten.

20. Honoraria accountant

	2024	2023
	€	€
De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	135.000	123.420
2 Overige controlewerkzaamheden	9.250	6.050
3 Fiscale werkzaamheden/advisering	22.000	17.500
4 Niet-controlediensten	8.700	6.050
Totaal honoraria accountant	<u>174.950</u>	<u>153.020</u>



1.11 WNT-verantwoording 2024 Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé

De WNT is van toepassing op Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé. Het voor Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 214.000. Dit betreft het bezoldigingsmaximum voor zorg- en jeugdhulp, klasse IV totaalscore 10 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

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

Gegevens 2024			
bedragen x € 1	M. Duvigneau	E.L. Bomers	P.J.V. Meulenberg
Functiegegevens	RvB	RvB	RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 t/m 31/12	1/1 t/m 31/12	1/9 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	197.319	197.305	63.761
Beloningen betaalbaar op termijn	16.161	16.161	5.382
Subtotaal	213.480	213.466	69.143
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	214.000	214.000	71.333
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	213.480	213.466	69.143
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2023			
bedragen x € 1	M. Duvigneau	E.L. Bomers	
Functiegegevens	RvB	RvB	
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 t/m 31/12	1/1 t/m 31/12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1	
Dienstbetrekking?	ja	ja	
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.345	189.335	
Beloningen betaalbaar op termijn	15.128	15.128	
Subtotaal	204.473	204.463	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	205.000	205.000	
Bezoldiging	204.473	204.463	

1c. Toezichthoudende toefunctionarissen

Gegevens 2024				
bedragen x € 1	R.H. Gosselink - Wolbrink	C. Terleth	M.M.R. Vollenbroek - Hutten	E.A.M. Nelissen
Functiegegevens	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functieervulling in 2023	1/1 t/m 31/12	1/1 t/m 31/12	1/1 t/m 31/12	1/1 t/m 31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	32.100	21.400	21.400	21.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.100	21.400	21.400	21.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	32.100	21.400	21.400	21.400
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2023				
bedragen x € 1	R.H. Gosselink - Wolbrink	C. Terleth	M.M.R. Vollenbroek - Hutten	E.A.M. Nelissen
Functiegegevens	Vice voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functieervulling in 2023	1/1 t/m 31/12	1/1 t/m 31/12	1/1 t/m 31/12	1/1 t/m 31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	30.675	20.450	20.450	20.450
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	20.500	20.500

Gegevens 2024	
bedragen x € 1	E. Markvoort
Functiegegevens	Lid RvT
Aanvang en einde functieervulling in 2024	1/1 t/m 31/12
Bezoldiging	
Bezoldiging	21.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	21.400
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2023	
bedragen x € 1	
Functiegegevens	
Aanvang en einde functieervulling in 2023	1/2 t/m 31/12
Bezoldiging	
Bezoldiging	18.746
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.759

2. Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen

Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen met of zonder dienstbetrekking inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt

Gegevens 2024	
bedragen x € 1	M. Duvigneau
Functiegegevens	
Functie(s) bij beëindiging dienstverband	RvB
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Jaar waarin dienstverband is beëindigd	2024
Uitkering wegens beëindiging van het dienstverband	
Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	75.000
Individueel toepasselijk maximum	75.000
Totaal uitkeringen wegens beëindiging van het dienstverband	75.000
Waarvan betaald in 2024	75.000
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

1.12 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 15 mei 2025.

De raad van toezicht van de Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 15 mei 2025.

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van gebeurtenissen na balansdatum die van invloed zijn op de jaarrekening 2024.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

drs. P.J.V. Meulenberg lid raad van bestuur	15 mei 2025	drs. E.L. Bomers lid raad van bestuur	15 mei 2025
--	-------------	--	-------------

w.g.		w.g.	
------	--	------	--

mr. D. Markvoort voorzitter raad van toezicht	15 mei 2025	drs. E.A.M. Nelissen vicevoorzitter raad van toezicht	15 mei 2025
--	-------------	--	-------------

w.g.		w.g.	
------	--	------	--

dr. C. Terleth secretaris raad van toezicht	15 mei 2025	drs. G. Ankoné MMO lid raad van toezicht	15 mei 2025
--	-------------	---	-------------

w.g.		w.g.	
------	--	------	--

prof. dr. M.M.R. Vollenbroek-Hutten lid raad van toezicht	15 mei 2025		
--	-------------	--	--

w.g.			
------	--	--	--



2 OVERIGE GEGEVENS



2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is niets geregeld aangaande de resultaatbestemming. De raad van bestuur kan besluiten over de resultaatbestemming en dit besluit moet goedgekeurd worden door de raad van toezicht.

2.2 Nevenvestigingen

De Hoge Weide	Zwiepseweg 107	7241 GR	Lochem
De Hassinkhof	Dorpsstraat 2	7156 LL	Beltrum
Stegemanhof	Geurdenstraat 1	7122 CG	Aalten
Ambthuis	Ambthuiswal 1	7126 BC	Bredevoort
Hoge Veld	Frankenstraat 51	7122 ZS	Aalten
Beth San	Ludgerstraat 17	7121 EG	Aalten
De Berkhof	Gradus Kobusstraat 18	7103 VX	Winterswijk
De Pelkwijk	Laan van Hilbelink 95	7101 WL	Winterswijk
Vredense Hof	Vredenseweg 81e	7101 LM	Winterswijk
Groepswoningen Meddo	Goorweg 12	7104 BA	Winterswijk Meddo
Pronsweide	Morgenzonweg 29	7101 BH	Winterswijk
Mariënhof	Lievelderweg 22	7131 MC	Lichtenvoorde
Vredense Hof, Groepswoningen PG	Vredenseweg 81a	7101 LM	Winterswijk
't Talma	Heuvelstraat 1a	7245 AT	Laren
De Molenberg	Ziekenhuisstraat 14	7141 AN	Groenlo
Willebrordhof	Willebrordstraat 8	7121 DR	Aalten



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé te Groenlo

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé ('de instelling') te (statutaire) Groenlo gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling 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 Zorgcombinatie Marga Klompé 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 de Regeling 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 het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- ▶ het bestuursverslag;
- ▶ het verslag van de interne toezichthouder;
- ▶ de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- ▶ met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- ▶ alle informatie bevat die op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is vereist.

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 het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG 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 instelling 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 instelling 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 instelling haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de instelling;
- ▶ het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- ▶ het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de instelling 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 instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- ▶ het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- ▶ het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.



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

Enschede, 20 mei 2025

BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,

w.g.

M. Zoetman-Kiers RA