

Jaarrekening 2024



INHOUDSOPGAVE	Pagina
Bestuursverslag	
Jaarrekening	
1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2024	
1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2024	4
1.1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	5
1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	6
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	21
1.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	30
1.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	31
1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	32
1.1.9 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	33
1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2024	
1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2024	39
1.2.2 Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	40
1.2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	41
1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	42
1.2.5 Enkelvoudig mutatieoverzicht immateriële vaste activa	52
1.2.6 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	53
1.2.7 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	54
1.2.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	55
1.2.9 Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	57
1.2.10 Vaststelling en goedkeuring	59
Overige gegevens	
1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	61
1.3.2 Nevenvestigingen	61
1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	62



1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING



1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24 €	31-dec-23 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa			
Kosten van ontwikkeling	1	0	462.178
Totaal immateriële vaste activa		0	462.178
Materiële vaste activa			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	2	35.308.923	36.524.156
Machines en installaties		17.080.954	18.069.608
Andere vaste bedrijfsmiddelen		7.206.036	6.782.477
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		2.799.935	1.644.929
Totaal materiële vaste activa		62.395.848	63.021.171
Viottende activa			
Vorderingen			
Debiteuren	5	7.888.416	8.158.841
Overige vorderingen		5.213.876	6.877.934
Onderhanden DBC's / DBC-zorgproducten		323.364	251.569
Vorderingen uit hoofde van subsidies		686.665	691.147
Totaal vorderingen		14.112.321	15.979.491
Liquide middelen	6	62.509.684	50.414.334
Totaal Liquide middelen		62.509.684	50.414.334
Totaal activa		139.017.854	129.877.174
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	7	476	476
Bestemmingsfondsen		58.457.922	53.299.163
Wettelijke reserves		0	462.179
Algemene en overige reserves		10.114.151	7.607.473
Totaal groepsvermogen		68.572.549	61.369.291
Voorzieningen			
8		9.292.327	8.565.922
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)			
Schulden aan banken	9	7.100.000	13.084.000
Financial Lease		4.760.284	5.745.168
Totaal langlopende schulden		11.860.284	18.829.168
Kortlopende schulden (ten hoogste een jaar)			
Schulden aan banken	10	6.968.865	1.897.521
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.089.255	3.742.256
Belastingen en premies sociale verzekeringen		4.437.915	3.857.947
Schulden ter zake pensioenen		4.394.395	4.024.927
Overige schulden		25.484.675	23.456.164
Overlopende passiva		4.917.589	4.133.976
Totaal overige kortlopende schulden		49.292.695	41.112.793
Totaal passiva		139.017.854	129.877.174



1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Zorgverzekeringswet	14.1	57.984.775	55.207.671
Wet langdurige zorg	14.2	166.488.240	151.416.687
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14.3	627.785	595.869
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurig zorg	15	3.510.457	1.984.217
Netto omzet		228.611.257	209.204.443
Overige bedrijfsopbrengsten	16	29.458.511	28.309.762
Som der bedrijfsopbrengsten		258.069.768	237.514.205
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	17.1	5.910.303	7.021.898
Lonen en salarissen	17.2	146.439.925	137.024.725
Sociale lasten	17.3	24.588.190	22.367.087
Pensioenlasten	17.4	11.824.210	10.859.210
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18.1	7.359.543	7.074.632
Bijzondere waardeverminderingen immateriële en materiële vaste activa	18.2	462.177	0
Overige bedrijfskosten	19	54.921.656	52.245.118
Som der bedrijfslasten		251.506.003	236.592.670
BEDRIJFSRESULTAAT		6.563.764	921.535
Financiële baten en lasten	20	864.030	-440.868
RESULTAAT BOEKJAAR (voor belastingen)		7.427.795	480.668
Vennootschapsbelasting	21	224.537	-25.967
NETTO RESULTAAT		7.203.258	506.635
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		5.158.759	356.578
Algemene / overige reserves		2.044.499	150.057
		7.203.258	506.635



1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			6.563.764		921.535
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	18	7.821.539		7.074.632	
- Boekresultaat afstoting vaste activa	16	0		-1.318.883	
- mutaties voorzieningen	8	726.404		573.491	
			8.547.943		6.329.240
Veranderingen in werkkapitaal:					
- mutatie onderhanden DBC's / DBC-zorgproducten	4	0		0	
- vorderingen	5	1.867.170		1.529.591	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	3.119.112		1.735.035	
			4.986.282		3.264.626
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			20.097.990		10.515.402
Ontvangen interest	20	2.102.375		347.792	
Betaalde interest	20	-641.207		-792.752	
Ontvangen winstbelasting	22	-224.537		0	
			1.236.631		-444.960
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			21.334.621		10.070.442
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-7.373.129		-5.776.284	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	31.399		1.708.039	
Investerings immateriële vaste activa	1	0		-335.205	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-7.341.730		-4.403.450
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	9	-952.000		-952.000	
Aflossing financial lease	9	-945.540		-1.074.803	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.897.540		-2.026.803
Mutatie geldmiddelen			12.095.351		3.640.188
Stand geldmiddelen per 1 januari	6		50.414.334		46.774.146
Stand geldmiddelen per 31 december	6		62.509.684		50.414.334
Mutatie geldmiddelen			12.095.351		3.640.188



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Activiteiten

Stichting Kwadrantgroep is een toonaangevend zorgconcern in de Friese ouderenzorg en is statutair gevestigd te Drachten en het bezoekadres is Zonnedaauw 7 te Drachten (KvK nummer 01110074).

Groepsverhoudingen

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel de stichting als de geconsolideerde deelnemingen van stichting Kwadrantgroep.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 Burgerlijk Wetboek voor zover deze volgens de regeling openbare jaarverantwoording WMG van toepassing zijn, de regeling openbare jaarverantwoording WMG en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen. Tevens zijn de beleidsregels voor de Wet normering bezoldiging topinkomens publieke en semipublieke sector (WNT) van toepassing.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijkende cijfers

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Oordelen en schattingen

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

- Inschattingen met betrekking tot de waardering van materiële vaste activa (economische levensduur en restwaarde).
- Inschattingen met betrekking tot de voorzieningen (disconteringsvoet, blijfkans, ziekteverloop en actuariële kans).
- Inschattingen met betrekking tot de overige reserveringen (nog te ontvangen/betalen posten).



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Grondslagen voor consolidatie

Consolidatiekring

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van Stichting Kwadrantgroep en haar dochtermaatschappij. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin Stichting Kwadrantgroep meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor Stichting Kwadrantgroep meer of minder invloed verschaffen.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

In de jaarrekening zijn de volgende stichtingen en vennootschappen opgenomen die tot de groep behoren:

- Stichting Kwadrantgroep enkelvoudig
- Kwadrant Ondersteuning Thuis B.V. te Drachten (100%)

Consolidatiemethode

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering.

De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd, waarbij het minderheidsbelang van derden afzonderlijk tot uitdrukking is gebracht binnen het groepsvermogen. Indien de aan het minderheidsbelang van derden toerekenbare verliezen het minderheidsbelang in het eigen vermogen van de geconsolideerde maatschappij overtreffen, dan wordt het verschil, alsmede eventuele verdere verliezen, volledig ten laste van de meerderheidsaandeelhouder gebracht, tenzij en voor zover de minderheidsaandeelhouder de verplichting heeft, en in staat is, om die verliezen voor zijn rekening te nemen. Het aandeel van derden in het resultaat wordt afzonderlijk als laatste post in de geconsolideerde winst- en verliesrekening in aftrek op het groepsresultaat gebracht.

Presentatie- en functionele valuta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Kwadrantgroep en haar groepsmaatschappijen.

Acquisities en desinvesteringen van groepsmaatschappijen

Vanaf de overnamedatum worden de resultaten en de identificeerbare activa en passiva van de overgenomen vennootschap opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De overnamedatum is het moment dat overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend op de desbetreffende vennootschap.

De verkrijgingsprijs bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen instelling vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva, dan wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen. Zie de grondslag onder het hoofd 'Immateriële vaste activa' voor de verwerking van eventuele positieve of negatieve goodwill die ontstaat bij de overname. De maatschappijen die in de consolidatie betrokken zijn, blijven in de consolidatie opgenomen tot het moment dat zij worden verkocht; deconsolidatie vindt plaats op het moment dat de beslissende zeggenschap wordt overgedragen. Een overeengekomen mogelijke aanpassing van de verkrijgingsprijs die afhankelijk is gesteld van toekomstige gebeurtenissen wordt opgenomen in de verkrijgingsprijs zodra de aanpassing waarschijnlijk is en het bedrag ervan betrouwbaar kan worden bepaald. Een dergelijke aanpassing resulteert ook in een aanpassing van de (positieve of negatieve) goodwill met terugwerkende kracht. Ook is het mogelijk dat een eerdere schatting van de aanpassing van de verkrijgingsprijs moet worden herzien. Dergelijke aanpassingen van de verkrijgingsprijs, die worden verwerkt als schattingswijzigingen, resulteren ook in aanpassingen van de bepaalde (positieve of negatieve) goodwill.

De aangepaste goodwill wordt prospectief afgeschreven vanaf het moment van de wijziging van de verkrijgingsprijs. Vergelijkende cijfers worden niet aangepast.



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen die zijn toegelicht bij de financiële vaste activa worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen Stichting Kwadrantgroep en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met Stichting Kwadrantgroep. Dit betreffen onder meer de relaties tussen Stichting Kwadrantgroep en haar deelnemingen, de aandeelhouders, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht. De transacties met verbonden partijen worden op zakelijke grondslag uitgevoerd tegen voorwaarden die vergelijkbaar zijn met transacties met derden.

Activa en passiva

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

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

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

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich 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 leidt tot het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de vennootschap en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld. De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen.

De uitgaven na eerste verwerking van een gekocht of zelf vervaardigd immaterieel vast actief worden toegevoegd aan de verkrijgings- of vervaardigingsprijs als het waarschijnlijk is dat de uitgaven zullen leiden tot een toename van de verwachte toekomstige economische voordelen en de uitgaven en de toerekening aan het actief op betrouwbare wijze kunnen worden vastgesteld. Als niet wordt voldaan aan de voorwaarden voor activering worden de uitgaven verantwoord als kosten in de winst-en-verliesrekening. De grondslagen voor de vaststelling en verwerking van bijzondere waardeverminderingen zijn opgenomen onder het hoofd Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa.

Ontwikkelingskosten

Ontwikkelingskosten worden geactiveerd voor zover deze betrekking hebben op commercieel haalbaar geachte projecten.

De ontwikkeling van een immaterieel vast actief wordt commercieel haalbaar geacht als het technisch uitvoerbaar is om het actief te voltooien, de vennootschap de intentie heeft om het actief te voltooien en het vervolgens te gebruiken of te verkopen is (inclusief het beschikbaar zijn van adequate technische, financiële en andere middelen om dit te bewerkstelligen), de vennootschap het vermogen heeft om het actief te gebruiken of te verkopen, het actief waarschijnlijk toekomstige economische voordelen zal genereren en de uitgaven gedurende de ontwikkeling betrouwbaar zijn vast te stellen.

Ontwikkelingskosten worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De vervaardigingsprijs omvat voornamelijk de salariskosten van het betrokken personeel.

De geactiveerde kosten worden na beëindiging van de ontwikkelingsfase (actief gereed voor ingebruikname) afgeschreven over de verwachte gebruiksduur, die 5 jaar bedraagt. De afschrijving vindt plaats volgens de lineaire methode. De kosten voor onderzoek en de overige kosten voor ontwikkeling worden ten laste van het resultaat gebracht in de periode waarin deze zijn gemaakt. Voor het nog niet afgeschreven deel van de geactiveerde ontwikkelingskosten wordt een wettelijke reserve gevormd.

Vooruitbetalingen op immateriële vaste activa

Vooruitbetalingen op immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Op vooruitbetalingen op immateriële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Materiële vaste activa

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door Stichting Kwadrantgroep in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

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

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



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

De materiële vaste activa waarvan Stichting Kwadrantgroep en haar groepsmaatschappijen op grond van een financiële leaseovereenkomst de economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht. Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik. Op terreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen: 0-20 %.
- Machines en installaties: 2,5-25 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen: 6,7-33,3 %.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afschreven. 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. 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.

Activering huur vastgoed

De Richtlijn RJ 292 verplicht tot het activeren van langlopende huurcontracten, pachtovereenkomsten en leaseovereenkomsten indien er sprake is van financial lease. De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door Stichting Kwadrantgroep in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

Een integrale beoordeling van de huurcontracten heeft plaatsgevonden aan de hand van de volgende criteria:

- a. De leaseperiode omvat meer dan 75% van de economische levensduur.
- b. De contante waarde van de minimale leasebetalingen bedraagt 90% of meer van de waarde van het leaseobject bij aanvang van de leaseovereenkomst.
- c. Het leaseobject is specifiek voor de gebruiker.
- d. Het leaseobject wordt eigendom na einde leaseperiode.
- e. De huurder heeft recht op koop na het einde van de leaseperiode.
- f. De huurder moet bij tussentijds beëindigen het verlies voor de verhuurder compenseren.
- g. De huurder heeft het recht tegen een lagere prijs dan marktconform het object na afloop van de leaseperiode te huren.

Op basis van de toetsing van de huurcontracten op voormelde criteria blijkt dat de contracten van 4 locaties voldoen aan de financial lease conform toepassing van richtlijn RJ 292.

Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa

Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa zijn onroerende zaken die worden aangehouden om huuropbrengsten en/of waardeverstijgingen te realiseren, en niet voor: eigen gebruik; aanbouw of ontwikkeling ten behoeve van derden; of verkoop als onderdeel van de gewone bedrijfsuitoefening.



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa omvatten ook onroerende zaken die in ontwikkeling zijn voor toekomstig gebruik als belegging. Vastgoed in ontwikkeling wordt afzonderlijk in de toelichting gepresenteerd. De eerste waardering van niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa is tegen de verkrijgingsprijs. De verkrijgingsprijs omvat de koopsom en alle direct toe te rekenen uitgaven zoals juridische advieskosten, overdrachtsbelasting en andere transactiekosten. Als sprake is van een uitgestelde betaling van de koopsom wordt de verkrijgingsprijs gesteld op de contante waarde daarvan. De verkrijgingsprijs van zelf vervaardigde niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa is het bedrag van de kosten tot en met het moment dat de vervaardiging of ontwikkeling gereed is. Binnen het activa register wordt onderscheid gemaakt tussen niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa, vastgoed voor eigen gebruik en onroerende zaken voor verkoop in het kader van de gewone bedrijfsuitoefening. De uitgaven na eerste verwerking van niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa worden geactiveerd als het waarschijnlijk is dat de uitgaven zullen leiden tot een toename van de verwachte toekomstige economische voordelen. Alle overige uitgaven worden verantwoord als kosten in de winst-en-verliesrekening in de periode dat ze zich voordoen. Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa worden na eerste verwerking gewaardeerd volgens het kostprijsmodel (kostprijs verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen) zoals toegelicht bij de materiële vaste activa.

Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa wordt niet langer geactiveerd in geval van afstoting of permanente buitengebruikstelling, en bij buitengebruikstelling indien geen toekomstige economische voordelen meer worden verwacht. Winsten of verliezen bij afstoting of buitengebruikstelling van niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa worden bepaald als het verschil tussen de netto opbrengst en de boekwaarde van het actief en worden verwerkt in de winst-en-verliesrekening. De te ontvangen vergoedingen bij afstoting van niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa worden verwerkt tegen de reële waarde. Het verschil tussen het nominale bedrag van de vergoeding en de reële waarde wordt verwerkt als rentebate op een tijdsevenredige basis, waarbij rekening wordt gehouden met het effectieve rendement op vergelijkbare vorderingen. Eventuele verplichtingen die de vennootschap behoudt na vervreemding van niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa worden verwerkt zoals toegelicht onder het hoofd voorzieningen.

Groot onderhoud

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

Leasing

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

Financiële leases

Als Stichting Kwadrantgroep optreedt als lessee in een financiële lease, wordt het leaseobject (en de daarmee samenhangende schuld) bij de aanvang van de leaseperiode in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of, indien deze lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. Beide waarden worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject.

De grondslagen voor de vervolgwaardering van het leaseobject zijn beschreven onder het hoofd Materiële vaste activa. Als geen redelijke zekerheid bestaat dat Stichting Kwadrantgroep eigenaar van een leaseobject zal worden aan het einde van de leaseperiode, wordt het object afgeschreven over de kortste termijn van of de leaseperiode of de gebruiksduur van het object. De minimale leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande leaseverplichting. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig toegerekend aan elke periode dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet over de resterende netto-verplichting met betrekking tot de financiële lease. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Operationele leases

Als Stichting Kwadrantgroep optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen. Als Stichting Kwadrantgroep optreedt als lessor in een operationele lease, wordt het actief als leaseobject verwerkt in de balans overeenkomstig de aard van dat actief. De grondslagen voor de waardering van de geleasede activa zijn beschreven onder het hoofd materiële vaste activa.

De leasebaten (exclusief vergoeding voor dienstverlening, zoals verzekering en onderhoud) als bestanddeel van de leasebetalingen worden op tijdsevenredige basis verwerkt over de leaseperiode. Initiële directe kosten, niet zijnde verkoopkosten, die gemaakt worden om opbrengsten te genereren uit operationele leases worden direct ten laste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode, doch niet lager dan nihil. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming.

Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de winst- en verliesrekening.

Indien waardering tegen nettovermogenswaarde niet kan plaatsvinden doordat de hiervoor benodigde informatie niet kan worden verkregen, wordt de deelneming gewaardeerd volgens het zichtbaar eigen vermogen. Bij de vaststelling of er sprake is van een deelneming waarin Stichting Kwadrantgroep invloed van betekenis uitoefent op het zakelijke en financiële beleid, wordt het geheel van feitelijke omstandigheden en contractuele relaties (waaronder eventuele potentiële stemrechten) in aanmerking genomen.

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

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

Indien de deelnemende rechtspersoon een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die volgens de vermogensmutatiemethode wordt gewaardeerd, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht naar rato van het relatieve belang dat derden hebben in de deelnemingen verwerkt (proportionele resultaatsbepaling). Een verlies dat voortvloeit uit de overdracht van vlottende activa of een bijzondere waardevermindering van vaste activa wordt wel volledig verwerkt. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen Stichting Kwadrantgroep en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, worden geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd.

Indien sprake is van een stellig voornemen tot afstoting vindt waardering plaats tegen de eventuele lagere verwachte verkoopwaarde.



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Indien de onderneming een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de geconsolideerde winst- en verliesrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

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. waardevermindering.

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. In 2024 is er geen sprake van indicaties voor bijzondere waardevermindering.

Bijzondere waardeverminderingen financiële activa

Een financieel actief dat niet wordt gewaardeerd tegen reële waarde met waardewijzigingen in de winst- en verliesrekening of geamortiseerde kostprijs of lagere marktwaarde, wordt op iedere verslagdatum beoordeeld om te bepalen of er objectieve aanwijzingen bestaan dat het actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt.

Handels- en huurdebiteuren die niet individueel onderhevig zijn gebleken aan bijzondere waardevermindering worden collectief beoordeeld of deze onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering, dit door samenvoeging van vorderingen met vergelijkbare risicokenmerken. Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt Stichting Kwadrantgroep historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen en de stijging van het aantal betalingsachterstanden van meer dan 90 dagen in de portefeuille. De uitkomsten worden bijgesteld als het management van Stichting Kwadrantgroep van oordeel is, dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren.

De boekwaarde van vorderingen wordt verminderd met de voorziening voor dubieuze debiteuren. Vorderingen die niet incasseerbaar zijn, worden afgeboekt van de voorziening. Andere toevoegingen en onttrekkingen aan de voorziening worden in de winst- en verliesrekening verantwoord. Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardeverminderingsverlies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de winst- en verliesrekening.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). In de jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen: verstrekte leningen, overige vorderingen, geldmiddelen, langlopende en kortlopende schulden.



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Stichting Kwadrantgroep maakt geen gebruik van (in contracten besloten) afgeleide financiële instrumenten. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Saldering van financiële instrumenten

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als Stichting Kwadrantgroep beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en Stichting Kwadrantgroep het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

Overige vorderingen

Overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode (dit is voor Stichting Kwadrantgroep gelijk aan nominale waarde).

Onderhanden DBC's / DBC-zorgproducten

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht. Een voorziening wordt getroffen op het onderhanden werk op grond van verwachte oninbaarheid.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (dit is voor Stichting Kwadrantgroep gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid (statistisch/individueel bepaald).

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

Liquide middelen

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

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen kapitaal, algemene en overige reserves, bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen. Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de winst- en verliesrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Kapitaal

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

Wettelijke reserve

De wettelijke reserve bestaat uit dat deel van het eigen vermogen waarover Stichting Kwadrantgroep op grond van wettelijke regelingen niet vrijelijk kan beschikken. De onder dit hoofd opgenomen reserve bestaat uit de wettelijke reserve op activering van immateriële vaste activa. Er wordt een wettelijke reserve gevormd voor een bedrag ter hoogte van het geactiveerde bedrag voor zelf vervaardigde activa. Deze reserve valt vrij naar gelang de boekwaarde van het actief vermindert.

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de winst- en verliesrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve of fonds gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Algemene reserve 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 Stichting Kwadrantgroep vrij kunnen beschikken.

Voorzieningen

Algemeen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt, gewaardeerd tegen nominale waarde. De gehanteerde disconteringsvoet is 3,08 % (2023: 3,37%).

Voorziening arbeidsongeschiktheid

Ingevolge RJ 271 is een voorziening opgenomen voor verplichtingen van loondoorbetalingen aan zieke werknemers. Onderdeel hiervan zijn zieke werknemers waarvan de verwachting is dat deze na 2 jaar ziekte voor een WIA uitkering in aanmerking komen.



De voorziening is opgebouwd op basis van het aantal dagen dat loonbetaling bij ziekte zal plaatsvinden, gewaardeerd tegen het ultimo boekjaar geldende uurtarief (inclusief opslag sociale werkgeverslasten). De verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen omvat tevens een afzonderlijke verplichting inzake transitievergoedingen die zijn verschuldigd op grond van de Wet werk en zekerheid. De verplichting heeft een langdurig karakter met een looptijd van maximaal 24 maanden en eventueel verschuldigde transitievergoeding.

Voorziening reorganisatie

In verband met reorganisatie worden voorzieningen getroffen wanneer een gedetailleerd plan voor de reorganisatie is geformaliseerd en een aanvang is gemaakt met de reorganisatie de gerechtvaardigde verwachting is gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben dat de reorganisatie zal worden uitgevoerd. De voorziening bestaat uit de directe kosten van de reorganisatie.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen, inclusief gratificaties bij pensionering. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gemiddelde disconteringsvoet bedraagt 3,23% (2023: 3,43%).

Voorziening verlieslatende contracten

Een voorziening wordt opgenomen voor een verlieslatend contract en wordt opgenomen voor het negatieve verschil tussen de verwachte voordelen uit de door de vennootschap na de balansdatum te ontvangen prestaties en de onvermijdbare kosten om aan de verplichtingen te voldoen. De onvermijdbare kosten zijn de kosten die ten minste moeten worden gemaakt om van de overeenkomst af te komen, zijnde de laagste van enerzijds de kosten bij het voldoen aan de verplichtingen en anderzijds de vergoedingen of boetes bij het niet voldoen aan de verplichtingen.

De kosten voor het voldoen aan de verplichtingen van een contract omvatten de kosten die direct betrekking hebben op het contract. Deze kosten bestaan uit zowel:

- de incrementele kosten voor het voldoen aan de verplichtingen van een contract, bijvoorbeeld directe arbeids- en materiaalkosten; als
- een toerekening van overige kosten die direct betrekking hebben op het voldoen aan de verplichtingen van een contract, bijvoorbeeld een toerekening van de afschrijvingskosten van een materieel vast actief dat onder andere voor de uitvoering van het contract wordt gebruikt.

Voorziening regeling stoppen met werken na 45 jaar

Op grond van de regeling 'stoppen met werken na 45 jaar' kunnen medewerkers in zwaar werk functies met 45 dienstjaren eerder stoppen met werken. De afspraak over eerder stoppen met werken, was al opgenomen in de laatste cao van 2019-2021 in aansluiting op het pensioenakkoord. Deze is in 2021 uitgewerkt en toepasbaar vanaf 1 september 2021. De regeling kwalificeert op grond van RJ 271.401 als regeling voor vervroegde uittreding / non activiteitsregeling en heeft een duur van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2025. De gehanteerde disconteringsvoet is 3,08 % (2023: 3,37%). Er wordt een voorziening gevormd voor medewerkers die op basis van de CAO aanspraak kunnen maken op het gebruik van deze regeling.

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.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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.

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.

Huuropbrengsten

Huuropbrengsten uit niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa worden lineair in de winst-en-verliesrekening opgenomen op basis van de duur van de huurovereenkomst. Vergoedingen ter stimulering van het sluiten van huurovereenkomsten worden als integraal deel van de totale huuropbrengsten verwerkt.

Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

Hieronder zijn begrepen de ten behoeve van de bedrijfsopbrengsten gemaakte kosten, voor zover deze kosten door derden in rekening zijn gebracht en niet zijn aan te merken als kosten van grond- en hulpstoffen, te weten; kosten vrijwilligers, uitzendkrachten zorg en overig personeel niet in loondienst.

Personele kosten

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

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

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.



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

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 Stichting Kwadrantgroep 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.

In 2018 is de wet recht op een transitievergoeding bij ontslag wegens langdurige arbeidsongeschiktheid in werking getreden en eind februari 2019 is de Regeling compensatie transitievergoeding bij een einde van de arbeidsovereenkomst na langdurige arbeidsongeschiktheid gepubliceerd. De wet en de regeling zien toe op de compensatie van de transitievergoeding die werkgevers vanaf 1 april 2020 kunnen aanvragen als zij een langdurig arbeidsongeschikte werknemer ontslaan of hebben ontslagen vanaf 1 juli 2015. Per 31 december 2024 is er een vordering in de balans opgenomen voor de vergoeding over de periode vanaf 1 juli 2015. In gevolge de richtlijnen voor de jaarverslaggeving is er vanaf balansdatum een afzonderlijk actief opgenomen ter grootte van de verwachte vergoeding. Deze vordering wordt gepresenteerd onder de overige vorderingen en overlopende activa.

Pensioenen

Stichting Kwadrantgroep heeft voor haar werknemers een bedrijfspensioenregeling, welke voort-vloeit uit de cao VVT. De hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Kwadrantgroep en mogelijke voorafgaande dienstverbanden met hetzelfde bedrijfspensioenfonds. Ook wel middelloon genoemd. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Kwadrantgroep betaalt hiervoor premies die deels door de werkgever worden betaald en deels door de werknemer. Deze verdeling is onderdeel van de cao VVT.

De financiële gezondheid van een pensioenfonds wordt weergegeven met de dekkingsgraad. De dekkingsgraad laat de verhouding zien tussen aan de ene kant het vermogen van PFZW en aan de andere kant alle pensioenen die het pensioenfonds nu en in de toekomst moeten betalen. In januari 2025 bedroeg de dekkingsgraad 111,3%. In 2024 kon PFZW de pensioenen verhogen vanaf een dekkingsgraad van 105%. In 2025 vanaf een dekkingsgraad van 110%. Stichting Kwadrantgroep heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Kwadrantgroep heeft daarom de pensioenregeling verwerkt als een toegezegde bijdrageregeling en heeft alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.



1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

Financiële baten en lasten

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

Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames. De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting. Voor belastbare tijdelijke verschillen wordt een voorziening latente belastingverplichtingen getroffen. Voor verrekenbare tijdelijke verschillen, beschikbare voorwaartse verliescompensatie en nog niet gebruikte fiscale verrekeningsmogelijkheden wordt een latente belastingvordering opgenomen, maar uitsluitend voor zover het waarschijnlijk is dat er in de toekomst fiscale winsten beschikbaar zullen zijn voor verrekening respectievelijk compensatie. Latente belastingvorderingen worden per iedere verslagdatum herzien en verlaagd voor zover het niet langer waarschijnlijk is dat het daarmee samenhangende belastingvoordeel zal worden gerealiseerd.

Latente belastingvorderingen en -verplichtingen worden in de balans gesaldeerd gepresenteerd indien en voor zover de onderneming beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om niet-latente belastingvorderingen te verrekenen met niet-latente belastingverplichtingen, voor zover deze betrekking hebben op hetzelfde boekjaar, en de belastinglatenties verband houden met winstbelastingen die door dezelfde fiscale autoriteit worden geheven op dezelfde belastbare rechtspersoon of dezelfde fiscale eenheid. De waardering van latente belastingverplichtingen en latente belastingvorderingen wordt gebaseerd op de fiscale gevolgen van de door de vennootschap op balansdatum voorgenomen wijze van realisatie of afwikkeling van zijn activa, voorzieningen, schulden en overlopende passiva. Latente belastingvorderingen en -verplichtingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

1.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

1.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	31-dec-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kosten van ontwikkeling	0	462.178
	0	462.178
Boekwaarde per 1 januari	462.178	210.191
Bij: investeringen	0	335.205
Af: afschrijvingen	0	83.219
Af: bijzondere waardeverminderingen	462.178	0
Totaal immateriële vaste activa	0	462.178

Toelichting:

De bijzondere waardevermindering betreft de afwaardering van de SAAS-applicatie AFAS in 2024. In 2024 is vastgesteld dat Kwadrantgroep geen beschikkingsrechten of macht heeft over het actief, aangezien AFAS niet het intellectuele eigendom van Kwadrant is. Hierdoor dient Kwadrantgroep deze kosten niet te activeren, maar in de winst- en verliesrekening op te nemen.

2. Materiële vaste activa

	31-dec-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	35.308.923	36.524.156
Machines en installaties	17.080.954	18.069.608
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	7.206.036	6.782.477
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	2.799.935	1.644.929
Totaal materiële vaste activa	62.395.848	63.021.171

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	63.021.171	66.250.408
Bij: investeringen	6.734.039	6.101.030
Af: afschrijvingen	7.327.963	6.991.413
Af: desinvesteringen	31.399	2.338.854
Boekwaarde per 31 december	62.395.848	63.021.171

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.7. De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in specificatie 1.1.7. Boekresultaten op verkoop van de materiële vaste activa worden in de winst- en verliesrekening verantwoord onder de overige bedrijfsopbrengsten.

Onder de materiële vaste activa is begrepen een bedrag van € 4,0 mln (2023: € 4,8 mln) inzake financial lease, dit bedrag heeft betrekking op bedrijfsgebouwen en terreinen. Stichting Kwadrantgroep leest deze activa, maar is geen juridisch eigenaar.



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

5. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Vorderingen op debiteuren	1.259.385	1.386.366
Nog te factureren omzet	6.629.030	6.772.475
Totaal debiteuren	7.888.416	8.158.841
Overige vorderingen en overlopende activa	5.213.876	6.877.934
Onderhanden DBC's / DBC-zorgproducten	323.364	251.569
Vorderingen uit hoofde van subsidies	686.665	691.147
Totaal debiteuren en overige vorderingen	14.112.321	15.979.491

Toelichting:

De voorziening voor oninbaarheid die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 27.630 (2023: € 32.852). Over de vorderingen op groepsmaatschappijen wordt geen rente berekend.

In navolging op de regeling compensatie transitievergoeding is er een overige vordering opgenomen ter hoogte van € 1,1 mln. (2023: € 1,2 mln.) voor de toekomstige compensatie voor de nog te betalen transitievergoedingen.

De daling van de overige vorderingen en overlopende activa wordt met name veroorzaakt door de afloop van de vordering continuïteitsbijdrage en meerkosten 2020 t/m 2022 die in 2024 is opgenomen voor een bedrag ter hoogte van € 0,3 mln (2023: € 0,9 mln). De debiteuren en overige vorderingen hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. Onder de overige vorderingen is in 2023 een latente belastingvorderingen opgenomen ter hoogte van € 42.774 met betrekking tot waardering gebrachte beschikbare verliescompensatie en verrekenbare tijdelijke verschillen. In 2024 heeft verliesverrekening plaatsgevonden.

Onder de overige vorderingen is begrepen een bedrag van inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren:

	2023	2024	Totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	767.069	0	767.069
Financieringsverschil boekjaar	0	190.475	190.475
Betalingen/ontvangsten	-767.069	0	-767.069
Subtotaal mutatie boekjaar	-767.069	190.475	-576.594
Saldo per 31 december	0	190.475	190.475

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a= definitieve vaststelling Nza

b= interne berekening

a

b



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	2024 €	2023 €
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	166.081.889	149.456.978
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	165.891.414	148.689.908
Totaal financieringsverschil	190.475	767.069

Toelichting:

De definitieve afrekening 2023 is in het boekjaar 2024 ontvangen van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa).

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Bankrekeningen	30.483.822	46.330.364
Deposito's	32.000.000	4.063.589
Kassen	25.862	20.381
Totaal liquide middelen	62.509.684	50.414.334

Toelichting:

Voor een bedrag van € 210.600 is een bankgarantie afgegeven. De looptijd van de deposito's zijn korter dan 12 maanden en nominaal gewaardeerd. De overige liquide middelen staan volledig ter vrije beschikking van Stichting Kwadrantgroep.



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kapitaal	476	476
Bestemmingsfondsen	58.457.922	53.299.163
Wettelijke reserves	0	462.179
Algemene en overige reserves	10.114.151	7.607.473
Totaal groepsvermogen	68.572.549	61.369.291

Kapitaal

Het verloop in 2024 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	476	0	0	476
Totaal kapitaal	476	0	0	476

Het verloop in 2023 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Kapitaal	476	0	0	476
Totaal kapitaal	476	0	0	476

Toelichting:

Er hebben zich in het verslagjaar geen mutaties voorgedaan in het kapitaal.

Bestemmingsfondsen

Het verloop in 2024 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	53.299.163	5.158.759	0	58.457.922
Totaal bestemmingsfondsen	53.299.163	5.158.759	0	58.457.922

Het verloop in 2023 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	52.942.586	356.578	0	53.299.163
Totaal bestemmingsfondsen	52.942.586	356.578	0	53.299.163

Toelichting:

Het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten wordt gevormd op basis van de NZa beleidsregels. De reserve kan alleen wijzigen door toevoegingen en onttrekkingen die ieder jaar ontstaan als gevolg van verschillen tussen de exploitatiekosten van dat jaar en de aanvaardbare kosten van dat jaar. Een positief saldo van het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten dient beschikbaar te worden gehouden voor door de NZa beleidsregels aangewezen zorgactiviteiten.



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Wettelijke reserves

Het verloop in 2024 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024 €	Resultaat- bestemming €	Overige mutaties €	Saldo per 31-dec-2024 €
Wettelijke reserves	462.179	0	-462.179	0
Totaal wettelijke reserves	462.179	0	-462.179	0

Het verloop in 2023 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023 €	Resultaat- bestemming €	Overige mutaties €	Saldo per 31-dec-2023 €
Wettelijke reserves	210.191	0	251.988	462.179
Totaal wettelijke reserves	210.191	0	251.988	462.179

Toelichting:

Ten behoeve van het geactiveerde immateriële vast actief is een wettelijke reserve gevormd die ten laste is gebracht van de algemene reserve. De jaarlijkse vrijval komt ten gunste van de algemene reserve.

Algemene en overige reserves

Het verloop in 2024 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024 €	Resultaat- bestemming €	Overige mutaties €	Saldo per 31-dec-2024 €
Algemene en overige reserves	7.607.473	2.044.499	462.179	10.114.151
Totaal algemene en overige reserves	7.607.473	2.044.499	462.179	10.114.151

Het verloop in 2023 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023 €	Resultaat- bestemming €	Overige mutaties €	Saldo per 31-dec-2023 €
Algemene en overige reserves	7.709.403	150.057	-251.988	7.607.473
Totaal algemene en overige reserves	7.709.403	150.057	-251.988	7.607.473

Toelichting:

Er is geen sprake van achtergestelde leningen en het aansprakelijk vermogen staat daarmee gelijk aan het eigen vermogen.

Overzicht van het totaalresultaat van Stichting Kwadrantgroep

	2024 €	2023 €
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	7.203.258	506.635
Herwaardering materiële vaste activa	0	0
Afwaardering/herwaardering financiële vaste activa	0	0
Af: Gerealiseerde herwaardering ten laste van het eigen vermogen	0	0
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen van de instelling als onderdeel van het groepsvermogen	0	0
Totaalresultaat van de instelling	7.203.258	506.635



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
Arbeidsongeschiktheid	2.780.241	2.684.277	1.365.282	981.295	3.117.942
Jubileumverplichtingen	1.890.587	278.367	184.810	20.670	1.963.474
Voorziening Regeling stoppen met werken na 45 jaar	2.782.425	1.209.652	763.038	0	3.229.038
Voorziening verlieslatende contracten	1.112.668	4.143	129.982	4.956	981.873
				0	
Totaal voorzieningen	8.565.921	4.176.438	2.443.111	1.006.921	9.292.327

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.934.407
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	5.357.920
hiervan > 5 jaar	1.078.124

Toelichting per categorie voorziening:

- Arbeidsongeschiktheid

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces. In de voorziening arbeidsongeschiktheid is een afzonderlijke verplichting opgenomen ter hoogte van € 1,1 mln. (2023: € 1,2 mln.) inzake transitievergoedingen die zijn verschuldigd op grond van de Wet Werk en Zekerheid. De compensatie voor de nog te betalen transitievergoedingen is opgenomen onder de overige vorderingen en overlopende activa. De verplichting heeft een langdurig karakter met een looptijd van maximaal 24 maanden.

- Jubileumverplichtingen

Voor een nadere toelichting op de jubileumvoorziening wordt verwezen naar de grondslagen van waardering en resultaatbepaling (1.1.4).

- Voorziening Regeling stoppen met werken na 45 jaar

Voor een nadere toelichting op de voorziening regeling stoppen met 45 jaar wordt verwezen naar de grondslagen van waardering en resultaatbepaling (1.1.4).

- Voorziening verlieslatende contracten

Het betreft een voorziening voor verlieslatende huurcontracten van twee leegstaande panden.



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	7.100.000	13.084.000
Financial Lease	4.760.284	5.745.168
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11.860.284	18.829.168

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	20.726.689	24.703.188
Af: afname financial lease	0	1.949.696
Af: aflossingen	1.897.540	2.026.803
Stand per 31 december	18.829.149	20.726.689
Af: aflossingsdeel komend boekjaar van langlopende schulden	6.968.865	1.897.521
Stand langlopende schulden per 31 december	11.860.284	18.829.168

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	6.968.865	1.897.521
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.), balanspost	11.860.284	18.829.168
hiervan > 5 jaar	2.562.575	2.703.462

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden onder 1.1.7.
De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

De twee opgenomen leningen bij de ING hebben een hoofdsom van een hoofdsom van respectievelijk € 11 mln. en € 10 mln. De rentevaste periode van de lening ter hoogte van € 11 mln. loopt tot 1 juni 2025 en de interest bedraagt 2,34% per jaar. De rentevaste periode van de lening ter hoogte van € 10 mln. loopt tot 1 juli 2028 en de interest bedraagt 2,30% per jaar. De rente met betrekking tot de financial lease is een vast percentage gedurende het gehele financial lease contract.

Als onderpand voor de verstrekte kredietfaciliteiten en de verstrekte leningen door de ING zijn de volgende zekerheden gesteld:

- Het recht van eerste hypotheek ad € 17.500.000 op
 - Bedrijfspand gelegen aan de Prinses Margrietstraat 1 te Burgum
 - Bedrijfspand gelegen aan de Prins Bernhardstraat 74 te Burgum
 - Bedrijfspand geleden aan de stationsweg 78 te Gorredijk
 - Het recht van eerste hypotheek ad € 10.000.000 op het bedrijfspand gelegen aan de Dorhoutstraat 2-24 te Leeuwarden
 - Hypotheekrecht ad € 950.000 op bedrijfspand Ceresweg 73-75 Leeuwarden eerste in rang
 - Compe jointe- en mede-aansprakelijkheidsovereenkomst tussen Stichting Kwadrantgroep, Kwadrant Ondersteuning Thuis B.V.
 - Verpanding bedrijfsuitrusting, voorraden en boekvorderingen (eerste pandrecht)
 - De solvabiliteit dient met betrekking tot iedere relevante periode ten minste 30% (2024; 49%) te zijn. De debt service cover ratio dient met betrekking tot iedere relevante periode ten minste 1,1 (2024; 5,3) te zijn. Toetsing van deze financiële ratio geschiedt jaarlijks.
- De financial lease verplichting heeft betrekking op huurpanden waarvan de waarde o.b.v. RJ 292 is geactiveerd.



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	6.968.865	1.897.521
Crediteuren	3.089.255	3.742.256
Belastingen en premies sociale verzekeringen	4.437.915	3.857.947
Schulden terzake pensioenen	4.394.395	4.024.927
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	8.460.579	7.535.821
Vakantiegeld	5.928.081	5.578.789
Vakantiedagen	8.418.167	8.011.756
Nog te betalen kosten	2.677.849	2.329.798
Totaal overige schulden	25.484.675	23.456.164
Overlopende passiva:		
Overlopende passiva	4.917.589	4.133.976
Totaal overige kortlopende schulden	49.292.695	41.112.792

Toelichting:

De stijging van de nog te betalen salarissen wordt met name veroorzaakt door de wijzigingen in de CAO voor de Verzorging, Verpleging en Thuiszorg (VVT) 2022-2024. Er waren loonsverhogingen van respectievelijk 5% per 1 oktober 2023, 2,5% per 1 maart 2024 en 2,5% per 1 oktober 2024. De verstrekte zekerheden zijn toegelicht bij de langlopende schulden. De overige kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. Onder de overlopende passiva is een bedrag opgenomen ter hoogte van € 1,4 mln. (2023: 1,0 mln.) met betrekking tot vooruitontvangen transitiemiddelen.

11. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt-, liquiditeits- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in deze 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 instelling loopt kredietrisico over, handels- en overige vorderingen en onderhanden werk voor in totaal € 14,1 mln. Het kredietrisico is voornamelijk geconcentreerd bij het zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De hoogste vordering bedraagt € 3,0 mln. op een individuele partij. Met deze tegenpartijen bestaat een lange relatie. Zij hebben altijd tijdig aan hun betalingsverplichting voldaan.

Renterisico en kasstroomrisico

De instelling loopt renterisico over de rentedragende vorderingen en schulden en herfinanciering van bestaande financieringen. Het treasurybeleid van de groep is gericht op het uitsluiten dan wel minimaliseren van risico's zoals het renterisico, het interne liquiditeitsrisico en het (her)financieringsrisico. Voor het afsluiten van leningen of het opnieuw vaststellen van rentepercentages en rentevast periode laat Stichting Kwadrant zich adviseren door een derde partij die gespecialiseerd is in financieringsvraagstukken. Uitgangspunt is dat de rentekosten zo laag mogelijk gehouden worden. Tevens wordt bewaakt dat geen onnodige risico's worden gelopen in het kader van de periodieke herfinanciering.

Het renterisico is beperkt tot de opgenomen leningen. Stichting Kwadrantgroep heeft twee langlopende leningen bij de ING uitstaan.

Liquiditeitsrisico

De organisatie bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de organisatie steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde lening convenanten te blijven.



1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Reële waarde

De reële waarde van in de balans opgenomen financiële instrumenten verantwoord onder kasmiddelen, kortlopende vorderingen en kortlopende schulden benadert de boekwaarde daarvan. De reële waarde van de langlopende schulden is € 12,7 mln.

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

Stichting Kwadrantgroep

	31-dec-24		31-dec-24
	€		€
<u>Onroerende zaken</u>		<u>Roerende zaken</u>	
Totaal huurverplichtingen	40.493.244	Totaal huurverplichtingen	1.000.753
Huurverplichting <1 jaar	7.413.328	Huurverplichting <1 jaar	582.447
Huurverplichting > 1 jaar	33.079.916	Huurverplichting > 1 jaar	418.307
waarvan > 5 jaar	13.129.150	waarvan > 5 jaar	0

Operational leaseverplichtingen

	31-dec-24
	€
Totaal leaseverplichtingen	629.725
Leaseverplichting <1 jaar	155.046
Leaseverplichting > 1 jaar	474.679
waarvan > 5 jaar	17.567

Operational lease

Stichting Kwadrantgroep heeft leaseovereenkomsten afgesloten met betrekking tot in gebruik zijnde vervoersmiddelen, waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij Stichting Kwadrantgroep liggen. Deze contracten worden verantwoord als operationele leasing.

Investeringsverplichtingen

Ultimo 2024 bedragen de investeringsverplichtingen in totaal € 487.445.

Bankgarantie

Voor een bedrag van € 210.600 is een bankgarantie afgegeven. Dit betreft een bankgarantie inzake huurverplichtingen jegens Pygo Netherlands Holding B.V. (2016: Koopmans Projecten B.V.). De huurverplichtingen lopen tot 1 april 2036.

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.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

De wijkverpleging (de extramurale producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) wordt bekostigd vanuit de ZVW. Daarnaast wordt de Geriatrische revalidatieZorg (GRZ) bekostigd vanuit de ZVW. Voor wijkverpleging, GRZ is het macrobeheersinstrument van toepassing op grond waarvan bij een overschrijding van het landelijk budgetplafond het mogelijk is dat zorgaanbieders op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen. Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Kwadrantgroep is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2024.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

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

Fiscale eenheid voor de omzetbelasting en vennootschapsbelasting

Stichting Kwadrantgroep maakte in 2024 onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met Kwadrant Ondersteuning Thuis B.V. en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.



1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	0	898.669	0	0	0	898.669
- cumulatieve afschrijvingen	0	436.492	0	0	0	436.492
Boekwaarde per 1 januari 2024	0	462.178	0	0	0	462.178
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- bijzondere waardeverminderingen *	0	462.178	0	0	0	462.178
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
 - <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	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)	0	-462.178	0	0	0	-462.178
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	0	898.669	0	0	0	898.669
- cumulatieve afschrijvingen	0	898.670	0	0	0	898.670
Boekwaarde per 31 december 2024	0	0	0	0	0	0
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0%	20,0%	0,0%	0,0%	0,0%	

*) De bijzondere waardevermindering betreft de afwaardering van de SAAS-applicatie AFAS.



1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa *	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	85.117.652	39.191.469	25.130.061	1.644.929	0	151.084.112
- cumulatieve afschrijvingen	48.593.496	21.121.861	18.347.585	0	0	88.062.941
Boekwaarde per 1 januari 2024	36.524.156	18.069.608	6.782.477	1.644.929	0	63.021.171
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	904.245	1.252.433	1.777.426	2.799.935	0	6.734.038
- herrubricering	437.985	577.580	629.364	-1.644.929	0	0
- afschrijvingen	2.557.462	2.804.481	1.966.018	0	0	7.327.962
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	5.315.169	228.984	102.314	0	0	5.646.467
cumulatieve afschrijvingen	5.315.169	214.798	85.101	0	0	5.615.068
per saldo	0	14.186	17.213	0	0	31.399
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.215.233	-988.654	423.559	1.155.006	0	-625.323
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	81.144.712	40.792.498	27.434.538	2.799.935	0	152.171.683
- cumulatieve afschrijvingen	45.835.789	23.711.544	20.228.502	0	0	89.775.835
Boekwaarde per 1 januari 2024	35.308.923	17.080.954	7.206.036	2.799.935	0	62.395.848
Afschrijvingspercentage	0-20%	2,5-25%	6,7-33,3%	0,0%	0,0%	

*) De niet aan het bedrijfsproces dienstbare activa hebben betrekking op gronden die onder voorbehoud zijn verkocht en panden die volledig worden verhuurd.



1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke- rente	Restschuld 31 december 2023	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings- wijze	Aflossing 2025**	Gestelde zekerheden ***
		€			%	€	€	€	€			€	
ING Bank	1-jun-15	11.000.000	10	Hypotheek	2,34%	6.136.000	552.000	5.584.000	0	0	lineair	5.584.000	Hypotheek en pandrecht
ING Bank	1-jul-18	10.000.000	10	Hypotheek	2,30%	7.900.000	400.000	7.500.000	0	4	lineair	400.000	Hypotheek en pandrecht
Financial lease *	NVT	24.908.082	0	Hypotheek	5,00%	6.690.689	945.540	5.745.149	2.562.575	0	lineair	984.864	
Totaal						20.726.689	1.897.540	18.829.149	2.562.575			6.968.865	

* De financial lease betreft 4 panden.

** De lening ING met een hoofdsom van € 11 mln. loopt per 1 juni 2025 af.

*** Voor een gedetailleerde toelichting op de zekerheden wordt verwezen naar toelichting; 9. langlopende schulden (meer dan een jaar).



1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
14.1 Zorgverzekeringswet	57.984.775	55.207.671
14.2 Wet Langdurige Zorg	166.488.240	151.416.687
14.3 Overige zorgprestaties	627.785	595.869
Totaal	<u>225.100.800</u>	<u>207.220.227</u>

Toelichting:

De stijging van de opbrengsten Wlz wordt met name veroorzaakt door een verhoging van het tarief en een stijging in de complexiteit van de zorgvraag. Op de post opbrengsten Wlz is met betrekking tot het boekjaar 2024 een bedrag van € 1,9 mln. (2023: € 0) in mindering gebracht met betrekking tot het risico op niet vergoede overproductie. De stijging van de opbrengsten zorgverzekeringswet worden veroorzaakt door indexatie van tarieven.

15. Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurig zorg

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	3.510.457	1.984.217
Totaal	<u>3.510.457</u>	<u>1.984.217</u>

Toelichting:

De stijging van de subsidies komt met name voort uit een toename van het aantal opleidingstrajecten ten behoeve van instroom en behoud van medewerkers.

16. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning	23.880.650	21.504.401
Overig ONS	1.224.387	1.294.385
Servicepakket Meijo	325.678	318.139
Wasserij	492.558	621.617
Winkelverkoop	121.284	145.452
Huuropbrengsten en servicebijdragen huurwoningen	1.762.895	1.683.315
Opbrengst catering	495.342	500.736
Doorbelaste servicekosten cliënten	455.447	275.080
Boekwinsten uit hoofde van verkoop materiële vaste activa	0	1.318.883
Overige	700.270	647.395
Totaal	<u>29.458.511</u>	<u>28.309.762</u>

Toelichting:

De stijging van de omzet WMO wordt met name veroorzaakt door indexatie van tarieven en meer activiteiten bij Kwadrant Ondersteuning Thuis B.V. De daling van de boekwinsten uit hoofde van verkoop materiële vaste activa wordt veroorzaakt door verkoop gronden in 2023.



1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

17. Kosten uitbesteed werk, lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
17.1 Kosten uitbesteed werk	5.910.303	7.021.898
17.2 Lonen en salarissen	145.582.724	135.275.718
17.2 Mutatie personele voorzieningen	857.201	1.749.007
17.3 Sociale lasten	24.588.190	22.367.087
17.4 Pensioenpremies	11.824.210	10.859.210

Totaal personeelskosten

188.762.627	177.272.920
--------------------	--------------------

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

Wlz	1.847	1.821
Zvw	643	664
Wmo	471	486
Overig	5	6

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden

2.967	2.976
--------------	--------------

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is

0	0
---	---

Toelichting:

De daling van de kosten uitbesteed werk wordt veroorzaakt door een daling in de externe kosten door meer inzet van eigen personeel. De stijging van de personeelskosten wordt met name veroorzaakt door de wijzigingen in de CAO voor de Verzorging, Verpleging en Thuiszorg (VVT) 2022-2024. Er waren loonsverhogingen van respectievelijk 5% per 1 oktober 2023, 2,5% per 1 maart 2024 en 2,5% per 1 oktober 2024. Het totaal FTE is verdeeld naar de segmenten op basis van een percentage van de omzet.

18.1 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	83.219
- materiële vaste activa	7.359.543	6.991.414

Totaal afschrijvingen

7.359.543	7.074.632
------------------	------------------

18.2 Bijzondere waardeverminderingen immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- immateriële vaste activa	462.177	0

Totaal

462.177	0
----------------	----------

Toelichting:

De bijzondere waardevermindering betreft de afwaardering van de SAAS-applicatie AFAS in 2024.

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	9.480.912	9.953.036
Algemene kosten	14.513.876	13.056.317
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	5.180.142	5.135.532
Onderhoud en energiekosten	8.472.653	9.428.124
Huur en leasing	7.572.995	7.010.016
Mutatie overige voorzieningen	-122.891	-834.559
Vervoerskosten	4.102.938	3.248.644
Overige personeelskosten	5.721.030	5.248.008
Totaal overige bedrijfskosten	54.921.656	52.245.118

Toelichting:

De daling bij de onderhouds- en energiekosten wordt met name veroorzaakt door de bovenmatig gestegen energiekosten in 2023, als gevolg van de energiecrisis. Voor 2024 zijn er vaste tariefafspraken gemaakt. De stijging van de vervoerskosten wordt veroorzaakt door de aanpassing van de reiskostenvergoeding voor woon-werkverkeer per 1 januari 2024, zoals vastgelegd in de CAO voor de Verpleeg-, Verzorgingshuizen en Thuiszorg (VVT). De stijging van de overige personeelskosten is te wijten aan de aanschaf van nieuwe bedrijfskleding als gevolg van de naamswijziging. De stijging van de algemene kosten wordt met name veroorzaakt door de implementatiekosten van AFAS ter hoogte van € 1 mln.



1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten	1.501.143	347.792
Subtotaal financiële baten	1.501.143	347.792
Rentelasten	-302.577	-338.155
Overige financiële lasten	-334.536	-450.504
Subtotaal financiële lasten	-637.113	-788.659
Totaal financiële baten en lasten	864.030	-440.868

Toelichting:

De toename van de rentebaten is voornamelijk te danken aan de in 2024 afgesloten deposito's en de stijging van de marktrente vergeleken met 2023.

21. Vennootschapsbelasting

	2024	2023
	€	€
Belastingen over het resultaat huidig boekjaar	224.537	-25.967
	224.537	-25.967

Toelichting:

De effectieve belastingdruk betreft de belastingdruk uitgedrukt als percentage van het resultaat voor belastingen. De effectieve belastingdruk in 2024 bedraagt -23,9% (2023: -13%). De overige activiteiten zijn vrij van VPB.

23. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting Kwadrantgroep. Het voor de Stichting Kwadrantgroep toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000 (Zorg- en jeugdzorg klasse V).

Bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen en gewezen topfunctionarissen met dienstbetrekking. Tevens leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling.

Gegevens 2024

Bedragen x € 1	M.J.M. Nuijens	M. Roeters	E. Kuiper
Functiegegevens	Voorzitter RvB	Lid RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12	01/09 - 31-12	01/01 - 10/03
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1	1
Dienstbetrekking?	Ja	Ja	Ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	216.480	65.864	36.080
Beloningen betaalbaar op termijn	16.470	5.467	2.745
Subtotaal	232.950	71.331	38.825
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	233.000	77.667	44.563
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Totaal bezoldiging 2024	232.950	71.331	38.825
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023

Bedragen x € 1			
Functiegegevens			
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12	N.v.t.	01/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	N.v.t.	1
Dienstbetrekking?	Ja	N.v.t.	Ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	207.564	N.v.t.	207.564
Beloningen betaalbaar op termijn	15.424	N.v.t.	15.424
Subtotaal	222.988	0	222.988
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000	N.v.t.	223.000
Totaal bezoldiging 2023	222.988	0	222.988



1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

Leidinggevende toefunctionarissen zonder dienstbetrekking

Leidinggevende toefunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

Gegevens 2024

Bedragen x € 1		V. Maas	
<u>Functiegegevens</u>		Lid RvB	
Kalenderjaar	2024		2023
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	08/04 - 31/08		-
Aantal kalendermaanden functievervulling in kalenderjaar	5		0
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	1.005		0

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 221	€ 0
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 154.000	€ 0
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	154.000	

Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)

Bezoldiging in de betreffende periode	119.884	0
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	119.884	

Subtotaal **119.884**

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag N.v.t.

Totaal bezoldiging 2024 **119.884**

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.

Toeziethoudende toefunctionarissen 2024

Gegevens 2024

Bedragen x € 1	G.R. Peetoom	P.H.E.M. de Kort	R.R.A. van Zijl
<u>Functiegegevens</u>	Voorz. RvT	Voorz. RvT	Vicevoorz. RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2024	09/02 - 31/12	N.v.t.	24/06 - 31/12

<u>Bezoldiging</u>	23.940	N.v.t.	7.904
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	31.226	N.v.t.	12.159

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag N.v.t. N.v.t. N.v.t.

Bezoldiging **23.940** **0** **7.904**

Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan N.v.t. N.v.t. N.v.t.

Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling N.v.t. N.v.t. N.v.t.

Gegevens 2023

Aanvang en einde functievervulling in 2023	N.v.t.	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
<u>Bezoldiging</u>	N.v.t.	25.645	N.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	N.v.t.	33.450	N.v.t.

Gegevens 2024

Bedragen x € 1	M.A. Ruijs	N.T. van den Broek	J.E. Fijn van Draat
<u>Functiegegevens</u>	Lid/ Vicevoorz. RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 17/05	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12

<u>Bezoldiging</u>	6.984	15.145	15.145
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	8.785	23.300	23.300

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag N.v.t. N.v.t. N.v.t.

Bezoldiging **6.984** **15.145** **15.145**

Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan N.v.t. N.v.t. N.v.t.

Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling N.v.t. N.v.t. N.v.t.

Gegevens 2023

Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12	01/03 - 31/12	01/01 - 31/12
<u>Bezoldiging</u>	14.495	12.079	14.495
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.300	18.695	22.300

**Gegevens 2024**

Bedragen x € 1	P.H. Stamsnijder	G. Pot	J.S. van Geelen
<u>Functiegegevens</u>	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/08	25/10 - 31/12	09/02 - 31/12
Bezoldiging	10.097	2.814	13.531
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	15.533	4.329	20.817
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	10.097	2.814	13.531
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023

Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12	N.v.t.	N.v.t.
<u>Bezoldiging</u>	14.495	N.v.t.	N.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.300	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2024

Bedragen x € 1	W.D. ten Have
<u>Functiegegevens</u>	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2024	N.v.t.
Bezoldiging	N.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	N.v.t.
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	0
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Gegevens 2023

Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/10
<u>Bezoldiging</u>	12.079
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.573

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

24. Honoraria accountant

	2024	2023
	€	€
De honoraria van de accountant (inclusief BTW) zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	452.551	474.307
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	69.326	67.695
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	521.877	542.002

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 (2023) zijn verricht.

25. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen. Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 23.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum geweest die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum dan wel gebeurtenissen die van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening.



1.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING



1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24 €	31-dec-23 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa			
Kosten van ontwikkeling	1	0	208.171
Totaal immateriële vaste activa		0	208.171
Materiële vaste activa			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	2	35.308.923	36.524.156
Machines en installaties		17.080.954	18.069.608
Andere vaste bedrijfsmiddelen		7.098.232	6.648.400
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		2.799.935	1.644.929
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		0	0
Totaal materiële vaste activa		62.288.045	62.887.093
Financiële vaste activa			
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	3	2.212.607	1.485.571
Totaal financiële vaste activa		2.212.607	1.485.571
Vorderingen			
Debiteuren	5	5.993.649	5.849.707
Overige vorderingen		4.923.033	6.575.947
Onderhanden DBC's / DBC-zorgproducten		323.364	251.569
Vorderingen uit hoofde van subsidies		686.665	691.147
Totaal vorderingen		11.926.712	13.368.371
Liquide middelen	6	58.580.664	48.690.560
Totaal Liquide middelen		58.580.664	48.690.560
TOTAAL ACTIVA		135.008.027	126.639.766
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	7	476	476
Wettelijke reserves		0	462.179
Bestemmingsfondsen		58.457.922	53.299.163
Algemene en overige reserves		10.114.152	7.607.473
Totaal eigen vermogen		68.572.550	61.369.292
Vorzieningen			
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)			
Schulden aan banken	8	8.479.042	7.952.956
Financial Lease	9	7.100.000	13.084.000
Totaal langlopende schulden		11.860.284	18.829.168
Kortlopende schulden (ten hoogste een jaar)			
Schulden aan banken	10	6.968.865	1.897.521
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.023.185	3.669.988
Belastingen en premies sociale verzekeringen		3.860.339	3.451.600
Schulden ter zake pensioenen		3.955.177	3.638.922
Overige schulden		23.376.039	21.696.926
Overlopende passiva		4.912.547	4.133.393
Totaal kortlopende schulden		46.096.152	38.488.350
TOTAAL PASSIVA		135.008.027	126.639.766



1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Zorgverzekeringswet	14.1	57.984.775	55.207.671
Wet langdurige zorg	14.2	166.488.240	151.416.687
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14.3	453.261	469.999
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurig zorg	15	3.510.457	1.984.217
Netto omzet		228.436.733	209.078.573
Overige bedrijfsopbrengsten	16	6.690.367	8.201.426
Som der bedrijfsopbrengsten		235.127.101	217.279.999
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	17.1	8.284.999	8.685.322
Lonen en salarissen	17.2	127.591.484	120.061.405
Sociale lasten	17.3	21.487.485	19.580.586
Pensioenlasten	17.4	10.632.776	9.797.470
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18.1	7.331.265	6.957.975
Bijzondere waardeverminderingen immateriële en materiële vaste activa	18.2	208.171	0
Overige bedrijfskosten	19	53.964.602	51.067.184
Som der bedrijfslasten		229.500.781	216.149.944
BEDRIJFSRESULTAAT		5.626.319	1.130.056
Financiële baten en lasten	20	849.902	-442.686
Resultaat deelnemingen	20	727.036	-180.735
NETTO RESULTAAT		7.203.258	506.635
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2024 €	2023 €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		5.158.759	356.578
Algemene / overige reserves		2.044.499	150.057
		7.203.258	506.635



1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

Algemeen

De enkelvoudige jaarrekening maakt deel uit van de statutaire jaarrekening 2024 van Stichting Kwadrantgroep. De financiële gegevens van de stichting zijn in de geconsolideerde jaarrekening van de Stichting Kwadrantgroep verwerkt. Voor zover posten uit de enkelvoudige balans en de enkelvoudige winst-en-verliesrekening hierna niet nader zijn toegelicht, wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans en winst-en-verliesrekening.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gelijk aan die voor de geconsolideerde balans en winst-en-verliesrekening, met uitzondering van de hierna genoemde grondslagen.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

Deelnemingen waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde. Bij de bepaling van de nettovermogenswaarde worden de waarderingsgrondslagen van de onderneming gehanteerd. Deelnemingen met een negatieve nettovermogenswaarde worden op nihil gewaardeerd. Wanneer de onderneming garant staat voor de schulden van de betreffende deelneming wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening wordt primair ten laste van de vorderingen op deze deelneming gevormd en voor het overige onder de voorzieningen ter grootte van het aandeel in de door de deelneming geleden verliezen, dan wel voor de verwachte betalingen door de onderneming ten behoeve van deze deelneming.

Resultaat deelneming

Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van de instelling in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen de instelling en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Het resultaat deelnemingen is als onderdeel van de financiële baten en lasten in de winst- en verliesrekening verantwoord.



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	31-dec-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kosten van ontwikkeling	0	208.171
	0	208.171
Boekwaarde per 1 januari	208.171	208.171
Bij: investeringen	0	0
Af: afschrijvingen	0	0
Af: Bijzondere waardeverminderingen	208.171	0
Totaal immateriële vaste activa	0	208.171

Toelichting:

De bijzondere waardevermindering betreft de afwaardering van de SAAS-applicatie AFAS in 2024. In 2024 is vastgesteld dat Kwadrantgroep geen beschikkingsrechten of macht heeft over het actief, aangezien AFAS niet het intellectuele eigendom van Kwadrant is. Hierdoor dient Kwadrantgroep deze kosten niet te activeren, maar in de winst- en verliesrekening op te nemen.

2. Materiële vaste activa

	31-dec-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	35.308.923	36.524.156
Machines en installaties	17.080.954	18.069.608
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	7.098.232	6.648.400
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	2.799.935	1.644.929
Totaal materiële vaste activa	62.288.044	62.887.093
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	62.887.093	66.128.783
Bij: investeringen	6.732.035	6.055.139
Af: afschrijvingen	7.299.685	6.957.975
Af: desinvesteringen	31.399	2.338.854
Boekwaarde per 31 december	62.288.044	62.887.093

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.6. De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in specificatie 1.2.8. Boekwinsten op verkoop van de materiële vaste activa worden in de winst- en verliesrekening verantwoord onder de overige bedrijfsopbrengsten. Onder de materiële vaste activa is begrepen een bedrag van € 4,0 mln (2023: € 4,8 mln) inzake financial lease, dit bedrag heeft betrekking op bedrijfsgebouwen en terreinen. Stichting Kwadrantgroep leest deze activa, maar is geen juridisch eigenaar.

3. Financiële vaste activa

	31-dec-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	2.212.607	1.485.571
Totaal financiële vaste activa	2.212.607	1.485.571
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	1.485.571	1.666.306
Resultaat deelnemingen	727.036	-180.735
Boekwaarde per 31 december	2.212.607	1.485.571

Toelichting:

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



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Verschaft kapitaal	Kapitaal- belang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:				
Kwadrant Ondersteuning Thuis B.V. te Drachten	18.000	100%	2.212.607	727.036

5. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Vorderingen op debiteuren	981.306	771.385
Nog te factureren omzet	4.925.600	4.993.006
Vorderingen op groepsmaatschappijen	86.743	85.316
Totaal debiteuren	5.993.649	5.764.391
Belastingen en sociale premies	0	6.674
Overige vorderingen en overlopende activa	4.923.033	6.569.274
Onderhanden DBC's / DBC-zorgproducten.	323.364	251.569
Vorderingen uit hoofde van subsidies	686.665	691.147
Totaal debiteuren en overige vorderingen	11.926.712	13.368.371

Toelichting:

De voorziening voor oninbaarheid die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 27.630 (2023: € 32.852). Over de vorderingen op groepsmaatschappijen wordt geen rente berekend. In navolging op de regeling compensatie transitievergoeding is er een overige vordering opgenomen ter hoogte van € 1,0 mln. (2023: € 1,1 mln.) voor de toekomstige compensatie voor de nog te betalen transitievergoedingen.

De daling van de overige vorderingen en overlopende activa wordt met name veroorzaakt door de afloop van de vordering continuïteitsbijdrage en meerkosten 2020 tot en met 2022 die in 2024 is opgenomen voor een bedrag ter hoogte van € 0,3 mln (2023: € 0,9 mln). De debiteuren en overige vorderingen hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar.



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

Onder de overige vorderingen is begrepen een bedrag van inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren

	2023 €	2024 €	Totaal €
Saldo per 1 januari	767.069	0	767.069
Financieringsverschil boekjaar	0	190.475	190.475
Betalen/ontvangsten	-767.069	0	-767.069
Subtotaal mutatie boekjaar	-767.069	190.475	-576.594
Saldo per 31 december	0	190.475	190.475

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a= definitieve vaststelling Nza

b= interne berekening

a b

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2024 €	2023 €
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	166.081.889	149.456.978
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	165.891.414	148.689.908
Totaal financieringsverschil	190.475	767.069

Toelichting:

De definitieve afrekening 2023 is in het boekjaar 2024 ontvangen van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa).

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Bankrekeningen	26.554.802	44.606.590
Deposito's	32.000.000	4.063.589
Kassen	25.862	20.381
Totaal liquide middelen	58.580.664	48.690.560

Toelichting:

Voor een bedrag van € 210.600 is een bankgarantie afgegeven. De looptijd van de deposito's zijn korter dan 12 maanden en nominaal gewaardeerd. De overige liquide middelen staan volledig ter vrije beschikking van Stichting Kwadrantgroep.



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kapitaal	476	476
Wettelijke reserve	0	462.179
Bestemmingsfondsen	58.457.922	53.299.163
Algemene en overige reserves	10.114.152	7.607.473
Totaal eigen vermogen	68.572.550	61.369.292

Kapitaal

Het verloop in 2024 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Kapitaal	476	0	0	476
Totaal kapitaal	476	0	0	476

Het verloop in 2023 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Kapitaal	476	0	0	476
Totaal kapitaal	476	0	0	476

Toelichting:

Er hebben zich in het verslagjaar geen mutatie voorgedaan in het kapitaal.

Wettelijke reserves

Het verloop in 2024 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Wettelijke reserves:				
Wettelijke reserves	462.179	0	-462.179	0
Totaal wettelijke reserves	462.179	0	-462.179	0

Het verloop in 2023 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Wettelijke reserves:				
Wettelijke reserves	210.191	0	251.988	462.179
Totaal wettelijke reserves	210.191	0	251.988	462.179

Toelichting:

Ten behoeve van het geactiveerde immateriële vast actief is een wettelijke reserve gevormd die ten laste is gebracht van de algemene reserve.

Bestemmingsfondsen

Het verloop in 2024 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	53.299.163	5.158.759	0	58.457.922
Totaal bestemmingsfondsen	53.299.163	5.158.759	0	58.457.922



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

<i>Het verloop in 2023 is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2023 €	Resultaat- bestemming €	Overige mutaties €	Saldo per 31-dec-2023 €
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	52.942.586	356.578	0	53.299.163
Totaal bestemmingsfondsen	52.942.586	356.578	0	53.299.163

Toelichting:

Het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten wordt gevormd op basis van de NZa beleidsregels. De reserve kan alleen wijzigen door toevoegingen en onttrekkingen die ieder jaar ontstaan als gevolg van verschillen tussen de exploitatiekosten van dat jaar en de aanvaardbare kosten van dat jaar. Een positief saldo van het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten dient beschikbaar te worden gehouden voor door de NZa beleidsregels aangewezen zorgactiviteiten.

Algemene en overige reserves

<i>Het verloop in 2024 is als volgt weer te geven:</i>	1-jan-2024 €	Resultaat- bestemming €	Overige mutaties €	31-dec-2024 €
Algemene reserve	7.607.473	2.044.499	462.179	10.114.152
Totaal algemene en overige reserves	7.607.473	2.044.499	462.179	10.114.152

<i>Het verloop in 2023 is als volgt weer te geven:</i>	1-jan-2023 €	Resultaat- bestemming €	Overige mutaties €	31-dec-2023 €
Algemene reserve	7.709.404	150.057	-251.988	7.607.473
Totaal algemene en overige reserves	7.709.404	150.057	-251.988	7.607.473

Toelichting:

Er is geen sprake van achtergestelde leningen en het aansprakelijk vermogen staat daarmee gelijk aan het eigen vermogen.

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2024 €	Dotatie €	Onttrekking €	Vrijval €	Saldo per 31-dec-2024 €
Voorziening arbeidsongeschiktheid	2.510.853	2.190.062	1.172.167	902.557	2.626.192
Voorziening jubileumverplichtingen	1.670.861	232.049	153.911	0	1.748.998
Voorziening regeling stoppen met werken na 45 jaar	2.658.574	1.208.192	744.786	0	3.121.979
Voorziening verlieslatende contracten	1.112.668	4.143	129.982	4.956	981.873
Totaal voorzieningen	7.952.956	3.634.445	2.200.846	907.513	8.479.042

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.542.855
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.936.187
hiervan > 5 jaar	1.006.481



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

Voorziening reorganisatie

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	0	138.885
Bij : dotatie	0	0
Af: onttrekking	0	0
Af: vrijval	0	138.885
Stand per 31 december	0	0

Voorziening arbeidsongeschiktheid

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	2.510.853	1.620.537
Bij: dotatie	2.190.062	1.689.328
Af: onttrekking	1.172.167	457.189
Af: vrijval	902.557	341.823
Stand per 31 december	2.626.192	2.510.853

Toelichting:

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces. In de voorziening arbeidsongeschiktheid is een afzonderlijke verplichting opgenomen ter hoogte € 1,0 mln. (2023: € 1,1 mln.) inzake transitievergoedingen die zijn verschuldigd op grond van de Wet Werk en Zekerheid. De compensatie voor de nog te betalen transitievergoedingen is opgenomen onder de overige vorderingen en overlopende activa. De verplichting heeft een langdurig karakter met een looptijd van maximaal 24 maanden.

Voorziening jubileumverplichtingen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	1.670.861	1.563.848
Bij : dotatie	232.049	271.099
Af : onttrekking	153.911	164.087
Af : vrijval	0	0
Stand per 31 december	1.748.998	1.670.861

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de jubileumvoorziening wordt verwezen naar de grondslagen van waardering en resultaatbepaling (1.1.4).



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

Voorziening regeling stoppen met werken na 45 jaar

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	2.658.574	2.018.915
Bij: dotatie	1.208.192	1.108.756
Af: onttrekking	744.786	469.097
Af: vrijval	0	0
Stand per 31 december	3.121.979	2.658.574

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de voorziening regeling stoppen met 45 jaar wordt verwezen naar de grondslagen van waardering en resultaatbepaling (1.1.4).

Voorziening verlieslatende contracten

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	1.112.668	1.243.491
Bij: dotatie	4.143	4.558
Af: onttrekking	129.982	133.463
Af: vrijval	4.956	1.918
Stand per 31 december	981.873	1.112.668

Toelichting:

Het betreft een voorziening voor verlieslatende huurcontracten van twee leegstaande panden.



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	7.100.000	13.084.000
Financial Lease	4.760.284	5.745.168
Totaal langlopende schulden (meer dan een jaar)	11.860.284	18.829.168

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	20.726.689	24.703.188
Af: afname financial lease	0	1.949.696
Af: aflossingen	1.897.540	2.026.803
Stand per 31 december	18.829.149	20.726.689
Af: aflossingsdeel komend boekjaar van langlopende schulden	6.968.865	1.897.521
Stand langlopende schulden per 31 december	11.860.284	18.829.168

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	6.968.864	1.897.521
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.), balanspost	11.860.285	18.829.168
hiervan > 5 jaar	2.562.575	2.703.462

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden onder 1.2.8.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

De twee opgenomen leningen bij de ING hebben een hoofdsom van een hoofdsom van respectievelijk € 11 mln. en € 10 mln. De rentevaste periode van de lening ter hoogte van € 11 mln. loopt tot 1 juni 2025 en de interest bedraagt 2,34% per jaar. De rentevaste periode van de lening ter hoogte van € 10 mln. loopt tot 1 juli 2028 en de interest bedraagt 2,30% per jaar. De rente met betrekking tot de financial lease is een vast percentage gedurende het gehele financial lease contract.

Als onderpand voor de verstrekte kredietfaciliteiten en de verstrekte leningen door de ING zijn de volgende zekerheden gesteld :

- Het recht van eerste hypotheek ad € 17.500.000 op
 - Bedrijfspand gelegen aan de Prinses Margrietstraat 1 te Burgum
 - Bedrijfspand gelegen aan de Prins Bernhardstraat 74 te Burgum
- Bedrijfspand gelegen aan de stationsweg 78 te Gorredijk
- Het recht van eerste hypotheek ad € 10.000.000 op het bedrijfspand gelegen aan de Dorhoutstraat 2-24 te Leeuwarden
- Hypotheekrecht ad € 950.000 op bedrijfspand Ceresweg 73-75 Leeuwarden eerste in rang
- Compe jointe- en mede-aansprakelijkheidsovereenkomst tussen Stichting Kwadrantgroep, Kwadrant Ondersteuning Thuis B.V.
- Verpanding bedrijfsuitrusting, voorraden en boekvorderingen (eerste pandrecht)
- De solvabiliteit dient met betrekking tot iedere relevante periode ten minste 30% (2024; 49%) te zijn. De debt service cover ratio dient met betrekking tot iedere relevante periode ten minste 1,1 (2024; 5,3) te zijn. Toetsing van deze financiële ratio geschiedt jaarlijks.

De financial lease verplichting heeft betrekking op huurpanden waarvan de waarde o.b.v. RJ 292 is geactiveerd.



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

10. Kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Schulden aan banken	6.968.865	1.897.521
Crediteuren	3.023.185	3.669.988
Schulden aan groepsmaatschappijen	218.907	152.106
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.860.339	3.451.600
Schulden terzake pensioenen	3.955.177	3.638.922
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	7.936.517	7.061.341
Vakantiegeld	5.097.375	4.875.639
Vakantiedagen	7.538.673	7.351.728
Nog te betalen kosten	2.584.567	2.256.113
Totaal overige schulden	23.157.132	21.544.820
Overige overlopende passiva:		
Overlopende passiva	4.912.547	4.133.393
Totaal overige kortlopende schulden	46.096.152	38.488.350

Toelichting:

De stijging van de nog te betalen salarissen wordt met name veroorzaakt door de wijzigingen in de CAO voor de Verzorging, Verpleging en Thuiszorg (VVT) 2022-2024. Er waren loonsverhogingen van respectievelijk 5% per 1 oktober 2023, 2,5% per 1 maart 2024 en 2,5% per 1 oktober 2024. De verstrekte zekerheden zijn toegelicht bij de langlopende schulden. De overige kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. Onder de crediteuren is een bedrag ter hoogte van € 218.907 opgenomen met betrekking tot intercompany crediteuren. Onder de overlopende passiva is een bedrag opgenomen ter hoogte van € 1,4 mln. (2023: 1,0 mln.) met betrekking tot vooruitontvangen transitiemiddelen.

11. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt-, liquiditeits- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in deze 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 instelling loopt kredietrisico over, handels- en overige vorderingen en onderhanden werk voor in totaal € 11,9 mln. Het kredietrisico is voornamelijk geconcentreerd bij het zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De hoogste vordering bedraagt € 3,0 mln. op een individuele partij. Met deze tegenpartijen bestaat een lange relatie. Zij hebben altijd tijdig aan hun betalingsverplichting voldaan.

Renterisico en kasstroomrisico

De instelling loopt renterisico over de rentedragende vorderingen (w.o. deposito's) en schulden en herfinanciering van bestaande financieringen. Het treasurybeleid van de groep is gericht op het uitsluiten dan wel minimaliseren van risico's zoals het renterisico, het interne liquiditeitsrisico en het (her)financieringsrisico. Voor het afsluiten van leningen of het opnieuw vaststellen van rentepercentages en rentevast periode laat Stichting Kwadant zich adviseren door een derde partij die gespecialiseerd is in financieringsvraagstukken. Uitgangspunt is dat de rentekosten zo laag mogelijk gehouden worden. Tevens wordt bewaakt dat geen onnodige risico's worden gelopen in het kader van de periodieke herfinanciering. Over de kortlopende vorderingen, waaronder vorderingen op groepsmaatschappijen, wordt geen rente berekend.

Liquiditeitsrisico

De organisatie bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de organisatie steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde lening convenanten te blijven.

Reële waarde

De reële waarde van in de balans opgenomen financiële instrumenten verantwoord onder kasmiddelen, kortlopende vorderingen en kortlopende schulden benadert de boekwaarde daarvan. De reële waarde van de langlopende schulden is € 12,7 mln.



1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

Huurverplichtingen

	31-dec-24		31-dec-24
	€		€
<u>Onroerende zaken</u>		<u>Roerende zaken</u>	
Totaal huurverplichtingen	40.148.806	Totaal huurverplichtingen	876.317
Huurverplichting < 1 jaar	7.342.065	Huurverplichting < 1 jaar	506.970
Huurverplichting > 1 jaar	32.806.741	Huurverplichting > 1 jaar	369.348
waarvan > 5 jaar	13.129.150	waarvan > 5 jaar	0

Operational leaseverplichtingen

	31-dec-24
	€
Totaal leaseverplichtingen	629.725
Leaseverplichting < 1 jaar	155.046
Leaseverplichting > 1 jaar	474.679
waarvan > 5 jaar	17.567

Operational lease

Stichting Kwadrantgroep heeft leaseovereenkomsten afgesloten met betrekking tot in gebruik zijnde vervoersmiddelen, waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij Stichting Kwadrantgroep liggen. Deze contracten worden verantwoord als operationele leasing.

Investeringsverplichtingen

Ultimo 2024 bedragen de investeringsverplichtingen in totaal € 487.445.

Bankgarantie

Er een bankgarantie afgegeven voor een bedrag van € 210.600. Dit betreft een bankgarantie inzake huurverplichtingen jegens Pygo Nederlands Holding B.V. (2016: Koopmans Projecten B.V.). De huurverplichtingen lopen tot 1 april 2036.

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.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

De wijkverpleging (de extramurale producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) wordt bekostigd vanuit de ZVW. Daarnaast wordt de Geriatrische revalidatieZorg (GRZ) bekostigd vanuit de ZVW. Voor wijkverpleging, GRZ is het macrobeheersinstrument van toepassing op grond waarvan bij een overschrijding van het landelijk budgetplafond het mogelijk is dat zorgaanbieders op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen. Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Kwadrantgroep is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortvloeiende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2024.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloofd 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.

Fiscale eenheid voor de omzetbelasting

Stichting Kwadrantgroep maakte in 2024 onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met Kwadrant Ondersteuning Thuis B.V. en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.



1.2.5 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	0	208.171	0	0	0	208.171
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 1 januari 2024	0	208.171	0	0	0	208.171
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- bijzondere waardeverminderingen *	0	208.171	0	0	0	208.171
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
	0	0	0			0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
		0				
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	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)	0	-208.171	0	0	0	-208.171
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	0	208.171	0	0	0	208.171
- cumulatieve afschrijvingen	0	208.171	0	0	0	208.171
Boekwaarde per 31 december 2024	0	0	0	0	0	0
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0%	20,0%	0,0%	0,0%	0,0%	

*) De bijzondere waardevermindering betreft de afwaardering van de SAAS-applicatie AFAS.



1.2.6 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	85.117.652	39.191.469	24.850.742	1.644.929	0	150.804.792
- cumulatieve afschrijvingen	48.593.496	21.121.861	18.202.343	0	0	87.917.699
Boekwaarde per 1 januari 2024	36.524.156	18.069.608	6.648.400	1.644.929	0	62.887.093
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	904.245	1.252.433	1.775.422	2.799.935	0	6.732.035
- herrubricering	437.985	577.580	629.364	-1.644.929	0	0
- afschrijvingen	2.557.462	2.804.481	1.937.741	0	0	7.299.685
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	5.315.169	228.984	102.314	0	0	5.646.467
cumulatieve afschrijvingen	5.315.169	214.798	85.101	0	0	5.615.068
per saldo	0	14.186	17.213	0	0	31.399
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.215.233	-988.654	449.833	1.155.006	0	-599.049
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	81.144.712	40.792.498	27.153.215	2.799.935	0	151.890.360
- cumulatieve afschrijvingen	45.835.789	23.711.544	20.054.983	0	0	89.602.316
Boekwaarde per 31 december 2024	35.308.923	17.080.954	7.098.232	2.799.935	0	62.288.044
	0 - 20 %	4 - 25%	6,7 - 33,3%	0%	0%	



1.2.7 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op overige verbonden maatschappijen	Andere deelnemingen	Overige effecten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	1.485.571	0	0	0	0	0	0	1.485.571
Resultaat deelnemingen	727.036							727.036
Boekwaarde per 31 december 2024	2.212.607	0	0	0	0	0	0	2.212.607



1.2.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluitdatum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2023	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings-wijze	Aflossing 2025 **	Gestelde zekerheden ***
		€			%	€	€	€	€			€	
ING Bank	1-jun-15	11.000.000	10	Hypotheek	2,34%	6.136.000	552.000	5.584.000	0	0	lineair	5.584.000	Hypotheek en pandrecht
ING Bank	1-jul-18	10.000.000	10	Hypotheek	2,30%	7.900.000	400.000	7.500.000	0	4	lineair	400.000	Hypotheek en pandrecht
Financial lease *	NVT	24.908.082	0	Hypotheek	5,00%	6.690.689	945.540	5.745.149	2.562.575	0	lineair	984.864	
Totaal						20.726.689	1.897.540	18.829.149	2.562.575			6.968.864	

* De financial lease betreft 4 panden.
** De lening ING met een hoofdsom van € 11 mln. loopt per 1 juni 2025 af.
*** Voor een gedetailleerde toelichting op de zekerheden wordt verwezen naar toelichting; 9. langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar).



1.2.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

14. (Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)

	2024	2023
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
14.1 Opbrengsten zorgverzekeringswet	57.984.775	55.207.671
14.2 Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	166.488.240	151.416.687
14.3 Overige zorgprestaties	453.261	469.999
Totaal	224.926.277	207.094.357

Toelichting:

De stijging van de opbrengsten Wlz wordt met name veroorzaakt door een verhoging van het tarief en een stijging in de complexiteit van de zorgvraag. Op de post opbrengsten Wlz is met betrekking tot het boekjaar 2024 een bedrag van € 1,9 mln. (2023: € 0) in mindering gebracht met betrekking tot het risico op niet vergoede overproductie. De stijging van de opbrengsten zorgverzekeringswet worden veroorzaakt door reguliere tariefstijgingen.

15. Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de artikelen 10.1.3, 10.1.4, 11.1.5 of 11.5.1 van de Wet langdurig zorg

	2024	2023
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	3.510.457	1.984.217
Totaal	3.510.457	1.984.217

Toelichting:

De stijging van de subsidies komt met name voort uit een toename van het aantal opleidingstrajecten ten behoeve van instroom en behoud van medewerkers.

1.2.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

16. Overige bedrijfsopbrengsten

	2024	2023
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Wet maatschappelijke ondersteuning	0	1.226.963
Catering en hotelmatige diensten	495.342	500.736
Overig ONS	2.279.161	1.404.552
Servicepakket Meijo	328.233	320.274
Wasserij	492.558	621.617
Winkelverkopen	121.284	145.452
Overige dienstverlening	0	459
Doorberekende servicekosten	466.339	287.961
Verhuur onroerend goed	1.807.181	1.727.593
Boekwinsten uit hoofde van verkoop materiële vaste activa	0	1.318.883
Overige opbrengsten	700.270	646.936
Totaal	6.690.367	8.201.426

Toelichting:

De afname in de omzet Wmo en de toename overig ONS wordt veroorzaakt door het feit dat de Wmo-activiteiten eind 2023 zijn overgedragen aan dochtermaatschappij Kwadrant Ondersteuning Thuis B.V. De daling van de boekwinsten uit hoofde van verkoop materiële vaste activa wordt veroorzaakt door verkoop gronden in 2023.



1.2.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

17. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
17.1 Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	8.284.999	8.685.322
17.2 Lonen en salarissen	126.934.602	118.563.303
17.2 Mutatie personele voorzieningen	656.882	1.498.103
17.3 Sociale lasten	21.487.485	19.580.586
17.4 Pensioenpremies	10.632.776	9.797.470
Totaal personeelskosten	167.996.743	158.124.784
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Wlz	1.847	1.821
Zvw	643	664
Wmo	0	15
Overig	5	6
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	2.496	2.505
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De stijging van de personeelskosten wordt met name veroorzaakt door de wijzigingen in de CAO voor de Verzorging, Verpleging en Thuiszorg (VVT) 2022-2024. Er waren loonsverhogingen van respectievelijk 5% per 1 oktober 2023, 2,5% per 1 maart 2024 en 2,5% per 1 oktober 2024. Het totaal FTE is verdeeld naar de segmenten op basis van een percentage van de omzet.

18.1 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	7.331.265	6.957.975
Totaal afschrijvingen	7.331.265	6.957.975

18.2 Bijzondere waardeverminderingen immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- immateriële vaste activa	208.171	0
Totaal	208.171	0

Toelichting:

De bijzondere waardevermindering betreft de afwaardering van de SAAS-applicatie AFAS in 2024.



1.2.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	9.482.903	9.954.877
Algemene kosten	13.676.396	12.098.984
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	5.180.142	5.135.532
Onderhoud en energiekosten	8.472.653	9.428.124
Huur en leasing	7.572.995	7.010.016
Mutatie overige voorzieningen	-122.891	-834.559
Vervoerskosten	4.102.938	3.248.644
Overige personeelskosten	5.599.465	5.025.567
Totaal overige bedrijfskosten	53.964.602	51.067.184

Toelichting:

De daling bij de onderhouds- en energiekosten wordt met name veroorzaakt door de bovenmatig gestegen energiekosten in 2023, als gevolg van de energiecrisis. Voor 2024 zijn er vaste tariefafspraken gemaakt. De stijging van de vervoerskosten wordt veroorzaakt door de aanpassing van de reiskostenvergoeding voor woon-werkverkeer per 1 januari 2024, zoals vastgelegd in de CAO voor de Verpleeg-, Verzorgingshuizen en Thuiszorg (VVT). De stijging van de overige personeelskosten is te wijten aan de aanschaf van nieuwe bedrijfskleding als gevolg van de naamswijziging. De stijging van de algemene kosten wordt met name veroorzaakt door de implementatiekosten van AFAS ter hoogte van € 1 mln.

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten	1.501.143	345.974
Resultaat deelnemingen	727.036	-180.735
Subtotaal financiële baten	2.228.180	165.239
Rentelasten	-316.705	-338.155
Overige financiële lasten	-334.536	-450.504
Subtotaal financiële lasten	-651.241	-788.659
Totaal financiële baten en lasten	1.576.939	-623.421

Toelichting:

De toename van de rentebaten is voornamelijk te danken aan de in 2024 afgesloten deposito's en de stijging van de marktrente vergeleken met 2023.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum geweest die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum dan wel gebeurtenissen die van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening.



1.2.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Kwadrantgroep heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 16 mei 2025.

De Raad van Toezicht van Stichting Kwadrantgroep heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 16 mei 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.3.1.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.g.
Dhr. M.J.M. Nuijens
(voorzitter Raad van Bestuur Stichting Kwadrantgroep) 16 mei 2025

W.g.
Mw. M Roeters
(lid Raad van Bestuur Stichting Kwadrantgroep) 16 mei 2025

W.g.
Mw. G.R. Peetoom
(voorzitter Raad van Toezicht Stichting Kwadrantgroep) 16 mei 2025

W.g.
Dhr. R.R.A. van Zijl
(vicevoorzitter Raad van Toezicht Stichting Kwadrantgroep) 16 mei 2025

W.g.
Dhr. J.S. van Geelen
(lid Raad van Toezicht Stichting Kwadrantgroep) 16 mei 2025

W.g.
Mw. G. Pot
(lid Raad van Toezicht Stichting Kwadrantgroep) 16 mei 2025

W.g.
Dhr. S.M. de Hosson
(lid Raad van Toezicht Stichting Kwadrantgroep) 16 mei 2025



1.3 OVERIGE GEGEVENS



1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

De resultaatbestemming vindt plaats overeenkomstig de statuten.

In artikel 2 lid 3 van de statuten is het volgende bepaald:

De stichting beoogt niet het maken van winst. Indien de stichting winst behaalt, kan deze uitsluitend worden aangewend ten bate van een instelling welke is vrijgesteld van vennootschapsbelasting op grond van artikel 5, lid 1, sub c, Wet op de vennootschapsbelasting 1969 juncto - artikel 4, Uitvoeringsbesluit vennootschapsbelasting 1971 (of (een) daarvoor in de plaats gekomen wettelijke bepaling(en)) of een algemeen maatschappelijk belang, zulks met inachtneming - van het bepaalde in artikel 285 lid 3 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Kwadrantgroep heeft geen nevenvestigingen.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van toezicht van en de raad van bestuur van Stichting KwadrantGroep

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting KwadrantGroep (of hierna 'de stichting') te Drachten (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

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

De jaarrekening bestaat uit:

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

Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojWMG) van toepassing.

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Controleaanpak risico van fraude en het niet-naleven van wet- en regelgeving

In hoofdstuk 'Integraal risicomanagement' en het hoofdstuk 'Gedragscode' van het bestuursverslag beschrijft het bestuur de procedures ten aanzien van de risico's op fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving.

In het kader van onze controle hebben wij inzicht verkregen in de stichting en de bedrijfsomgeving, en van het risicomanagement van de stichting met betrekking tot fraude en niet-naleving van wet- en regelgeving. Onze werkzaamheden omvatten onder andere het evalueren van publicaties op het intranet van de stichting (dit omvat de gedragscode, klachtenregeling en de klokkenluidersregeling), het interne risicobeleid, mede in relatie tot de risico's ten aanzien van geldende wet- en regelgeving en kennisneming van het fraude-risicomanagement. Ook hebben wij een evaluatie uitgevoerd op de nevenfuncties van bestuursleden en toezichthouders, met speciale aandacht voor procedures en governance met betrekking tot mogelijke belangenconflicten.

Bovendien hebben wij inlichtingen ter zake ingewonnen bij de raad van toezicht en de raad van bestuur, en bij andere relevante functies, zoals juridische zaken en de manager risk en compliance. Wij hebben elementen van onvoorspelbaarheid in onze controleaanpak opgenomen waaronder een diepgaandere controle op kosten verantwoord in de laatste maand van het boekjaar.

Op basis van onze risicoanalysewerkzaamheden hebben wij de volgende rechtsgebieden geïdentificeerd die de meest waarschijnlijke oorzaak zouden kunnen zijn voor een materieel effect op de jaarrekening in het geval van het niet-voldoen aan deze regelgeving:

- wet- en regelgeving omtrent privacy;
- wet- en regelgeving inzake topinkomens (WNT);
- contractafspraken (zorgkantoren, zorgverzekeraars, gemeenten en andere financiers) waaronder kwaliteit van de geleverde zorg; en
- wet- en regelgeving Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd (IGJ).

Onze werkzaamheden hebben niet geleid tot de identificatie van een rapporteerbaar risico van een afwijking van materieel belang vanwege het niet voldoen aan wet- en regelgeving.

In overeenstemming met het bovenstaande en met de controlestandaarden hebben wij de volgende risico's geïdentificeerd ten aanzien van fraude die relevant zijn voor onze controle, inclusief de relevante veronderstelde risico's vastgelegd in de controlestandaarden, en hebben hierop als volgt ingespeeld:

Doorbreken van interne beheersing door het management (een verondersteld risico)

Risico:

Het management is in een unieke positie om fraude te plegen door de mogelijkheid het proces van financiële verslaggeving en resultaten te manipuleren door middel van het doorbreken van de interne beheersing die anderszins effectief lijken te werken.

Controleaanpak:

- Wij hebben de opzet en de implementatie geëvalueerd van interne beheersingsmaatregelen die relevant zijn voor het mitigeren van de risico's op fraude, zoals het identificeren van werkzaamheden met betrekking tot journaalposten.
- Als onderdeel van de beoordeling van het frauderisico hebben wij screening-procedures uitgevoerd op de populatie journaalposten om te bepalen of risicovolle criteria voor het toetsen van toepassing zijn en hebben wij significante schattingen alsook oordeelsvormingen en veronderstellingen van het management geëvalueerd, waaronder het uitvoeren van een retrospectieve beoordeling van de oordeelsvormingen en veronderstellingen van het management met betrekking tot de voorzieningen Arbeidsongeschiktheid en Regeling stoppen met werken na 45 jaar. Waar wij onverwachte journaalposten hebben geïdentificeerd die aan onze hoog-risico criteria voldeden, hebben wij aanvullende controlewerkzaamheden uitgevoerd om vast te stellen of deze journaalposten passend zijn op basis van ondersteunende documentatie.
- Wij hebben extracomptabele journaalposten geïdentificeerd en getoetst die aan het einde van de rapportageperiode zijn gemaakt.

Omzetverantwoording (een verondersteld risico)

Risico:

Wij onderkennen een frauderisico met betrekking tot de niet-routinematige transacties die worden gemaakt op basis van de contractwaardering wanneer de opbrengsten vanuit de subadministratie naar het grootboek worden overgebracht ten aanzien van de opbrengsten Wet langdurige zorg, Zorgverzekeringswet en de Wet maatschappelijke ondersteuning.

Het risico wordt ingegeven door een verhoogd risico op het (onjuist) verantwoorden van (niet-bestaande) omzet door druk van derden voor het behalen van gebudgetteerde financiële prestaties (gerelateerd aan financiële stabiliteit/maatschappelijke onzekerheid) en het behalen van bepaalde ratio's of resultaten door (bank)convenanten.

Controleaanpak:

- Wij hebben de opzet en de implementatie geëvalueerd van interne beheersingsmaatregelen met betrekking tot het opbrengstverantwoordingsproces.
- Wij hebben controlewerkzaamheden uitgevoerd op de niet-routinematige transacties in opbrengsten, waaronder het aansluiten van deze transacties met brondocumentatie.
- Het analyseren en beoordelen van de contracten met het zorgkantoor, de zorgverzekeraars en de gemeenten over het boekjaar om vast te stellen dat juiste en volledige verwerking in de omzetbepaling heeft plaatsgevonden.

Wij hebben onze risico-inschatting, controleaanpak en resultaten gecommuniceerd aan de raad van bestuur en de raad van toezicht.

Onze controlewerkzaamheden leidden niet tot aanwijzingen en/of andere redelijke vermoedens van fraude en niet-nakomen van wet- en regelgeving die van materieel belang zijn voor onze controle.

Controleaanpak continuïteit

De raad van bestuur heeft zijn continuïteitsbeoordeling uitgevoerd en geen continuïteitsrisico's geïdentificeerd. Onze procedures om de continuïteitsbeoordeling van het bestuur te beoordelen omvatten onder andere:

- overwegen of de continuïteitsrisicoanalyse door het bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van de controle kennis hebben;
- overwegen of de ontwikkeling in energieprijzen, krapte in de arbeidsmarkt, het ziekteverzuim en de stijgende loonkosten aanleiding geven tot een continuïteitsrisico;
- analyse van de financiële positie per ultimo boekjaar en ten opzichte van voorgaand boekjaar op indicatoren die kunnen duiden op continuïteitsrisico's;
- inspectie van de financieringsovereenkomst op voorwaarden die tot continuïteitsrisico's kunnen leiden, waaronder de looptijd en eventuele convenanten; en
- analyseren of de ruimte in de financieringsovereenkomst opgenomen ratio's voldoende is en geen aanleiding geeft tot een risico op het doorbreken van convenanten in deze overeenkomst.

De resultaten van onze risicobeoordelingprocedures hebben geen aanleiding gegeven om additionele controlewerkzaamheden op de continuïteitsbeoordeling uit te voeren.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

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

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle van de jaarrekening of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag, de overige gegevens, en het verslag van de interne toezichthouder in overeenstemming met de RojWMG.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT). In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling,

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

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;

- het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om in onze controleverklaring de aandacht te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij zijn verantwoordelijk voor het plannen en uitvoeren van de groepscontrole om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsonderdelen binnen de groep als basis voor het vormen van een oordeel over de jaarrekening. Tevens zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de beoordeling van de controlewerkzaamheden die in het kader van de groepscontrole zijn uitgevoerd. Wij dragen de volledige verantwoordelijkheid voor onze controleverklaring.

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

Enschede, 19 mei 2025

KPMG Accountants N.V.

J. Dijkstra RA