

Jaarverslaggeving 2024

Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2024

5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2024	1
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2024	3
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	4
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	12
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	17
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	18
5.1.10	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2024	19
5.1.11	Enkelvoudige balans per 31 december 2024	24
5.1.12	Enkelvoudige resultatenrekening over 2024	26
5.1.14	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	27
5.1.16	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	32
5.1.18	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)	33
5.1.19	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2024	34
5.1.20	Vaststelling en goedkeuring	37

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	38
-------	---	----

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24 €	31-dec-23 €
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1	-	-
Totaal immateriële vaste activa		-	-
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		5.601.383	5.821.987
2. machines en installaties		525.970	154.005
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		596.522	654.036
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		1.469.910	818.984
5. niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		-	-
Totaal materiële vaste activa		8.193.786	7.449.012
III Financiële vaste activa	3	-	-
Totaal financiële vaste activa		-	-
B Vlottende activa			
I Voorraden	4	-	-
Totaal voorraden		-	-
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	-	-
III Vorderingen	6		
1. op handelsdebiteuren		125.661	18.959
2. op groepsmaatschappijen		-	-
3. op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		-	-
4. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		-	-
5. overige vorderingen		197.707	117.774
6. van aandeelhouders opgevraagde stortingen		-	-
7. overlopende activa		28.290	51.946
Totaal vorderingen		351.658	188.679
IV Effecten	7	-	-
V Liquide middelen	8	3.566.250	4.491.744
C Totaal activa		12.111.694	12.129.435

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2024
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24 €	31-dec-23 €
PASSIVA			
D Eigen vermogen	9		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		1.000	1.000
II Agio		-	-
III Herwaarderingsreserve		-	-
IV (Andere) wettelijke en statutaire reserve		-	-
1. Wettelijke		-	-
2. Statutaire		-	-
V Bestemmingsreserves		323.979	302.848
VI Bestemmingsfonds		2.595.742	2.423.516
VII Overige reserves		4.410.286	4.447.971
VIII Onverdeelde winst		-	-
Totaal eigen vermogen		<u>7.331.007</u>	<u>7.175.335</u>
E Voorzieningen	10		
1. pensioenen		-	-
2. voor belastingen		-	-
3. overige		125.331	183.164
Totaal voorzieningen		<u>125.331</u>	<u>183.164</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11		
1. converteerbare leningen		-	-
2. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		-	-
3. schulden aan banken		2.049.651	3.420.162
Totaal langlopende schulden		<u>2.049.651</u>	<u>3.420.162</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	12		
1. converteerbare leningen		-	-
2. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		-	-
3. schulden aan banken		1.370.511	295.511
4. vooruit ontvangen op bestellingen		-	-
5. schulden aan leveranciers en handelskredieten		290.635	202.015
6. te betalen wissels en cheques		-	-
7. schulden aan groepsmaatschappijen		-	-
8. schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen		-	-
9. belastingen en premies sociale verzekeringen		127.009	120.361
10 schulden ter zake pensioenen		119.864	104.695
11 overige schulden		595.867	537.804
12 overige passiva		101.819	90.388
Totaal kortlopende schulden		<u>2.605.705</u>	<u>1.350.774</u>
H Totaal passiva		<u>12.111.694</u>	<u>12.129.435</u>

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING over 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	16		
Zorgverzekeringswet		422.107	317.416
Wet langdurige zorg		6.685.956	6.122.905
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening (incl. WMO)		179.106	136.658
		7.287.169	6.576.979
Opbrengsten Jeugdwet	17	-	-
Baten uit Veilig Thuis	18	-	-
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	19	-	-
Netto omzet		7.287.169	6.576.979
Wijzigingen in voorraden gereed product en onderhanden werk		-	-
ten opzichte van de voorafgaande balansdatum		-	-
Geactiveerde productie voor het eigen bedrijf		-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	20	386.687	215.750
		386.687	215.750
Som der bedrijfsopbrengsten		7.673.856	6.792.729
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	21	527.892	465.465
Lonen en salarissen	22	3.966.445	3.524.997
Sociale lasten	22	713.695	642.517
Pensioenlasten	22	321.311	277.673
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	23	456.722	394.088
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	24	49.058	153.950
Overige bedrijfskosten	25	1.466.558	1.243.797
Baten en lasten voorgaande jaren		-5.124	
Som der bedrijfslasten		7.496.557	6.702.487
BEDRIJFSRESULTAAT		177.299	90.242
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	26	-54.911	-35.871
Rentelasten en soortgelijke kosten	26	76.538	74.085
		21.627	38.214
RESULTAAT BOEKJAAR		155.672	52.028
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2024	2023
		€	€
Toevoeging/onttrekking:			
Bestemmingsreserve welzijn		21.131	-
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		172.226	206.609
Overige reserves		-	-
Algemene reserves stichting Woningen		-37.685	-154.581
		155.672	52.028

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	€	2024 €	€	2023 €
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			177.299		90.242
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	23	505.780		548.038	
- mutaties voorzieningen	10	-57.833		-96.828	
			447.947		451.210
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	6	-162.979		41.218	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	1.254.931		253.365	
			1.091.952		294.583
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			1.717.198		836.035
Betaalde interest	26	-21.627		-38.214	
			-21.627		-38.214
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			1.695.571		797.821
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-1.250.554		-649.836	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.250.554		-649.836
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	11	-1.370.511		-295.511	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.370.511		-295.511
Mutatie geldmiddelen			-925.494		-147.526
Stand geldmiddelen per 1 januari	8		4.491.744		4.639.270
Stand geldmiddelen per 31 december	8		3.566.250		4.491.744
Mutatie geldmiddelen			-925.494		-147.526

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum is statutair (en feitelijk) gevestigd te Broek op Langedijk, op het adres Boeier 2, KvK-nummer: 41238376.

De belangrijkste activiteiten zijn het bieden van zorg en welzijn aan ouderen.

Protestants Christelijke Stichting voor Woningen voor Ouderen is statutair (en feitelijk) gevestigd te Broek op Langedijk, op het adres Boeier 2, KvK-nummer: 41240103.

De belangrijkste activiteiten zijn het bieden van huisvesting aan ouderen.

Zorginstelling Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum wordt als hoofd van deze groep aangemerkt, omdat de primaire zorgactiviteiten hier plaatsvinden.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, lopend van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2023, lopend van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RoJW)*. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum en Protestants Christelijke Stichting voor Woningen voor Ouderen, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, met uitzondering van het volgende:

Verrekenen en salderen

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

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

Schattingswijziging

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

Gebruik van schattingen

De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- het bepalen van de beste schatting en voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten van toekomstige (salaris)rechten van medewerkers zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden; en
- het bepalen van de omvang van een bijzondere waardevermindering; en
- het bepalen van de inschatting levensduur en de restwaarde van de materiële vaste activa; en
- het bepalen van de waarschijnlijkheid van instemming door de fiscale autoriteiten van een onzekere belastingpositie, alsmede de omvang hiervan, op basis van de vigerende fiscale wetgeving.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van zorginstelling Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd.

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel de zorginstelling als de geconsolideerde maatschappij van de zorginstelling.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van zorginstelling Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum.

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

Activa en passiva

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

Een actief wordt in de balans 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. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

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 verantwoord worden 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.

Materiële vaste activa

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

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

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

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

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

Investeringssubsidies

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

Groot onderhoud

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

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

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum en Protestants Christelijke Stichting voor Woningen voor Ouderen hebben de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van hun zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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 ontvangsten voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

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

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

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

Eigen vermogen

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

Kapitaal

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

Bestemmingsreserves

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

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutaties binnen het eigen vermogen verwerkt.

Algemene en overige reserves

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 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 4,67%. Het effect van de discontering is minus € 3.545 (negatief). Voorgaand jaar was de disconteringsvoet 3,6%.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijds waarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening:

- A. Voorziening uitgestelde beloningen

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/opgenomen worden. Het gaat hier ondermeer om

- Jubileumgratificaties

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

- Verlofrechten

Verlof rechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0%.

Voorziening na 45 jaar werken met pensioen

Medewerkers hebben de mogelijkheid na 45 jaar te hebben gewerkt in Zorg en Welzijn, waaronder 20 jaar in een zwaar beroep en minimaal 5 jaar binnen de VVT voor ingang van de regeling, eerder uit dienst te gaan. De medewerkers gaan uit dienst en ontvangen een vastgestelde uitkering tot aan de AOW leeftijd. In 2024 is de maximale uitkering € 2.182 (2023: € 2.037) per maand. Binnen Horizon heeft één medewerker zich voor de regeling aangemeld.

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.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

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

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op verhuur en servicekosten.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Personele kosten

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

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

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

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenen

Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum 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 Horizon. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Horizon 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 pensioenfonds 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 124,4%.

Financiële baten en lasten

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Overheidssubsidies

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

5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

5.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

5.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Stichting Horizon zich te houden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellings specifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake Zorginstelling Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum is opgenomen in de toelichting op de resultatenrekening.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

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

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	7.449.012	7.347.214
Bij: investeringen	1.250.554	649.836
Af: afschrijvingen	456.722	394.088
Af: bijzondere waardeverminderingen	49.058	153.950
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	8.193.786	7.449.012

Toelichting:

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

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.9.

6. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Overige vorderingen:		
Vorderingen op debiteuren	125.661	18.959
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort Wlz	78.462	57.803
Overige vorderingen	119.245	59.971
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	0	0
2. Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	28.290	51.946
Totaal debiteuren en overige vorderingen	351.658	188.679

Toelichting:

Er is geen voorziening voor oninbaarheid van de debiteuren noodzakelijk.

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	t/m 2022	2023	2024	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	57.803	0	57.803
Financieringsverschil boekjaar	0	0	78.462	78.462
Correcties voorgaande jaren	0	0	0	0
Betalingen/ontvangsten	0	-57.803	0	-57.803
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-57.803	78.462	20.659
Saldo per 31 december	0	0	78.462	78.462

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c c b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Waarvan gepresenteerd als:

- vorderingen uit hoofde van financieringstekort
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot

31-dec-24	31-dec-23
€	€
78.462	57.803
0	0
78.462	57.803

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

31-dec-24	31-dec-23
€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	6.685.956
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	6.607.494
Totaal financieringsverschil	78.462

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

8 Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	3.565.581	4.490.669
Kassen	669	1.075
Totaal liquide middelen	<u>3.566.250</u>	<u>4.491.744</u>

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
I Kapitaal	1.000	1.000
II Agio	0	0
III Herwaarderingsreserve	0	0
IV Wettelijke en statutaire reserves	0	0
1. Wettelijke	0	0
2. Statutaire	0	0
V Bestemmingsreserves	323.979	302.848
VI Bestemmingsfondsen	2.595.742	2.423.516
VII Overige reserves	4.410.286	4.447.971
Totaal eigen vermogen	<u>7.331.007</u>	<u>7.175.335</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	1.000	0	0	1.000
Totaal kapitaal	<u>1.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.000</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bestemmingsreserve nieuwbouw	302.848	0	0	302.848
Bestemmingsreserve welzijn	0	21.131	0	21.131
Totaal bestemmingsreserves	<u>302.848</u>	<u>21.131</u>	<u>0</u>	<u>323.979</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	<u>2.423.516</u>	<u>172.226</u>	<u>0</u>	<u>2.595.742</u>

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn. Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2024 bedraagt €7.331.007 (2023 €7.175.335).
Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn.

Overige reserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserve	<u>4.447.971</u>	<u>-37.685</u>	<u>0</u>	<u>4.410.286</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

10. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
1. pensioenen	0	0	0	0	0
2. voor belastingen	0	0	0	0	0
3. overige	0	0	0	0	0
- jubileumverplichtingen	45.443	7.797	1.797	15.261	36.182
- langdurig zieken	81.000	31.240	55.873	-2.633	59.000
- regeling vervroegd uittreden (45 jaar)	56.721	0	26.184	388	30.149
Totaal voorzieningen	<u>183.164</u>	<u>39.037</u>	<u>83.854</u>	<u>13.016</u>	<u>125.331</u>

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	79.108
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	46.233
hiervan > 5 jaar	27.878

Toelichting per categorie voorziening:

Jubileumverplichtingen

De verslaggevingrichtlijn voor personeelsbeloningen (RJ271) verplicht het treffen van een voorziening jegens personeelsleden voor toekomstige verplichtingen (conform CAO) langer dan een jaar.

Langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is gebaseerd op de werkgeverslasten van personen die per 31 december 2024 langdurig ziek zijn en die naar verwachting ook in 2025 ziek blijven. Aangezien Horizon eigen risicodragers is voor ziekteverzuim komen de werkgeverslasten voor rekening van Horizon.

Regeling vervroegd uittreden (45 jaar)

De regeling vervroegd uittreden (45 jaar) betreft een voorziening voor medewerkers die na 45 jaar in de zorg te hebben gewerkt, vervroegd kunnen uittreden.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	2.049.651	3.420.162
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>2.049.651</u>	<u>3.420.162</u>

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Stand per 1 januari	3.715.673	4.011.184
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	295.511	295.511
Stand per 31 december	<u>3.420.162</u>	<u>3.715.673</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.370.511	295.511
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>2.049.651</u>	<u>3.420.162</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.370.511	295.511
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	2.049.651	3.420.162
hiervan > 5 jaar	0	1.388.118

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

Toelichting:

Voor een nadere toelichting en de verstrekte zekerheden op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 5.1.18 overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**PASSIVA****12. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)**

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Persoonlijk levensfase budget	0	0
2. schulden aan zorgverzekeraars	0	0
3. Reservering vakantiegeld	192.109	173.825
4. Reservering vakantiedagen, EJU en balansbudget	324.813	297.557
5. Nog te betalen kosten:		
- Crediteuren	290.635	202.015
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.370.511	295.511
- Belastingen en premies sociale verzekeringen	127.009	120.361
- Schulden terzake pensioenen	119.864	104.695
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
- Nog te betalen salarissen	67.400	56.011
- Nog te betalen kosten	101.819	90.388
- Te betalen interest	11.545	10.411
Totaal overige kortlopende schulden	<u>2.605.705</u>	<u>1.350.774</u>

13. Financiële instrumenten**Algemeen**

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

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

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 95% geconcentreerd bij een aantal grote verzekeraars en de gemeente Dijk en Waard. Horizon voorziet hierin geen kredietrisico.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

14. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Onzekerheden opbrengstverantwoording**

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

Horizon verwacht uit hoofde van genoemde overige nacontroles overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2024. Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum 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 instelling per 31 december 2024.

(Meerjarige) financiële rechten

Horizon verwacht een tegemoetkoming van € 13.275 uit hoofde van de regeling compensatie transitievergoedingen.

Deze heeft betrekking op de te ontvangen vergoeding van het UWV inzake uitbetaalde en uit te betalen transitievergoedingen.

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste activa in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	8.952.467	710.284	1.587.074	972.934	0	12.222.759
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.130.480	556.279	933.038	153.950	0	4.773.747
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>5.821.987</u>	<u>154.004</u>	<u>654.036</u>	<u>818.984</u>	<u>0</u>	<u>7.449.012</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	24.005	433.960	92.605	699.984	0	1.250.554
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	244.609	61.994	150.119	0	0	456.722
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	49.058	0	49.058
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-220.604</u>	<u>371.966</u>	<u>-57.514</u>	<u>650.926</u>	<u>0</u>	<u>744.774</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	8.976.472	1.144.244	1.679.679	1.672.918	0	13.473.313
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.375.089	618.273	1.083.157	203.008	0	5.279.528
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>5.601.383</u>	<u>525.970</u>	<u>596.522</u>	<u>1.469.910</u>	<u>0</u>	<u>8.193.786</u>
Afschrijvingspercentage	2% / 3,33% / 4% / 5% / 10% / 15%	5% / 10% / 20%	10% / 20%	0,0%	0,0%	

5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Triodosbank	31-dec-13	1.000.000	20	Lineair	2,463% / 4,260%	512.500	0	50.000	462.500	212.500	9	Lineair	50.000	borg Wfz
Triodosbank	1-dec-14	3.000.000	20	Lineair	1,560% / 2,980%	1.650.000	0	150.000	1.500.000	750.000	10	Lineair	150.000	borg Wfz
Triodosbank	2-jul-15	492.261	25	Lineair	1,500%	328.173	0	20.511	307.662	205.107	15	Lineair	20.511	
Rabobank	10-mei-20	375.000	5	Lineair	1,90%	100.000	0	75.000	25.000	0	1	Lineair	25.000	
Rabobank	10-mei-20	1.125.000	5	Aflossingsv er- valdag	1,90%	1.125.000	0	0	1.125.000	0	1	Ineens	1.125.000	
Totaal						3.715.673	0	295.511	3.420.162	1.167.607			1.370.511	

Zekerheden lening Triodosbank EUR 1.000.000,-:

- de nakoming van de betalingsverplichting van geldnemer voortvloeiend uit deze overeenkomst door de Stichting is geborgd (Wfz);
- tot meerdere zekerheid voor de nakoming van de betalingsverplichting van de Stichting jegens onder andere geldgever, de Staat der Nederlanden zich bij overeenkomst jegens onder andere jegens geldgever heeft verbonden aan de Stichting een bedrag in contanten ter beschikking te stellen alsmede renteloze leningen te verstrekken op de wijze en en onder omstandigheden als in die overeenkomst is bepaald, teneinde te allen tijde liquiditeitstekorten bij de Stichting te voorkomen

Zekerheden lening Triodosbank EUR 3.000.000,-:

- de nakoming van de betalingsverplichting van geldnemer voortvloeiend uit deze overeenkomst door de Stichting is geborgd (Wfz);
- tot meerdere zekerheid voor de nakoming van de betalingsverplichting van de Stichting jegens onder andere geldgever, de Staat der Nederlanden zich bij overeenkomst jegens onder andere jegens geldgever heeft verbonden aan de Stichting een bedrag in contanten ter beschikking te stellen alsmede renteloze leningen te verstrekken op de wijze en en onder omstandigheden als in die overeenkomst is bepaald, teneinde te allen tijde liquiditeitstekorten bij de Stichting te voorkomen

Zekerheden leningen Rabobank

Een eerste hypotheekrecht voor een bedrag van € 1.500.000 te vermeerderen met € 525.000 voor renten, vergoedingen, boeten en kosten op een woonzorgcomplex, gelegen aan de Boeier 40-74, 1721 GA Broek op Langedijk, kadastraal bekend als sectie B nummer(s) 4352, 4353, 4354, 4356, 4359, 4360, 4361, 4363, Broek op Langedijk (het hypothecair onderpand).

Een pandrecht op: alle huidige en toekomstige rechten/vorderingen van u met alle rechten en zekerheden die samenhangen met deze rechten/vorderingen, waaronder ook alle rechten uit verzekeringsovereenkomsten.

Vervallen rentetermijn periode

Van de leningen van de Triodosbank met een oorspronkelijke hoofdsom van € 1.000.000 en € 3.000.000 is de rente termijnperiode vervallen in 2024.

Van alle leningen van de Triodosbank vervalt de rente termijnperiode in 2025. De looptijd van de Rabobank leningen eindigen per 10 mei 2025

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

16.1 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	422.107	317.416
Totaal	422.107	317.416

16.2 Wet Langdurige zorg

De baten wlz zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	6.685.956	6.096.888
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies) correctie voorgaand boekjaar	0	26.017
Totaal	6.685.956	6.122.905

Toelichting:

De verhoging van het wettelijk budget 2024 komt, ondanks een geringe daling in het totaal aantal dagen, door zowel een toename in de zorgzwaarte als een toename in het aantal cliënten met behandeling (verpleeghuisindicatie). Tevens zijn landelijk de tarieven aangepast (richtlijntarief Zorgkantoor en vastgoedtarieven), hetgeen voor Horizon een hogere Wlz opbrengst van € 60.500 vertegenwoordigd.

16.8 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening (incl. WMO)

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

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten Wmo	162.522	120.095
Overige zorgprestaties (particulier en PGB)	16.584	16.563
Totaal	179.106	136.658

20. Overige bedrijfsopbrengsten

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

	2024	2023
	€	€
Subsidies:		
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	145.560	69.569
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	74.865	24.509
Overige dienstverlening:		
Opbrengst huur en servicekosten woningen	50.797	60.493
Opbrengst maaltijden	1.626	3.355
Overige opbrengsten	48.569	27.660
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel):		
Doorberekende personeelskosten	65.270	30.164
Totaal	386.687	215.750

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

Toelichting:

Onder de Rijkssubsidies VWS zijn zowel de opleidingssubsidies, Regionale middelen 2023 en ook het subsidiebedrag Uw Zorg Dichtbij 2024 opgenomen. Deze laatste is landelijk verschoven van een Wlz-tarief opslag naar subsidiegelden.

Onder de overige opbrengsten is een nalatenschap van een voormalige bewoner verantwoord. Deze opbrengst is opgenomen als Bestemmingsreserve Welzijn.

Voorts is in 2024 met omringende zorginstellingen meer samenwerking qua inzet tijdens de avond- en nachturen opgezet. De doorberekening is verantwoord onder de opbrengsten, de hiermee gemoeide kosten onder inhuur.

LASTEN**21. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten**

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst:		
- Kosten inzet zorg	107.798	84.984
- Kosten inzet medici	152.273	150.037
- Kosten inzet ondersteuning overhead	266.880	185.803
Kosten uitbesteding onderaannemers	941	44.641
Totaal	<u>527.892</u>	<u>465.465</u>

Toelichting:

In het verslagjaar zijn er meer medewerkers ingehuurd dan in 2023, zowel in de zorg en als in de ondersteuning.

Bij de inhuur medici heeft daarnaast zowel verschuiving door verschillende ondersteuners alsmede verschuiving van inhuur naar eigen medewerkers plaatsgevonden.

Onder de inzet ondersteuning overhead zijn de kosten van de interim bestuurder verantwoord.

22. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	3.966.445	3.524.997
Sociale lasten	713.695	642.517
Pensioenpremies	321.311	277.673
Andere personeelskosten:		
Totaal personeelskosten	<u>5.001.451</u>	<u>4.445.187</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Algemeen beheer	14	10
Bewonersgebonden functies	60	58
Hotelmatige functies	7	10
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>81</u>	<u>78</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De personeelskosten zijn gestegen, omdat er door de toename van de zorgzwaarte meer formatie (eigen alsmede inhuur) is ingezet en door de CAO-verhoging.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING**24. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa***De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	49.058	153.950
Totaal	<u>49.058</u>	<u>153.950</u>

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

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	456.722	394.088
Totaal afschrijvingen	<u>456.722</u>	<u>394.088</u>

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

	0	0
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	49.058	153.950
Totaal	<u>49.058</u>	<u>153.950</u>

Toelichting:

Dit betreft de afboeking van de geactiveerde kosten van de materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering van het project Dars & Lient. Voorts is in 2024 is een gering nagekomen investeringsbedrag geactiveerd en afgeboekt met betrekking tot de Trefpuntkerk.

25. Overige bedrijfskosten*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Andere personeelskosten	207.521	138.612
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	330.691	358.077
Algemene kosten	549.295	433.179
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	105.455	96.477
Onderhoud	171.746	168.360
Energie	133.821	140.055
Dotaties en vrijval voorzieningen	-31.971	-90.963
Totaal overige bedrijfskosten	<u>1.466.558</u>	<u>1.243.797</u>

Toelichting:

De andere personeelskosten zijn in het verslagjaar hoger dan in 2023, voornamelijk veroorzaakt door meer kosten Werving & Selectie, meer opleidingskosten en een hogere reiskostenvergoeding conform de Cao.

De stijging in de algemene kosten hangt samen met meer advieskosten, communicatiekosten en in gebruikerskosten automatisering. Bij de voorzieningen heeft met name een vrijval bij de Regeling Vervroegde Uittreding- voorziening plaatgevonden.

26. Financiële baten en lasten*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Rentebaten	54.911	35.871
Subtotaal financiële baten	54.911	35.871
Rentelasten	-76.538	-74.085
Subtotaal financiële lasten	-76.538	-74.085
Totaal financiële baten en lasten	<u>-21.627</u>	<u>-38.214</u>

agzri

Accountants voor de Gezondheidszorg B.V.

Gewaarmerkt voor
identificatiedoeleinden
MFJK 21-05-2025

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

WNT-verantwoording 2024 Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum

Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum.

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan de stichting een totaalscore van 8 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse II, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 158.000.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 23.700 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 15.800. Deze maxima worden niet overschreden.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2024		
bedragen x € 1	I. Korthals - de Bos	A.B. Koedoot
Functiegegevens	Bestuurder	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 – 18/08	01/12 – 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00	1,00
Dienstbetrekking?	Ja	Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 89.913	€ 11.210
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 9.743	€ 1.313
<i>Subtotaal</i>	€ 99.656	€ 12.523
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 99.721	€ 13.383
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	€ 99.656	€ 12.523
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2023		
bedragen x € 1	I. Korthals - de Bos	
Functiegegevens	Bestuurder	
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 – 31/12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00	
Dienstbetrekking?	Ja	
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 135.915	
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 14.999	
<i>Subtotaal</i>	€ 150.914	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 151.000	
Bezoldiging	€ 150.914	

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

Gegevens 2024 bedragen x € 1		P. A. Albracht
Functiegegevens		Bestuurder
Kalenderjaar	2024	
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang - einde)	15/07 - 15/12	
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	6	
Omvang dienstverband (in uren)	792	
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 221	
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 184.800	
Individueel toepasselijk maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 175.032	
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)		
Bezoldiging in de betreffende periode		
Totale bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 146.144	
-/ Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.
Bezoldiging	€ 146.144	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens overschuldigde betaling		N.v.t.

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Topfunctionarissen inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Gegevens 2024	FUNCTIE
J.M. de Groot - Bosma	RvT (Voorzitter)
W.G. Meijer	RvT
J. W. Tukker	RvT
Y.J. Grapendaal	RvT
H. Schoon	RvT
M.P.A. Balder	RvT

De vergoedingen van de toezichthoudende topfunctionarissen zijn conform de vrijwilligersregeling.

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		I. Korthals - de Bos
Functiegegevens		
Functie(s) bij beëindiging dienstverband	Bestuurder	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00	
Jaar waarin dienstverband is beëindigd	2024	
Uitkering wegens beëindiging van het dienstverband		
Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	€ 14.000	
Individueel toepasselijk maximum	€ 75.000	
Totaal uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	€ 14.000	
Waarvan betaald in 2024	€ 14.000	
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.

5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
Totaal immateriële vaste activa		-	-
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		2.945.430	3.067.430
2. machines en installaties		460.823	132.625
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		587.182	647.126
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		368.388	181.188
5. niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar			
Totaal materiële vaste activa		<u>4.361.823</u>	<u>4.028.369</u>
III Financiële vaste activa	3		
Totaal financiële vaste activa		-	-
B Vlottende activa			
I Voorraden	4		
Totaal voorraden		-	-
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	-	-
III Vorderingen	6		
1. op handelsdebiteuren		125.661	18.959
2. op groepsmaatschappijen		-	-
3. op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		-	-
4. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		-	-
5. overige vorderingen		237.576	131.225
6. van aandeelhouders opgevraagde stortingen			
7. overlopende activa		28.847	51.245
Totaal vorderingen		<u>392.084</u>	<u>201.429</u>
IV Effecten	7	-	-
V Liquide middelen	8	1.762.819	2.213.158
C Totaal activa		<u>6.516.726</u>	<u>6.442.956</u>

5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
D Eigen vermogen	9		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		1.000	1.000
II Agio		-	-
III Herwaarderingsreserve		-	-
IV (Andere) wettelijke en statutaire reserve		-	-
1. Wettelijke		-	-
2. Statutaire		-	-
V Bestemmingsreserves		323.979	302.848
VI Bestemmingsfonds		2.595.742	2.423.516
VII Overige reserves		-	-
VIII Onverdeelde winst		-	-
Totaal eigen vermogen		<u>2.920.721</u>	<u>2.727.364</u>
E Voorzieningen	10		
1. pensioenen		-	-
2. voor belastingen		-	-
3. overige		125.331	183.164
Totaal voorzieningen		<u>125.331</u>	<u>183.164</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11		
1. converteerbare leningen		-	-
2. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		-	-
3. schulden aan banken		2.049.651	2.270.162
Totaal langlopende schulden		<u>2.049.651</u>	<u>2.270.162</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	12		
1. converteerbare leningen		-	-
2. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		-	-
3. schulden aan banken		220.511	220.511
4. vooruit ontvangen op bestellingen		-	-
5. schulden aan leveranciers en handelskredieten		267.241	193.523
6. te betalen wissels en cheques		-	-
7. schulden aan groepsmaatschappijen		-	-
8. schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen		-	-
9. belastingen en premies sociale verzekeringen		127.009	120.361
10 schulden ter zake pensioenen		119.864	104.695
11 overige schulden		595.867	537.804
12 overige passiva		90.531	85.372
Totaal kortlopende schulden		<u>1.421.023</u>	<u>1.262.266</u>
H Totaal passiva		<u>6.516.726</u>	<u>6.442.956</u>

5.1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING over 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	16		
Zorgverzekeringswet		422.107	317.416
Wet langdurige zorg		6.685.956	6.122.905
Overige baten uit bedrijfsmatige zorgverlening (incl. WMO)		179.106	136.658
Netto omzet		7.287.169	6.576.979
Overige bedrijfsopbrengsten	20	401.687	230.750
		401.687	230.750
Som der bedrijfsopbrengsten		7.688.856	6.807.729
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	21	527.102	465.465
Lonen en salarissen	22	3.966.445	3.524.997
Sociale lasten	22	713.695	642.517
Pensioenlasten	22	321.311	277.673
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	23	339.292	289.266
Overige bedrijfskosten	25	1.610.409	1.370.131
Baten en lasten voorgaande jaren		-5.124	-
Som der bedrijfslasten		7.473.130	6.570.049
BEDRIJFSRESULTAAT		215.726	237.680
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	26	-24.881	-14.528
Rentelasten en soortgelijke kosten	26	47.250	45.599
		22.369	31.071
RESULTAAT BOEKJAAR		193.357	206.609
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		€	€
Toevoeging/onttrekking:			
Bestemmingsreserve welzijn		21.131	-
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		172.226	206.609
Overige reserves		-	-
		193.357	206.609

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	4.028.369	4.039.512
Bij: investeringen	672.746	278.123
Af: afschrijvingen	339.292	289.266
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	4.361.823	4.028.369

Toelichting:

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

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.9.

6. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Overige vorderingen:		
Vorderingen op debiteuren	125.661	18.959
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort Wlz	78.462	57.803
Overige vorderingen	89.215	52.882
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	69.899	20.540
2. Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	28.847	51.245
Totaal debiteuren en overige vorderingen	392.084	201.429

Toelichting:

Er is geen voorziening voor oninbaarheid van de debiteuren noodzakelijk.

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	t/m 2022	2023	2024	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	57.803	0	57.803
Financieringsverschil boekjaar	0	0	78.462	78.462
Correcties voorgaande jaren	0	0	0	0
Betalingen/ontvangsten		-57.803		-57.803
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-57.803	78.462	20.659
Saldo per 31 december	0	0	78.462	78.462

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c c b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Waarvan gepresenteerd als:

- vorderingen uit hoofde van financieringstekort

- schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
	78.462	57.803
	0	0
agz	78.462	57.803

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	6.685.956	6.096.888
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	6.607.494	6.039.085
Totaal financieringsverschil	<u>78.462</u>	<u>57.803</u>

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Bankrekeningen	1.762.150	2.212.083
Kassen	669	1.075
Totaal liquide middelen	<u>1.762.819</u>	<u>2.213.158</u>

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
I Kapitaal	1.000	1.000
II Agio	0	0
III Herwaarderingsreserve	0	0
IV Wettelijke en statutaire reserves	0	0
1. Wettelijke	0	0
2. Statutaire	0	0
V Bestemmingsreserves	323.979	302.848
VI Bestemmingsfondsen	2.595.742	2.423.516
VII Overige reserves	0	0
Totaal eigen vermogen	<u>2.920.721</u>	<u>2.727.364</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	1.000	0	0	1.000
Totaal kapitaal	<u>1.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.000</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bestemmingsreserve nieuwbouw	302.848	0	0	302.848
Bestemmingsreserve welzijn	0	21.131	0	21.131
Totaal bestemmingsreserves	<u>302.848</u>	<u>21.131</u>	<u>0</u>	<u>323.979</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	2.423.516	172.226	0	2.595.742
Totaal bestemmingsfondsen	<u>2.423.516</u>	<u>172.226</u>	<u>0</u>	<u>2.595.742</u>

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn.
Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2024 bedraagt € 2.920.721 (2023 € 2.727.364).

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

10. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
1. pensioenen	0	0	0	0	0
2. voor belastingen	0	0	0	0	0
3. overige	0	0	0	0	0
- groot onderhoud	0	0	0	0	0
- jubileumverplichtingen	45.443	7.797	1.797	15.261	36.182
- langdurig zieken	81.000	31.240	55.873	-2.633	59.000
- regeling vervroegd uittreden (45 jaar)	56.721		26.184	388	30.149
Totaal voorzieningen	<u>183.164</u>	<u>39.037</u>	<u>83.854</u>	<u>13.016</u>	<u>125.331</u>

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	79.108
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	46.233
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	27.878

Toelichting per categorie voorziening:

Jubileumverplichtingen

De verslaggevingrichtlijn voor personeelsbeloningen (RJ271) verplicht het treffen van een voorziening jegens personeelsleden voor toekomstige verplichtingen (conform CAO) langer dan een jaar.

Langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is gebaseerd op de werkgeverslasten van personen die per 31 december 2024 langdurig ziek zijn en die naar verwachting ook in 2025 ziek blijven. Aangezien Horizon eigen risicodragers is voor ziekteverzuim komen de werkgeverslasten voor rekening van Horizon.

Regeling vervroegd uittreden (45 jaar)

De regeling vervroegd uittreden (45 jaar) betreft een voorziening voor medewerkers die na 45 jaar in de zorg te hebben gewerkt, vervroegd kunnen uittreden.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	2.049.651	2.270.162
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>2.049.651</u>	<u>2.270.162</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Stand per 1 januari	2.490.673	2.711.184
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	220.511	220.511
Stand per 31 december	<u>2.270.162</u>	<u>2.490.673</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	220.511	220.511
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>2.049.651</u>	<u>2.270.162</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	220.511	220.511
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	2.049.651	2.270.162
hiervan > 5 jaar	1.167.607	1.388.118

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**PASSIVA**

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

Toelichting:

Voor een nadere toelichting en de verstrekte zekerheden op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 5.1.9 overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

12. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Persoonlijk levensfase budget	0	0
2. schulden aan zorgverzekeraars	0	0
3. Reservering vakantiegeld	192.109	173.825
4. Reservering vakantiedagen, EJU en balansbudget	324.813	297.557
5. Nog te betalen kosten:	0	0
- Crediteuren	267.240	193.523
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	220.511	220.511
- Belastingen en premies sociale verzekeringen	127.009	120.361
- Schulden terzake pensioenen	119.864	104.695
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
- Nog te betalen salarissen	67.400	56.011
- Nog te betalen kosten	90.531	85.372
- Te betalen interest	11.545	10.411
Totaal overige kortlopende schulden	<u>1.421.022</u>	<u>1.262.266</u>

13. Financiële instrumenten**Algemeen**

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

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

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 95% geconcentreerd bij een aantal grote verzekeraars en de gemeente Langedijk. Horizon voorziet hierin geen kredietrisico.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

14. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Onzekerheden opbrengstverantwoording**

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

Horizon verwacht uit hoofde van genoemde overige nacontroles overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die het getrouwe beeld van de jaarrekening materieel beïnvloeden.

5.1.16 ENKELVOUDIG 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	5.425.214	688.318	1.576.697	181.188	0	7.871.418
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.357.784	555.693	929.571	0	0	3.843.049
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>3.067.430</u>	<u>132.625</u>	<u>647.126</u>	<u>181.188</u>	<u>0</u>	<u>4.028.369</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	14.740	382.884	87.922	187.200	0	672.746
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	136.740	54.686	147.866	0	0	339.292
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-122.000</u>	<u>328.198</u>	<u>-59.944</u>	<u>187.200</u>	<u>0</u>	<u>333.454</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	5.439.954	1.071.202	1.664.619	368.388	0	8.544.164
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.494.524	610.379	1.077.437	0	0	4.182.341
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>2.945.430</u>	<u>460.823</u>	<u>587.182</u>	<u>368.388</u>	<u>0</u>	<u>4.361.823</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2% / 3,33% / 5%	5% / 10% / 20%	10% / 20%	0,0%	0,0%	

5.1.18 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos-sings-wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	3	€	€			€	
Triodosbank	2-jul-15	492.261	25	Lineair	1,500%	328.173	0	20.511	307.662	205.107	15	Lineair	20.511	
Triodosbank	31-dec-13	1.000.000	20	Lineair	2,463% / 4,260%	512.500	0	50.000	462.500	212.500	9	Lineair	50.000	borg Wfz / 1)
Triodosbank	1-dec-14	3.000.000	20	Lineair	1,560% / 2,980%	1.650.000	0	150.000	1.500.000	750.000	10	Lineair	150.000	borg Wfz / 2)
Totaal						2.490.673	0	220.511	2.270.162	1.167.607			220.511	

Zekerheden lening Triodosbank EUR 1.000.000,-:

- de nakoming van de betalingsverplichting van geldnemer voortvloeiend uit deze overeenkomst door de Stichting is geborgd (Wfz);
- tot meerdere zekerheid voor de nakoming van de betalingsverplichting van de Stichting jegens onder andere geldgever, de Staat der Nederlanden zich bij overeenkomst jegens onder andere jegens geldgever heeft verbonden aan de Stichting een bedrag in contanten ter beschikking te stellen alsmede renteloze leningen te verstrekken op de wijze en en onder omstandigheden als in die overeenkomst is bepaald, teneinde te allen tijde liquiditeitstekorten bij de Stichting te voorkomen

Zekerheden lening Triodosbank EUR 3.000.000,-:

- de nakoming van de betalingsverplichting van geldnemer voortvloeiend uit deze overeenkomst door de Stichting is geborgd (Wfz);
- tot meerdere zekerheid voor de nakoming van de betalingsverplichting van de Stichting jegens onder andere geldgever, de Staat der Nederlanden zich bij overeenkomst jegens onder andere jegens geldgever heeft verbonden aan de Stichting een bedrag in contanten te stellen alsmede renteloze leningen te verstrekken op de wijze en en onder omstandigheden als in die overeenkomst is bepaald, teneinde te allen tijde liquiditeitstekorten bij de Stichting te voorkomen

Vervallen rentetermijn periode

Van de leningen van de Triodobank met een oorspronkelijke hoofdsom van € 1.000.000 en € 3.000.000 is de rente termijnperiode vervallen in 2024.

Van alle leningen van de Triodosbank vervalt de rente termijnperiode in 2025.

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Voor zover posten uit de enkelvoudige resultatenrekening niet afwijken van de geconsolideerde resultatenrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening.

BATEN**16.1 Zorgverzekeringswet**

	2024	2023
<i>De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	422.107	317.416
Totaal	<u>422.107</u>	<u>317.416</u>

16.2 Wet Langdurige zorg

	2024	2023
<i>De baten wlz zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	6.685.956	6.096.888
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies) correctie voorgaand boekjaar	0	26.017
Totaal	<u>6.685.956</u>	<u>6.122.905</u>

Toelichting:

De verhoging van het wettelijk budget 2024 komt, ondanks een geringe daling in het totaal aantal dagen, door zowel een toename in de zorgzwaarte als een toename in het aantal cliënten met behandeling (verpleeghuisindicatie). Tevens zijn landelijk de tarieven aangepast (richtlijntarief Zorgkantoor en vastgoedtarieven), hetgeen voor Horizon een hogere Wlz opbrengst van € 60.500 vertegenwoordigt.

16.8 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening (incl. WMO)

	2024	2023
<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengest</i>	€	€
Opbrengsten Wmo	162.522	120.095
Overige zorgprestaties (particulier en PGB)	16.584	16.563
Totaal	<u>179.106</u>	<u>136.658</u>

20. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) volgt</i>	2024	2023
	€	€
Subsidies		
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	145.560	69.569
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	74.865	24.509
Overige dienstverlening:		
Opbrengst huur en servicekosten woningen	50.797	60.493
Opbrengst maaltijden	1.626	3.355
Overige opbrengsten	48.569	27.660
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel):		
Doorberekende personeelskosten	80.270	45.164
Totaal	<u>401.687</u>	<u>230.750</u>

Toelichting:

Onder de Rijksubsidies VWS zijn zowel de opleidingssubsidies, Regionale middelen 2023 en ook het subsidiebedrag Uw Zorg Dichtbij 2024 opgenomen. Deze laatste is landelijk verschoven van een Wlz-tarief opslag naar subsidiegelden. Onder de overige opbrengsten is een nalatenschap van een voormalige bewoner verantwoord. Deze opbrengst is opgenomen als Bestemmingsreserve Welzijn. Voorts is in 2024 met omringende zorginstellingen meer samenwerking qua inzet tijdens de avond- en nachturen opgezet. De doorberekening is verantwoord onder de opbrengsten, de hiermee gemoeide kosten onder inhuur.

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

21. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€

Personeel niet in loondienst:

- Kosten inzet zorg	107.798	84.984
- Kosten inzet medici	152.273	150.037
- Kosten inzet ondersteuning overhead	266.090	185.803
Kosten uitbesteding onderaannemers	941	44.641

Totaal	527.102	465.465
--------	---------	---------

Toelichting:

In het verslagjaar zijn er meer medewerkers ingehuurd dan in 2023, zowel in de zorg en als in de ondersteuning. Bij de inhuur medici heeft daarnaast zowel verschuiving door verschillende ondersteuners alsmede verschuiving van inhuur naar eigen medewerkers plaatsgevonden. Onder de inzet ondersteuning overhead zijn de kosten van de interim bestuurder verantwoord.

22. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	3.966.445	3.524.997
Sociale lasten	713.695	642.517
Pensioenpremies	321.311	277.673
Andere personeelskosten:		

Totaal personeelskosten	5.001.451	4.445.187
-------------------------	-----------	-----------

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

Algemeen beheer	14	10
Bewonersgebonden functies	60	58
Hotelmatige functies	7	10

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	81	78
--	----	----

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0
---	---	---

Toelichting:

De personeelskosten zijn gestegen, omdat er door de toename van de zorgzwaarte meer formatie (eigen alsmede inhuur) is ingezet en voorts door de CAO-verhoging.

23. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	339.292	289.266
Totaal afschrijvingen	339.292	289.266

25. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Andere personeelskosten	207.521	153.302
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	327.269	353.165
Algemene kosten	532.705	417.422
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	105.455	96.477
Onderhoud	128.562	140.055
Energie	133.821	117.631
Huur en leasing	207.047	197.732
Dotaties en vrijval voorzieningen	-31.971	-105.653
Totaal overige bedrijfskosten	1.610.409	1.370.131

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Toelichting:

De andere personeelskosten zijn in het verslagjaar hoger dan in 2023, voornamelijk veroorzaakt door meer kosten Werving & Selectie, meer opleidingskosten en een hogere reiskostenvergoeding conform de Cao.
De stijging in de algemene kosten hangt samen met meer advieskosten, communicatiekosten en in gebruikerskosten automatisering.
Bij de voorzieningen heeft met name een vrijval bij de Regeling Vervroegde Uittreding- voorziening plaatgevonden.

26. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentebaten	24.881	14.528
Subtotaal financiële baten	<u>24.881</u>	<u>14.528</u>
Rentelasten	<u>-47.250</u>	<u>-45.599</u>
Subtotaal financiële lasten	<u>-47.250</u>	<u>-45.599</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-22.369</u></u>	<u><u>-31.071</u></u>

5.1.20 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum en Protestants Christelijke Stichting voor Woningen voor Ouderen heeft de geconsolideerde jaarrekening 2024 opgesteld en vastgesteld in de vergadering van 17 april 2025.

De raad van toezicht van Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum en Protestants Christelijke Stichting voor Woningen voor Ouderen heeft de geconsolideerde jaarrekening 2024 opgesteld en goedgekeurd in de vergadering van 17 april 2025.

Resultaatbestemming

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn er geen gebeurtenissen na balansdatum die het getrouwe beeld van de jaarrekening materieel beïnvloeden.

Ondertekening door bestuurder

Broek op Langedijk, 17 april 2025

W.G.

A.B. Koedoot (RvB)

Ondertekening door toezichthouders

Broek op Langedijk, 17 april 2025

W.G.

J.M. de Groot - Bosma (RvT - Voorzitter)

W.G.

W.G. Meijer (RvT)

W.G.

M.P.A. Balder (RvT)

W.G.

J.W. Tukker (RvT)

W.G.

H. Schoon (RvT)

W.G.

Y.J. Bok - Grapendaal (RvT)

W.G.

B. Broxterman (RvT)

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat aan de organisatie onder de statutaire bepaling dat het aanwenden van financiële middelen (waaronder de jaarwinst) uitsluitend kan plaatsvinden binnen de maatschappelijke doelstelling van de stichting ten bate van een algemeen maatschappelijk belang (art. 3 lid 6).

5.2.2 Nevenvestigingen

Protestants Christelijke Stichting voor Wonen en Zorg, Horizon Zorgcentrum heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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