

SAMEN BUITEN LEVEN

JAARVERSLAG 2023

GA NAAR
INVERSA.NL



Inversa
Samen buiten leven

Inhoudsopgave

0	Belangrijke aanvulling bij het jaarverslag 2023	4
1	Bestuursverslag Inversa 2023	6
1.1	Algemene informatie.....	7
1.1.1	De visie van Inversa	7
1.1.2	Medewerkers.....	8
1.1.3	Bestuur.....	10
1.1.4	Organisatiestructuur.....	10
1.1.5	Medezeggenschap	10
1.2	Verslag over het afgelopen jaar	11
1.2.1	Maatschappelijke en interne omstandigheden	11
1.2.2	Businessplan 2.0 2023-2025.....	12
1.2.3	Inmiddels doorgevoerde veranderingen.....	14
1.3	Financiële informatie	14
1.3.1	Prestatie-indicatoren	14
1.3.2	Financiële analyse 2023.....	16
1.3.3	Gevolgen voor Inversa.....	17
1.3.4	Doorgevoerde maatregelen in 2023 met financiële impact	17
1.4	Toekomstparagraaf.....	19
1.5	Risicomanagement.....	20
2	Jaarrekening 2023 - Stichting Inversa.....	22
2.1	Balans per 31 december 2023 (na resultaatbestemming)	22
2.2	Staat van baten en lasten over 2023	23
2.3	Toelichting op de balans en de staat van baten en lasten.	24
2.3.1	Algemeen.....	24
2.3.2	Grondslagen van waardering van activa en passiva.....	25
2.3.3	Grondslagen van resultaatbepaling	27
2.3.4	Toelichting posten op de balans.	28
2.3.5	Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum.....	28
2.3.6	Niet in de balans opgenomen regelingen en verplichtingen	29
2.4	Specificaties van posten op de balans per 31 december 2023	30
2.5	Specificaties op posten op de staat van baten en lasten 2023.....	38
2.6	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	47
	Bijlage 1: Splitsing resultaten naar locatie	49
	Bijlage 2: De belangrijkste CAO-ontwikkelingen 2023	51





Hoofdstuk

0

**Belangrijke
aanvulling**

0 Belangrijke aanvulling bij het jaarverslag 2023

Het is inmiddels ruim zeven maanden na 31 december 2023, en veel informatie in dit verslag is enigszins gedateerd. Ons jaarverslag 2023 behandelt het kalenderjaar 2023 en is grotendeels geschreven vanuit de situatie zoals die was per eind 2023.

Daarom hebben wij ervoor gekozen om deze aanvulling bij het jaarverslag toe te voegen.

Na ons eerste Businessplan hebben we aanvullende maatregelen genomen, wat resulteerde in Businessplan 2.0 2023-2025. Dit plan omvat drie fases: het opschoonjaar 2023, het doorbraakjaar 2024 en het oogstjaar 2025. We hebben steeds de richtlijn gevolgd: “We zeggen wat we doen en we doen wat we zeggen.” Hierdoor liggen we voor op schema.

Op 10 juni 2024 is de boerderij in Nieuwkoop verkocht aan Beijzonder Welkom. De opbrengst is deels gebruikt om de hypothecaire lening af te lossen en deels voor de verbouwing van de boerderij in Woubrugge. Samenwerkingspartners Bouad en de Rotaryclub hebben ons geholpen met de plannen en coördinatie. De aannemer start op 1 september 2024 en zal de verbouwing voor de jaarwisseling afronden.

Dit betekent dat fase 1 van ons Businessplan 2.0, het project Samen Thuis, begin 2025 kan worden afgerond. In de boerderij en twee woon-units op het erf van de boerderij is dan plaats voor 21 bewoners. Tot eind 2024 wordt onze zorg verleend vanuit twee boerderijen. De bewoners van Nieuwkoop verhuizen begin 2025 naar Woubrugge, waar we dan ‘Samen Thuis’ zijn.

De snelheid waarmee we dit realiseren zorgt ervoor dat het synergie-effect van de samenvoeging van de twee zorgboerderijen (efficiëntere zorg, minder personele inzet en lagere materiële kosten) eerder in het oogstjaar 2025 wordt bereikt, wat het financiële resultaat verder zal verbeteren.

Het jaarverslag 2023 geeft een beeld van de situatie op 31 december 2023, maar de realiteit is dus inmiddels al verder gevorderd. Wij hebben er als bestuur het volste vertrouwen in dat we met de gekozen weg een toekomstbestendig Inversa realiseren.

“We zeggen wat we doen en we doen wat we zeggen”.

Woubrugge, 31 juli 2024

Het bestuur en de directie van Stichting Inversa:

W.P. Elfrink
A. Brans
M.J. van Hofwegen
A.A.T. van der Voort





Hoofdstuk

1

Bestuursverslag Inversa 2023

1 Bestuursverslag Inversa 2023

In het afgelopen jaar heeft Inversa, onder leiding van de huidige directie en raad van bestuur, belangrijke stappen gezet om haar missie en visie te realiseren en daarmee haar toekomst in het zorglandschap te waarborgen. We zijn trots op wat we als organisatie gezamenlijk hebben bereikt en zijn vastbesloten om deze koers voort te zetten. Het jaar 2023 markeert het eerste volle jaar voor deze nieuwe raad van bestuur, en we hebben gekozen voor een duidelijke en consistente lijn voor de komende jaren.

Het jaar 2023 bracht ons veel uitdagingen. Tijdens onze vooruitgang werden we geconfronteerd met maatschappelijke ontwikkelingen zoals arbeidsmarktproblemen, hoge kosten door de inzet van uitzendkrachten, niet kostendekkende tarieven en de naweeën van corona. Daarnaast moesten we ons aanpassen aan een sterk veranderende wereld met hoge inflatie en stijgende energieprijzen. Ondanks deze hindernissen hebben we hard gewerkt aan een duurzame basis voor herstel. Vanaf 2024 zullen we onze gemaakte keuzes verder concretiseren en beginnen met de uitvoering daarvan.

Samen met cliënten, familie, naasten, medewerkers en netwerkpartners hebben we aanzienlijke vooruitgang geboekt. We hebben hard gewerkt aan een breed gedragen businessplan voor de periode 2023-2025. In dit plan hebben we onze strategische koers verdiept en aangescherpt, wat gevolgen heeft voor alle aspecten van onze organisatie: bewoners, medewerkers en bedrijfsvoering. Inversa streeft ernaar professionaliteit tot een kernwaarde te maken. Daarom richten we ons op onze sterke punten en beëindigen we activiteiten die niet duurzaam of rendabel zijn. De keuzes die we als organisatie maken, doen we in samenwerking met onze bewoners, hun familie, naasten en onze samenwerkingspartners.

Inversa's 'Businessplan 2.0 2023-2025' is gericht op het aanpakken van diverse uitdagingen die zijn ontstaan na de coronaperiode. Belangrijke doelen zijn het aanpakken van stijgende kosten, veranderingen in de zorgvraag van bewoners en het versterken van ons personeelsbestand door goed werkgeverschap en het bevorderen van een betrokken en gemotiveerd team.

De acties omvatten het afhandelen van verzuimkwesties, het aannemen van nieuwe bewoners, het doorvoeren van besparingen, het werven van fondsen en de verdere professionalisering van onze organisatie.

De kernactie waar al deze aspecten samenkomen is het project 'Samen Thuis'.

'Samen thuis' omvat de verkoop van de locatie in Nieuwkoop en de uitbreiding en renovatie van de locatie in Woubrugge. Inversa gaat daarmee terug van 2 locaties naar 1 mooie en veilige omgeving voor alle bewoners.

Het businessplan wordt uitgevoerd gedurende een periode van 3 jaar en doorloopt evenzoveel fasen:

- 2023 wordt aangeduid als het opschoonjaar,
- 2024 als het doorbraakjaar en
- 2025 als het oogstjaar.

De financiële exploitatie tijdens het uitvoeren van het plan volgt deze fasen.

In 2023 wordt nog een aanzienlijk verlies geleden. 2024 streeft naar een positieve exploitatie maar laat mogelijk een klein verlies zien. Vanaf 2025 is het resultaat gezond.

Vanuit een duurzaam gezonde organisatie levert Inversa dan een goed leven voor onze bewoners en mooi werk voor onze werknemers. Na uitvoering van het businessplan 2.0 is Inversa weer toekomstbestendig.

In dit jaarverslag kijken we terug op de belangrijkste ontwikkelingen en resultaten van het afgelopen jaar. We zijn dankbaar voor de betrokkenheid van onze bewoners, medewerkers en netwerkpartners.

Het financiële resultaat over 2023 baart zorgen. Toch kijken we met vertrouwen vooruit naar de uitdagingen en kansen die zich in de toekomst zullen voordoen en blijven we ons gezamenlijk inzetten voor de beste zorg en ondersteuning aan onze bewoners.

Namens de Raad van Bestuur en de directie,

Wim Elfrink, Albert Brans, Martin van Hofwegen en Astrid van der Voort.



1.1 Algemene informatie

1.1.1 De visie van Inversa

ONZE VISIE

Met hart voor de zorg van onze bewoners staan wij voor:

- Een veilige woonplek op één van onze authentieke boerderijen in de landelijke omgeving van Woubrugge en Nieuwkoop
- Een gezonde levensstijl met regelmatig beweging en activiteiten
- Een inclusieve samenleving door het contact met de lokale buurt (boerenbedrijven, in de buurt, wijkbewoners, sportvereniging, buurtwinkels, wekelijkse markt enz.).



EEN OUDER AAN HET WOORD

De verademende visie van Inversa:

‘Een goede balans tussen werk en ontspanning maakt dat onze dochter gelukkig woont op de boerderij in Woubrugge. De persoonlijke begeleiding biedt haar structuur, veiligheid en uitdagingen wanneer zij dit nodig heeft. Een gezonde leefwijze met veel beweging en interactie met de dieren brengt onze dochter geluk en rust in haar leven. Zij woont hier al jaren met heel veel plezier en dat geeft haar en ons als ouders een hoop rust’.



1.1.2 Medewerkers

De kwaliteit van onze zorg en begeleiding hangt nauw samen met het welzijn van onze medewerkers. Wanneer mensen met plezier en in een rol die bij hen past aan het werk zijn, merken cliënten dit direct. Inversa doet er alles aan om haar medewerkers optimaal te ondersteunen, vooral nu de omstandigheden dit extra noodzakelijk maken. De arbeidsmarkt is krap; er is een aanzienlijk tekort aan personeel, wat leidt tot een hoog ziekteverzuim in de zorgsector, inclusief onze eigen sector.



Tegelijkertijd stijgt de zorgvraag van cliënten, worden de regels strenger en worden de budgetten steeds beperkter. Om deze uitdagingen het hoofd te bieden en met energie bij te dragen aan de voortdurende veranderingen binnen onze organisatie, hebben wij bij Inversa in 2023 geïnvesteerd in het versterken van ons personeelsteam.

Dit is gelukt en hierdoor kunnen we in 2024 starten met een compleet en gemotiveerd team dat klaar is voor de toekomst.

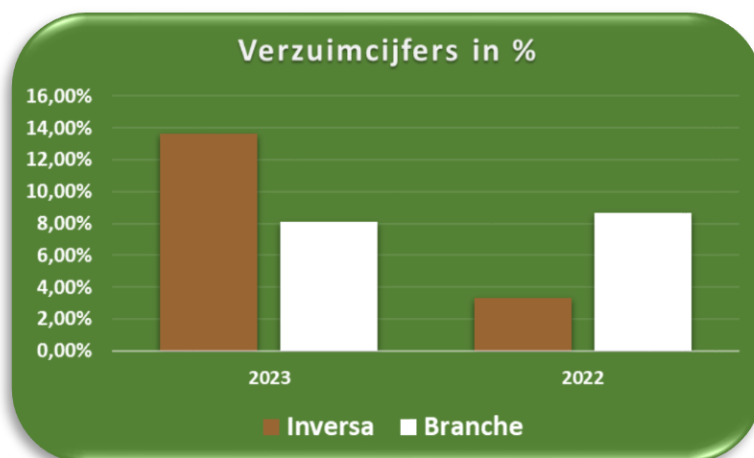
Verzuim

In 2023 bedroeg het ziekteverzuimpercentage bij Inversa 13,6%. Dat was aanzienlijk hoger dan de 3,3% in 2022. Ter vergelijking, het branchegemiddelde van de gehandicaptenzorg was in 2023 8,11% en in 2022 8,68%.

Hoewel de acute fase van de COVID-19-pandemie grotendeels voorbij was, bleef het uitzonderlijk hoge ziekteverzuim bij Inversa in 2023 een grote uitdaging.

Naast het korte verzuim van medewerkers waren er ook vier medewerkers langdurig ziek, wat de druk op de organisatie verder verhoogde.

Het hoge verzuim had directe gevolgen voor het team, de bezetting, de werkdruk en de kwaliteit van zorg. Daarom kreeg verzuim in 2022 veel aandacht in de gesprekken tussen medewerkers en directeur. Inversa heeft adequate maatregelen genomen en deze doorgevoerd om de situatie te verbeteren. De maatregelen hebben veel tijd en geld gekost, maar de resultaten zijn goed; het verzuim bewoog zich eind 2023 weer richting 'normale' waarden.



Efficiënt en Prettig Werken bij Inversa

De arbeidsmarkt is momenteel krap, en we verwachten dat deze situatie ook de komende jaren aanhoudt. Bij Inversa zetten we alles op alles om de impact van personeelstekorten en werkdruk te beperken. Dit doen we door slimme planning en capaciteitsorganisatie, en we richten ons sterk op het werven van nieuw personeel. De in 2023 door Inversa gedane investering in een gemotiveerd team werpt zijn vruchten af. Het ziekteverzuim daalde dus eind 2023, maar er zijn ook vaste medewerkers aangetrokken waardoor er eind 2023 geen vacatures meer waren. Werknemers werken weer efficiënt en prettig bij Inversa.

MEDEWERKER HENDRIK-JAN AAN HET WOORD

De verademende visie van Inversa:

‘Bij Inversa voelde ik veel gastvrijheid en door de kleinschaligheid bouw je toch een andere band op met de bewoners en ouders dan ik gewend was bij een grote zorgorganisatie. Je moet het echt met elkaar doen. **Dat zorgt wel voor verbondenheid.** Ook belangrijk vind ik dat je veel buiten bezig bent met de bewoners.’

De meerwaarde van vrijwilligers

Informele netwerken rond de cliënt leveren een belangrijke bijdrage aan ‘een gewoon leven, een eigen leven’. Hiervoor is een goed samenspel nodig tussen formele en informele zorg. Het is belangrijk het informele netwerk te behouden en waar nodig te versterken wanneer wij cliënten ondersteunen in het dagelijkse leven. Naast familie, vrienden en burens gaat het daarbij ook om de inzet van vrijwilligers. In 2022 werkten wij met zo’n 10 vrijwilligers.



VRIJWILLIGER KEES AAN HET WOORD

De verademende visie van Inversa:

‘Ik werk graag samen met de bewoners om hen iets te leren, hout te bewerken of een product te maken van diverse materialen. In de moestuin laat ik hen zien hoe je moet planten en de moestuin moet bijhouden. Ik vind het erg nuttig om mijn kwaliteiten in te blijven zetten en een maatschappelijke bijdrage te leveren. Voor mijzelf én voor de bewoners van Inversa. En dat doe ik al 11 jaar met heel veel plezier!’



1.1.3 Bestuur

De raad van bestuur van Stichting Inversa heeft sinds november 2022 de huidige samenstelling. Iedere bestuurder heeft binnen de raad zijn eigen expertise, maar de Raad van Bestuur vormt samen met de directeur vooral een goed op elkaar ingespeeld team.

Het bestuur van de stichting is per 31 december 2023 als volgt samengesteld:

Voorzitter: De heer W.P. Elfrink
Lid met aandachtsgebied financiën: De heer M.J. van Hofwegen
Lid met aandachtsgebied secretariaat: De heer A. Brans

Mevrouw A.A.T. van der Voort is aangesteld als directeur.

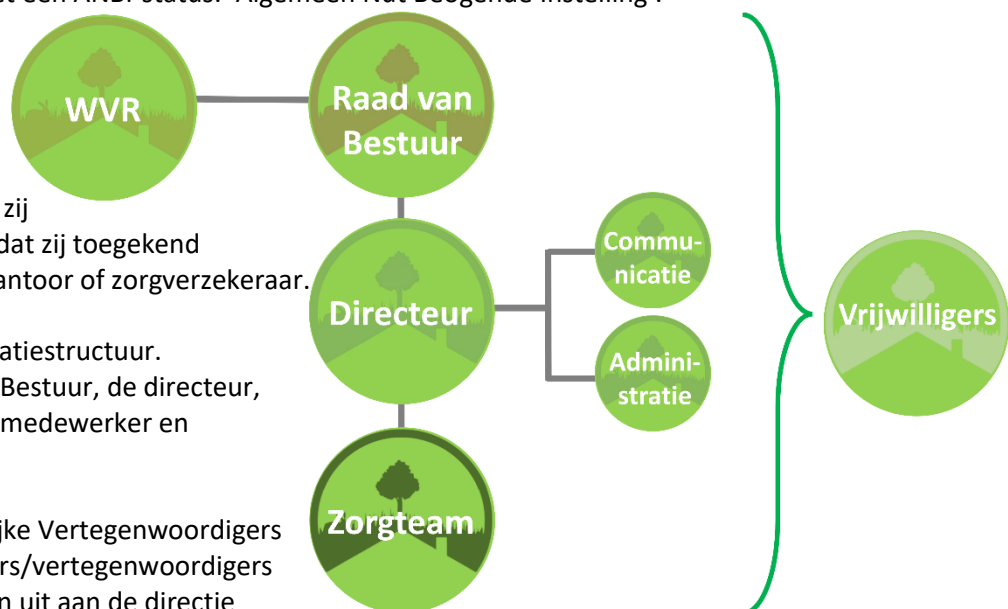
1.1.4 Organisatiestructuur

Inversa is een zorgaanbieder met een ANBI-status: 'Algemeen Nut Beogende Instelling'.

Inversa maakt een scheiding tussen wonen en zorgverlening. Onze dienstverlening wordt gefinancierd op basis van een toegekend PGB vanuit de ouders/vertegenwoordiger, dat zij betalen vanuit het PGB-budget dat zij toegekend krijgen van de gemeente, zorgkantoor of zorgverzekeraar.

Inversa heeft een platte organisatiestructuur. Inversa bestaat uit de Raad van Bestuur, de directeur, het zorgteam, de communicatiemedewerker en een parttime administrateur.

Inversa heeft een WVR: Wettelijke Vertegenwoordigers Raad. Deze raad (waaraan ouders/vertegenwoordigers aan deelnemen) brengt adviezen uit aan de directie en denkt mee over het algemene beleid van de stichting.



1.1.5 Medezeggenschap

Verwantenraad (WVR)

In de verwantenraad van Inversa hebben vijf wettelijke vertegenwoordigers zitting. Er wordt regelmatig vergaderd waarbij regelmatig een vertegenwoordiger van het bestuur of directie wordt uitgenodigd. Hierbij wordt het reilen en zeilen van de stichting met de directie besproken om waar nodig en waar mogelijk te adviseren op het beleid van Inversa.

De verwantenraad is per 31 december 2023 als volgt samengesteld:

Voorzitter: Mevrouw M. Voerman
Lid: Mevrouw A. van Diemen
Lid: Mevrouw M. de Groot
Lid: Mevrouw J. Romeijn
Lid: Mevrouw A. Dudink



De heer S. Koekkoek is in 2023 afgetreden als voorzitter van de Verwantenraad. Mevrouw M. Voerman heeft de heer Koekkoek opgevolgd als voorzitter.

De verwantenraad heeft in 2023 5 keer vergaderd.

1.2 Verslag over het afgelopen jaar

In 2023 zijn er belangrijke bestuurlijke initiatieven ontplooid om Inversa weer op koers te krijgen. Hoofddijnen zijn terug te voeren op vier thema's, waarbinnen Inversa steeds duidelijker vorm en inhoud geeft aan zijn kerntaken: de inhoudelijke zorg verder professionaliseren, inzet op medewerkers door goed werkgeverschap, het starten van de verbetering van de bedrijfsresultaten en het op orde brengen van het vastgoed. Als reactie op maatschappelijke en interne omstandigheden zijn bestuurlijke initiatieven op de korte termijn genomen in 2023. De initiatieven voor de middellange en lange termijn hebben we halverwege 2023 opgesteld en vastgelegd in het 'Businessplan 2.0 2023-2025'.

1.2.1 Maatschappelijke en interne omstandigheden

Herstel na de Coronapandemie

Na de hectische coronajaren was 2023 een jaar van herstel en aanpassing aan nieuwe maatschappelijke en interne ontwikkelingen. De organisatie werd geconfronteerd met stijgende voedings- en energiekosten, een krappe arbeidsmarkt, en zorgbudgetten die onvoldoende stegen om de toenemende loonkosten door CAO-verhogingen te dekken. Inversa bleek als organisatie solide en we hebben belangrijke lessen geleerd die ons sterker maken.

Interne veranderingen

Intern moesten we omgaan met veranderende zorgvragen van onze bewoners, verouderende ouders/wettelijke vertegenwoordigers, en veranderende wensen en eisen van medewerkers. Vier medewerkers waren langdurig ziek en verlieten na een wederzijds akkoord de organisatie. Deze laatste situatie leidde tot hogere personeelskosten. Om de continuïteit van de zorg te kunnen borgen moest Inversa namelijk externe medewerkers inhuren én het eigen personeel moest meer werken.

Deze veranderingen vragen nu en in de toekomst om een duidelijke richting en sturing van de organisatie.

Samenwerkingen

In 2023 hebben we belangrijke samenwerkingen voortgezet en zijn we nieuwe aangegaan, zoals met zorgkantoren, andere zorgaanbieders en bijvoorbeeld de Rotaryclub. Voor de dagbesteding van onze bewoners hebben we mogelijkheden onderzocht om samen te werken met twee externe relaties. Deze samenwerkingen zijn cruciaal om toekomstbestendig te blijven als zorgaanbieder.

Zorg en Bewoners

Huidige Zorg en Nieuwe Bewoners

Twee bewoners hadden het afgelopen jaar extra specialistische ondersteuning nodig. Een bewoner verhuisde vanuit Woubrugge naar een andere locatie die beter aansloot bij de zorgvraag van deze bewoner en een andere bewoner verhuisde om familieredenen. In Nieuwkoop verwelkomden we twee nieuwe bewoners en waren alle kamers bezet. Het merendeel van de bewoners functioneerde goed en met plezier bij Inversa, hoewel de veroudering van bewoners in een enkel geval leidde tot veranderende zorgvragen.



Zorgvuldige Aanname van Nieuwe Bewoners

Mede als gevolg van de ervaringen met de bewoners die extra specialistische ondersteuning nodig hadden hebben we het afgelopen jaar zorgvuldiger nieuwe bewoners aangenomen om te voorkomen dat we zorg moeten leveren die voor Inversa niet haalbaar is en extra kosten veroorzaakt. In 2024 blijven we hier scherp op letten. Deze aanpak heeft geleid tot een lagere gemiddelde zorgwaarte (indicaties) van bewoners, wat ook invloed heeft gehad op onze inkomsten uit Persoonsgebonden Budgetten (PGB's). Hierdoor zijn de gemiddelde inkomsten per bewoner ook lager geworden.

Zorgkosten 2023

De extra inzet van gespecialiseerde uitzendkrachten en de loonkosten van zieke medewerkers veroorzaakten een overschrijding in personeelskosten. Niet alleen de personeelskosten stegen in 2023; ook andere kostenposten namen toe, vooral door de hoge inflatie. Deze inflatie zorgde ervoor dat de rentepercentages die banken hanteerden hoog waren, wat voor Inversa hogere huisvestingskosten betekende door de variabele rente die wij aan de ABN-AMRO bank betalen. Daarnaast stegen ook de energie- en voedingskosten. Door de (relatief) lagere opbrengsten én de hogere kosten was het financieel resultaat in 2023 enorm negatief, wat leidde tot een liquiditeitstekort.

Uitbreiding Dagbesteding

Inversa biedt naast wonen ook dagbesteding voor (jong) volwassenen met een verstandelijke beperking en autisme. We verwelkomden twee nieuwe cliënten voor dagbesteding en zijn bezig met het uitbreiden en aanpassen van het dagbestedingsaanbod. Een nieuwe medewerker is aangenomen om dit te realiseren en we onderzoeken samenwerkingen met externe partijen.

1.2.2 Businessplan 2.0 2023-2025

Deze combinatie van maatschappelijke en interne omstandigheden en de daarmee gepaard gaande hoge kosten, negatieve financiële exploitatie én het liquiditeitstekort benadrukken de noodzaak van een heldere visie en koers voor Inversa. Tussen juli en september 2023 zijn we daarom aan de slag gegaan om een reactie te formuleren op deze ontwikkelingen. Dit heeft geresulteerd in een eerste versie van het Businessplan.

Inversa streeft voortdurend naar verbetering. Door voortschrijdend inzicht sinds de voltooiing van het oorspronkelijke businessplan, hebben het bestuur en de directie van Inversa aanvullende maatregelen genomen en nieuwe plannen opgesteld. Deze aanvullende maatregelen, in combinatie met de strategieën uit het oorspronkelijke businessplan, zullen Inversa nog professioneler, financieel stabiel en toekomstbestendiger maken. Sinds de totstandkoming van het oorspronkelijke businessplan heeft Inversa zowel het plan zelf als de aanvullende maatregelen al in werking gezet.

Het oorspronkelijke businessplan en de aanvullende maatregelen en plannen zijn samengevoegd en (opnieuw) beschreven in een nieuw Businessplan: **'Businessplan 2.0 2023-2025'**. Het biedt een gedetailleerde aanpak om de uitdagingen waarmee Inversa wordt geconfronteerd het hoofd te bieden, maar het helpt Inversa vooral op weg naar een toekomstbestendig zorgaanbod voor onze bewoners, goed werkgeverschap en een gezonde financiële toekomst.

Het **'Businessplan 2.0 2023-2025'** is opgedeeld in 3 bouwstenen, te weten:

- **Bouwsteen 1:** Het professionaliseringsplan: "Professionaliseren tot beroep maken"
- **Bouwsteen 2:** Het communicatieplan én
- **Bouwsteen 3:** De financiële paragraaf.



Bouwsteen 1, Het professionaliseringsplan, richt zich op het verbeteren van zorg voor bewoners, ondersteuning van medewerkers, financiële gezondheid en samenwerking met externe partners. Dit omvat strategische, tactische en operationele doelstellingen om de organisatie te versterken.

Bouwsteen 2, Het communicatieplan, benadrukt het belang van transparante communicatie, zowel intern als extern, en het versterken van betrokkenheid van ouders en andere externe partners. Er worden specifieke acties voorgesteld om naamsbekendheid te vergroten, fondsen te werven, en nieuwe bewoners, zorgmedewerkers en vrijwilligers aan te trekken.

Bouwsteen 3, De financiële paragraaf, is de doorrekening van het professionaliseringsplan en het communicatieplan.

Het businessplan wordt uitgevoerd gedurende een periode van 3 jaar en doorloopt evenzoveel fasen:

- **2023** wordt aangeduid als het opschoonjaar,
- **2024** als het doorbraakjaar en
- **2025** als het oogstjaar.



1.2.3 Inmiddels doorgevoerde veranderingen

Als onderdeel van het **opschoonjaar** hebben we in 2023 naast het maken van het Businessplan 2.0 direct al een aantal zaken concreet doorgevoerd, te weten:

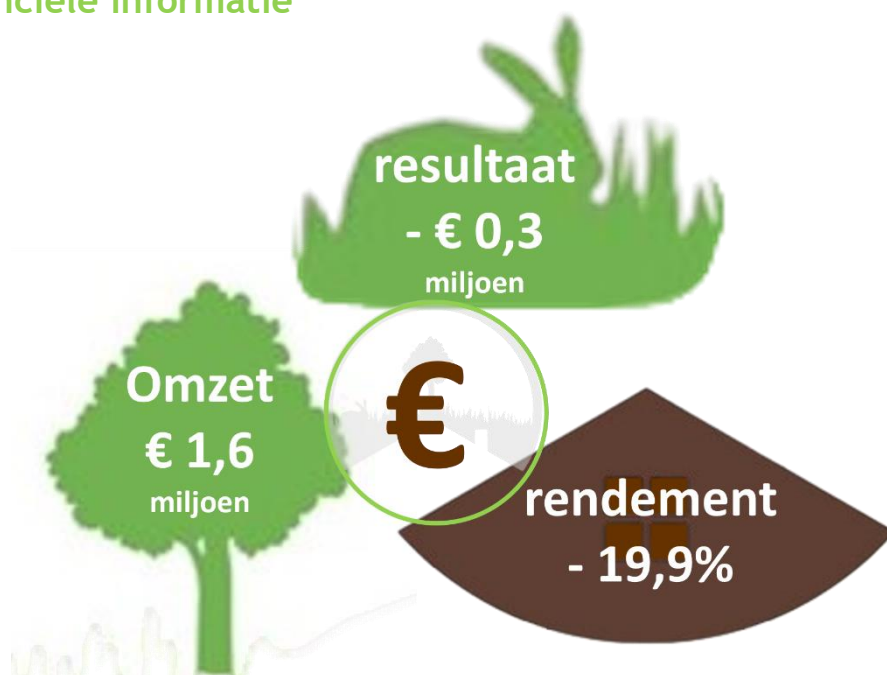
- Aanvulling van liquiditeitstekorten door ouders en partners.
- Aanschrijven van sponsors en fondsen.
- Doorvoering van korte termijn besparingen.
- Het op orde brengen van de personele bezetting en begeleidersteams.
- Het afsluiten van een concept-verkoopovereenkomst met een externe partij voor de verkoop van de boerderij in Nieuwkoop
- Het nader uitwerken van dé kernactie waar alle aspecten uit het 'Businessplan 2.0 2023-2025' samenkomen: het project '**Samen Thuis**'.

Samen thuis

'Samen thuis' omvat de verkoop van de locatie in Nieuwkoop en de uitbreiding en renovatie van de locatie in Woubrugge. Inversa gaat daarmee terug van 2 locaties naar 1 mooie en veilige omgeving voor alle bewoners, nog steeds passend bij de visie van Inversa.

De nadere uitwerking van '**Samen Thuis**' stelt Inversa in staat om de geplande stappen op dit onderdeel van het businessplan daadwerkelijk te realiseren in 2024.

1.3 Financiële informatie



1.3.1 Prestatie-indicatoren

Omzet, resultaat en rendement 2023

De omzet is ten opzichte van 2022 (bijna € 1,5 miljoen) met € 0,1 miljoen gestegen naar ruim € 1,6 miljoen in 2023. Oorzaken hiervan zijn indexatie van de PGB-tarieven, groei van het aantal bewoners en overige bedrijfsopbrengsten. Het financieel resultaat van Inversa in 2023 bedraagt € 0,3 miljoen **negatief** en dat is € 0,2 miljoen slechter dan in 2022. Het rendement in 2023 komt uit op -19,9%.



Ratio's 2023

Als onderdeel van de afspraken met ABN AMRO moet Inversa voldoen aan de banknorm EBITDA, een belangrijke financiële ratio. Ratio's bieden inzicht in de financiële gezondheid van een organisatie. Bij Inversa hechten we veel waarde aan het behouden van gezonde financiële ratio's, wat ook een essentieel onderdeel is van ons Businessplan 2.0.

Naast de omzet, het resultaat en de rendementsratio wil Inversa sturen op de ratio's uit de volgende tabel. Voor 2024 zullen bestuur en directie normen vastleggen voor deze ratio's.

€ / %	2023	2022
Omzet	€ 1.632.915	€ 1.477.602
Resultaat	- € 325.259	- € 118.852
Rendement	- 19,9%	- 8,0%
Genormaliseerd resultaat	1	1
Solvabiliteit (<i>Eigen Vermogen / Totaal vermogen</i>)	- 3,5%	7,7%
Liquideiteit (<i>Vlottende activa / kortlopende schulden</i>)	0,11	0,35
Langlopende Schulden	€ 2.421.174	€ 2.331.349

Overige prestatie-indicatoren met financiële impact

	2023	2022
Personeelskosten	€ 1.550.365	€ 1.249.708
Personeelskostenratio	94,5 %	84,6 %
Gemiddelde jaarloon inclusief werkgeverslasten per fte	€ 61.833	59.633
Verzuim	13,6%	3,3%
Bedbezetting	89,4 %	84,2 %
Gemiddelde PGB-inkomsten per bewoner	€ 80.671	€ 79.062
Energiekosten	€ 30.651	€ 21.792



1.3.2 Financiële analyse 2023

Financieel resultaat 2023

Het financieel resultaat over 2023 bedraagt € 325.259 **negatief**. De laatste drie jaren laat het resultaat een neerwaartse trend laat zien (**-€ 19K, -€ 118K, -€ 325K**), terwijl de jaren daarvoor steeds een positief resultaat werd behaald. Het resultaat voor 2023, met een rendement van -19,9%, is extreem negatief.

Dit negatieve resultaat is te wijten aan indirecte financiële gevolgen van mondiale gebeurtenissen, de opengebroken CAO gehandicaptenzorg, arbeidsmarktkrapte en diverse interne uitdagingen, waarvan enkele eerder in dit verslag zijn besproken. In deze paragraaf leggen we de relatie tussen deze gebeurtenissen en de impact op het financieel resultaat van 2023.

Een uitgebreide toelichting op de staat van baten en lasten, en dus ook het financieel resultaat, staat in hoofdstuk 2, de jaarrekening Inversa 2023.

Mondiale en 'Nederlandse' gebeurtenissen

COVID-19

Vanaf 2020 werd Nederland, net als de rest van de wereld, geconfronteerd met COVID-19. Hoewel de pandemie in 2022 grotendeels naar de achtergrond verdween, bleef het ziekteverzuim hoog. Samen met een krappe arbeidsmarkt leidde dit tot druk op de roosters en een verhoogde afhankelijkheid van dure PNIL-krachten om de continuïteit van zorg te waarborgen.

Oekraïne

De oorlog in Oekraïne, die begon in februari 2022, had eveneens een grote impact. Naast het menselijke leed zorgde het conflict voor instabiliteit in de energiemarkt, resulterend in hoge energieprijzen en algemene inflatie. De aanhoudende inflatie leidde tot hogere rentetarieven, wat op zijn beurt de rentelasten van Inversa flink deed stijgen.

Arbeidsmarktkrapte

De krapte op de arbeidsmarkt, die al vóór de pandemie begon, werd de afgelopen jaren verder versterkt door COVID-19 en de economische gevolgen van de oorlog in Oekraïne. Inversa kampte hierdoor met een tekort aan goed opgeleid personeel, wat de inhuur van kostbare PNIL-krachten noodzakelijk maakte.

Openbreken CAO Gehandicaptenzorg

Door de hoge inflatie nam de koopkracht van medewerkers in de gehandicaptenzorg af, waardoor de sector financieel minder aantrekkelijk werd om in te werken. Als gevolg hiervan werd de CAO voor de gehandicaptenzorg in 2023 herzien, wat resulteerde in aanzienlijke loonsverhogingen en extra kosten. De totale impact van de CAO-verhogingen bedroeg meer dan 10%, terwijl de aanpassing van de PGB-tarieven slechts 5,99% was.

Interne Uitdagingen - Incident met een Medewerker op een Locatie van Inversa

In december 2022 vond een ernstig incident plaats met een medewerker op een van de locaties van Inversa, wat in 2023 aanzienlijke gevolgen had voor zowel de organisatie als het team. Het ziekteverzuim steeg hierdoor drastisch, wat leidde tot intensieve inzet van verzuimbegeleiding, arbodienst en juridische ondersteuning. Het hoge ziekteverzuim veroorzaakte ook een aanzienlijke toename van de inhuur van duurdere PNIL-krachten, naast de doorlopende salariskosten voor de zieke medewerkers.



Interne Uitdagingen - Toegenomen Moeilijk Verstaanbaar Gedrag bij Bewoners

In 2023 vertoonde een aantal bewoners van Inversa toegenomen moeilijk verstaanbaar gedrag, wat resulteerde in een verhoogde behoefte aan begeleiding en behandeling. Deze extra zorg vereiste de inzet van extra uren door duurdere PNIL-krachten en externe expertise voor de behandeling van deze bewoners.

Sterk Gestegen Rente

De hoge inflatie in 2023 leidde tot een significante stijging van de rente, wat resulteerde in verhoogde rentekosten voor Inversa.

1.3.3 Gevolgen voor Inversa

De extra kosten die voortvloeiden uit de eerdergenoemde redenen zijn niet gecompenseerd door de overheid of het zorgkantoor.

De personeelskostenratio, de verhouding tussen opbrengsten en personeelskosten, is de afgelopen jaren gestegen tot een ongezond niveau, met een piek van 95% in 2023.

Het hoge ziekteverzuim leidde tot de noodzaak om dure PNIL-krachten in te huren. Om de financiële situatie te herstellen, heeft Inversa in 2023 afscheid genomen van vier zieke werknemers, wat resulteerde in extra kosten door vaststellingsovereenkomsten.

Door deze ontwikkelingen bleek het bijzonder moeilijk om de bedrijfsvoering in de afgelopen drie jaar te verbeteren, met 2023 als dieptepunt. De steeds negatievere financiële resultaten trokken ook de aandacht van onze hypothecaire verstrekker, ABN AMRO Bank. Onze score op de afgesproken financiële ratio's was onvoldoende. Ondanks dat Inversa altijd zelf voor voldoende liquiditeit heeft gezorgd en nooit een betaling heeft gemist, kondigde ABN AMRO eind 2023 aan dat Inversa onder bijzonder beheer kwam te staan.

Doordat we ons huiswerk al hadden gedaan, konden we ons Businessplan 2.0 aan de bank presenteren. ABN AMRO beschouwt ons plan als professioneel en heeft vertrouwen in de uitvoering ervan.

1.3.4 Doorgevoerde maatregelen in 2023 (en 2024) met financiële impact

Sinds de totstandkoming van het oorspronkelijke businessplan heeft Inversa enkele maatregelen doorgevoerd. Deze maatregelen zijn zorgvuldig besproken en afgestemd met de Verwantenraad. Het gaat om de volgende maatregelen met financiële impact:

A. Zorgen voor een stabiele samenstelling van het personeelsbestand .

In december 2023 zijn alle vaststellingsovereenkomsten (VSO's) met de vier verzuimende medewerkers afgerond. Deze afwikkeling heeft veel tijd, moeite en geld gekost. Nieuwe medewerkers zijn aangenomen, wat resulteert in een goed functionerend team dat in staat moet zijn om met minimale inzet van PNIL (personeel niet in loondienst) het rooster te draaien. Dit zou in 2024 een besparing van € 160.000 moeten opleveren ten opzichte van 2023.

B. 25% minder inzet van de gedragskundige

De behandeling van bewoners wordt niet vergoed vanuit de PGB-financiering, hoewel deze noodzakelijk is, zowel achteraf als preventief. Eind 2023 hebben we de inzet van de



gedragkundige met 25% verminderd. In 2024 zullen we werken aan een volledige afbouw van deze inzet op kosten van Inversa.

C. De huur wordt per 1 juli 2024 met 5,8% verhoogd.

De huren zullen per 1 juli 2024 worden verhoogd met 5,8%, het wettelijke maximum. Deze verhoging levert € 4.300 extra inkomsten per jaar op.

D. Verhoging van de huur van de verhuurde panden in Nieuwkoop

In overleg met de huurder, Bijzonder Welkom, is de huur van de verhuurde panden in Nieuwkoop verhoogd van € 1.350 naar € 3.500 per maand. Dit resulteert in een extra jaarinkomen van € 25.800.

E. Diverse kleinere besparingen

Naast de grotere besparingen worden ook kleinere besparingen doorgevoerd, zoals:-

- Inkoop van brood bij de supermarkt in plaats van de bakker.
(besparing van € 1,75 per brood x 750 broden per jaar).
- Het niet vervangen van overleden dieren. Er zijn 3 dieren overleden.

1.3.5 Genormaliseerd resultaat 2023

In 2023 heeft Inversa aanzienlijke extra kosten gemaakt die als bijzonder of éénmalig kunnen worden gekarakteriseerd. Door het financiële resultaat te corrigeren voor deze kosten, verkrijgen we het 'genormaliseerde resultaat'. Onderstaande tabel toont de correctieposten en het genormaliseerde resultaat. Voor de overzichtelijkheid zijn de correctieposten afgerond op duizenden euro's.

<i>Verloop van Financieel Resultaat tot Genormaliseerd Resultaat</i>		2023
Financieel Resultaat Inversa 2023		- € 325.259
Bij: extra uitgaven voor PNIL door hoog ziekteverzuim	€ 138.000	
Bij: extra rente-kosten als gevolg van hoge inflatie	€ 60.000	
Bij: extra uitgaven voor PIL door openbreken CAO	€ 45.000	
Bij: niet vergoede kosten voor inhuur gedragkundige	€ 45.000	
Bij: éénmalige uitgaven voor Arbodienst/Arbeidsmediation	€ 32.000	
Bij: extra uitgaven voor PIL door VSO's	€ 25.000	
Bij: éénmalige afboeking balansposten	€ 6.000	
Bij: éénmalige kosten voor heraanplanten omgehakte bomen	€ 5.000	
Bij: totaal bijzondere of éénmalige posten 2023		€ 356.000
Genormaliseerd Resultaat Inversa 2023		+ € 30.741



1.4 Toekomstparagraaf

Het financieel resultaat van 2023 markeert een dieptepunt in de geschiedenis van Inversa, veroorzaakt door een 'perfect storm' van mondiale, nationale en interne ontwikkelingen.

Hoewel deze 'storm' ingrijpend was, heeft ze ons halverwege 2023 juist aangespoord om 'de koers te wijzigen en het roer om te gooien'. Dit heeft geresulteerd in het vastomlijnde Businessplan 2.0 2023-2025, dat gericht is op het veiligstellen van de toekomst van Inversa.

De huidige status van bijzonder beheer bij ABN AMRO beschouwen wij als een kans. De korte lijnen met de bank en de goede relatie stellen ons in staat om met vertrouwen vooruit te kijken, gesteund door ons doordachte plan.

Verwachte Resultaten in 2024

Voor 2024 verwachten we een **doorbraak** met een kleine positieve exploitatie. Dit wordt bereikt door:

1. Een zorgteam dat op orde is (+ € 160.000,- t.o.v. 2023).
2. 1 extra bewoner erbij. (+ € 65.000,- t.o.v. 2023).
3. efficiëntere personele inzet. (+ € 50.000,- t.o.v. 2023).
4. Afbouw van niet vergoede behandelingen (+ € 20.000,- t.o.v. 2023).
5. Kleine besparingen op verschillende posten. (+ € 35.000,- t.o.v. 2023).

Middellange termijn

Op middellange termijn realiseren we het businessplan volledig. Het project '**Samen Thuis**' wordt in 2024 verder vormgegeven en uitgewerkt, en zal begin 2025 daadwerkelijk zijn uitgevoerd. Hierdoor concentreren we de zorg op één locatie, wat de personeelskosten zal verlagen.

Uitdagingen en Voorbereidingen voor de Toekomst

We zijn ons bewust van de uitdagingen in 2024, zoals een krappe arbeidsmarkt, stijgende energie- en bouwkosten, en complexere zorgvragen. We blijven werken aan betere roostering, flexibele inzet van medewerkers en het verlagen van de werkdruk. Door samen met de omgeving te bouwen aan een informeel netwerk blijven we gefocust op het verbeteren van de zorg en ondersteuning die we bieden.

Tot Slot

We hebben vertrouwen in de toekomst en in het goede werk dat onze medewerkers verrichten voor onze bewoners. Hun inzet zorgt ervoor dat onze bewoners Inversa ervaren als een veilige woonplek waarin ze een gezonde levensstijl ervaren in een inclusieve samenleving en dat blijft ons doel voor de komende jaren.



1.5 Risicomanagement

Inversa ondervindt risico's bij de uitvoering van haar activiteiten, grotendeels beïnvloed door landelijke ontwikkelingen in de gehandicaptenzorg en het sociale domein. Gezien de publieke functie van Inversa en de zorg voor haar bewoners, hanteert de organisatie een beperkte risicobereidheid. Het is cruciaal om risico's te identificeren, de kans en impact te evalueren, en te bepalen in hoeverre ze beheerst kunnen worden.

De risicobeheersing binnen Inversa is gebaseerd op bestaande structuren, zoals de organisatiestructuur, besluitvormings- en overlegstructuren, en de planning & control-cyclus (P&C-cyclus). Belangrijke onderdelen van de P&C-cyclus omvatten het Businessplan 2.0 2023-2025, de financiële meerjarenprognose, de jaarplan- en begrotingscyclus, en de maandelijkse rapportagecyclus. Deze structuren monitoren financiële, personele en zorginhoudelijke parameters.

Begin 2024 heeft Inversa de administratie weer intern beheerd, waardoor de basis van risicobeheersing is hersteld. In 2024 zal de organisatie de risicobeheersing verder ontwikkelen.

Inversa richt zich op de volgende aandachtspunten binnen het risicomanagement, met een minimale risicobereidheid voor elk punt:

- Arbeidsmarkt / ontwikkeling PNIL
- Arbeidsmarkt / aantrekken van voldoende gekwalificeerd personeel
- Verloop van personeel
- Verzuim
- Ontwikkeling energieprijzen
- Ontwikkeling bedbezetting
- Dekkende tarieven
- Niet dekkende indicering
- Liquiditeit en financieringsafspraken bank
- ICT
- Informatiebeveiliging





Hoofdstuk

2

Jaarrekening Stichting Inversa 2023

2 Jaarrekening 2023 - Stichting Inversa

2.1 Balans per 31 december 2023 (na resultaatbestemming)

	Ref	31 december 2023	31 december 2022
ACTIVA			
A Vaste Activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. Gebouwen en terreinen		2.792.936	2.792.936
2. Verbouwingen		14.556	20.185
3. Inventaris		19.100	27.381
4. Vervoermiddelen		1	1
Totaal materiële vaste activa		2.826.593	2.840.503
B Vlottende Activa			
I Vorderingen	2		
1. Debiteuren		6.184	9.808
2. Overige vorderingen en overlopende activa		42.519	21.239
Totaal vorderingen		48.703	31.047
II Liquide middelen	3	7.094	69.807
C Totaal activa		2.882.390	2.941.357

	Ref	31 december 2023	31 december 2022
PASSIVA			
D Stichtingsvermogen	4		
		-99.242	226.017
E Voorzieningen	5		
		107.666	97.646
F Langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)	6		
1. Schuld aan bank		1.837.500	1.887.500
2. Schulden aan bestuurder		407.659	367.834
3. Overige schulden		176.015	76.015
Totaal langlopende schulden		2.421.174	2.331.349
G Kortlopende schulden (nog voor ten hoogste 1 jaar)	7		
1. Aflossingsverplichting schuld aan bank		50.000	50.000
2. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		72.800	11.350
3. Belastingen en premies sociale verzekeringen		78.086	54.708
4. Schulden ter zake van pensioenen		40.770	41.244
5. Overige schulden		2.236	1.611
6. Overlopende passiva		208.900	127.432
Totaal kortlopende schulden		452.792	286.345
H Totaal passiva		2.882.390	2.941.357



2.2 Staat van baten en lasten over 2023

	Ref	2023		2022	
Baten					
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	8				
- Wet langdurige zorg		1.372.939		1.265.013	
- Sociaal Domein		8.819		1.178	
			1.381.758		1.266.191
Overige baten	9		251.157		211.411
Som der baten			1.632.915		1.477.602

lasten					
Kosten van uitbesteed werk en externe kosten	10	261.117		132.214	
Lonen en salarissen	11	983.424		866.033	
Sociale lasten	11	155.173		138.505	
Pensioenpremies	11	79.505		79.809	
Overige personeelskosten	12	71.146		33.147	
Afschrijvingen op materiële vaste activa	13	13.910		36.891	
Huisvestingslasten	14	72.331		55.233	
Kosten cliëntenzorg	15	110.615		107.047	
Kantoorkosten	16	13.556		13.490	
Autokosten	17	23.192		23.874	
Algemene lasten	18	52.760		51.042	
Som der bedrijfslasten			1.836.729		1.537.285
Financiële baten en lasten	19		121.445		59.102
Resultaat boekjaar			-325.259		-118.785

Resultaatbestemming		2023		2022	
Het resultaat is als volgt verdeeld:					
Toevoeging/onttrekking:					
Algemene en overige reserves			-325.259		-118.785
Totaal resultaatbestemming			-325.259		-118.785



2.3 Toelichting op de balans en de staat van baten en lasten.

2.3.1 Algemeen

Algemene gegevens	
Naam rechtspersoon	Stichting Inversa
Statutair gevestigd te	Kaag en Braassem
Adres	Boddens Hoasangweg 39
Postcode en plaats	2481 KX Woubrugge
Nummer kamer van Koophandel	28108183
e-mailadres	Administratie@inversa.nl
website	www.inversa.nl
kernactiviteiten	De voornaamste activiteiten van Inversa bestaan uit het verlenen van zorg aan mensen met een verstandelijke beperking.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor de financiële verslaggeving zoals opgenomen in de richtlijnen van de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen (RJK) afdeling C1 organisaties zonder winststreven. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

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

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

Continuïteit van de activiteiten

Het resultaat over 2023 is volgens de staat van baten en lasten negatief, evenals het werkkapitaal ultimo 2023. Dit negatieve resultaat is het directe gevolg van onderbezetting van het aantal bewoners, de nasleep van Covid, langdurig verzuim van vier werknemers, de druk op het personeel en de hoge kosten voor de inzet van uitzendkrachten. Daarnaast waren de rentelasten en materiële kosten in 2023 extreem hoog door de wereldwijde inflatie. Dankzij adequate maatregelen is de personeelsbezetting en het ziekteverzuim in 2024 weer onder controle.

Na het vertrek van enkele cliënten met complexe zorgvragen in 2021, vertrok in 2023 opnieuw een cliënt met een complexe zorgvraag. Sinds 2021 bleek het moeilijk om voldoende nieuwe cliënten te werven, waardoor de inkomsten achterbleven. Medio 2023 is het gelukt om de openstaande plaatsen op te vullen en halverwege 2024 zijn alle plekken weer gevuld. Nieuwe cliënten vinden sinds 2023 makkelijker de weg naar Inversa, mede dankzij de professionalisering van onze communicatie en marketing.



In 2022 is gestart met het opnieuw en beter zichtbaar maken van Inversa voor externe partners, potentiële bewoners en medewerkers. Hiervoor worden bestaande netwerken aangesproken en uitgebreid. Om dit te bereiken, wordt de website sinds 2022 voortdurend vernieuwd en geactualiseerd. De directie verwacht hierdoor meer inkomsten uit sponsoring te behalen.

In 2023 heeft Inversa naast de eerder ingezette maatregelen ook aanvullende, drastische maatregelen genomen en een nieuw businessplan opgesteld. Dit plan moet resulteren in een verbeterde exploitatie, met als onderdeel de concentratie van de zorg op één locatie: de boerderij in Woubrugge.

Voor 2024 heeft het bestuur een reële begroting opgesteld die een bescheiden positief resultaat laat zien. Om deze begroting te realiseren, volgt Inversa de stappen uit het Businessplan 2.0. "Inversa zegt in het Businessplan 2.0 wat het doet en Inversa doet vervolgens wat het zegt." De eerste resultaten van het plan zijn in het eerste halfjaar van 2024 zichtbaar: de bedbezetting is op orde, het ziekteverzuim is laag en ruimschoots onder het branchegemiddelde, en de financiële exploitatie is positief. Het bestuur heeft er alle vertrouwen in dat de ingezette lijn wordt gecontinueerd. Op basis hiervan is de jaarrekening opgesteld vanuit het principe van continuïteit.

Begroting

In de staat van baten en lasten over het jaar 2023 is geen begroting opgenomen, omdat de begroting niet op detailniveau als vergelijkingsbasis wordt gehanteerd. In plaats daarvan wordt er gestuurd op het totaalbeeld en de realiteit van de uitvoering, die van nature kan afwijken van de vooraf opgestelde plannen.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

Voor een beter inzicht zijn de grootboekrekeningen en de rubricering ervan vanaf 2023 op onderdelen aangepast. Deze aanpassingen zijn puur presentatietechnisch en hebben geen invloed op de inhoud van de cijfers. De cijfers over 2022 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2023 mogelijk te maken.

Verrekenen en salderen

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

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

2.3.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.



Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs verminderd met een lineaire afschrijving gebaseerd op de verwachte economische levensduur rekening houdend met de restwaarde.

Op de onroerende zaken wordt niet afgeschreven aangezien de restwaarde reeds is bereikt.

Materiële vaste activa in eigen gebruik

De materiële vaste activa in eigen gebruik worden gewaardeerd tegen de kostprijs (verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs), minus eventuele investeringssubsidies, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

Indien de verwachting omtrent de afschrijvingsmethode, gebruiksduur en of restwaarde in de loop van de tijd wijzigingen ondergaat., worden zij als een schattingswijziging verantwoord.

Economische levensduur

De afschrijvingstermijnen van de vaste activa van gebouwen, huurpanden, inventaris, automatisering en ontwikkelingskosten zijn op de te verwachten economische gebruiksduur gebaseerd. De afschrijvingstermijnen van deze vaste activa zijn:

Activa	Economische levensduur	
	Afschrijving in	Restwaarde
Gebouwen en terreinen	0 jaar	100%
Verbouwingen	10 jaar	0%
Installaties	10 jaar	0%
Inventaris	5 jaar	0%
Automatisering	5 jaar	0%
Vervoermiddelen	5 jaar	1€

Vorderingen

De vlottende vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorziening wegens oninbaarheid.

Liquide, middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen: Voorziening, groot onderhoud gebouwen

Deze voorziening heeft als doel de kosten voor groot onderhoud over de jaren gelijkmatig te verdelen. De werkelijke kosten voor groot onderhoud worden ten laste van de voorziening gebracht. De kosten voor regulier onderhoud worden direct ten laste van de exploitatierekening gebracht.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde verminderd met de direct daaraan toe te rekenen transactiekosten en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.



Kortlopende schulden

Bij de eerste opname van kortlopende schulden worden deze opgenomen tegen reële waarde verminderd met de direct daaraan toe te rekenen transactiekosten. De kortlopende schulden worden na de eerste waardering gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Bij kortlopende schulden is dit meestal de nominale waarde.

Leasing: de stichting als lessee

In geval van operationele leasing worden de leasebetalingen lineair over de leaseperiode ten laste van de staat van baten en lasten gebracht.

2.3.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Baten

Algemeen

Onder baten zijn begrepen, de opbrengst uit de ontvangen PersoonsGebonden Budgetten, ouderbijdrage in huisvesting en voeding, ontvangen schenkingen, sponsorbijdragen, opbrengsten uit leveringen van diensten en subsidies onder aftrek van kortingen en dergelijke.

Verlenen van diensten

Indien het resultaat van de transactie aangaande het verlenen van een dienst betrouwbaar kan worden geschat en de ontvangst van de bate waarschijnlijk is, wordt de bate met betrekking tot die dienst verwerkt naar rato van de verrichte prestaties.

Subsidie baten

Subsidiebaten worden verwerkt zodra er een redelijke zekerheid is dat aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan en de subsidie of faciliteit daadwerkelijk zal worden verkregen.

Lasten

Algemeen

De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen voor waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Personeel

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt. In de staat van baten en lasten, voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

De stichting neemt de verplichting op als de stichting zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden om een ontslag of transitievergoeding te betalen. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie neemt de stichting de kosten van een ontslag- of transitievergoeding op in een voorziening reorganisatiekosten.



Pensioenpremies

De personeelsleden hebben een pensioenregeling die is ondergebracht bij een bedrijfstakpensioenfonds. De aan het pensioenfonds te betalen premie wordt als last In de staat van baten en lasten verantwoord. Te betalen premie dan wel de vooruitbetaalde premie per jaar einde wordt als overlopend passief respectievelijk overlopend actief verantwoord.

Rente

Rente wordt toegerekend aan de opeenvolgende verslagperioden naar rato van de resterende hoofdsom. Periodieke rentelasten en soortgelijke lasten komen ten laste van het jaar waarover zij verschuldigd worden.

Personeelsbestand

Bij de stichting waren in 2023 gemiddeld 19,7 personeelsleden werkzaam (2022: (18,1. Dit aantal is berekend op fte-basis.

2.3.4 Toelichting posten op de balans.

Kortlopende vorderingen

Alle vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan één jaar, tenzij anders vermeld.

Stichtingsvermogen

Verloopoverzicht Stichtingsvermogen:

Stand 1-1-2023	226.017
Exploitatieresultaat 2023	-325.259
Stand 31-12-2023	-99.242

2.3.5 Gebeurtenissen na balansdatum

Op 10 juni 2024 heeft Stichting Inversa de boerderij in Nieuwkoop verkocht. De verkoopprijs was hoger dan de boekwaarde van de boerderij, wat in 2024 zal leiden tot een boekwinst.

Uit de verkoopopbrengst is in 2024 € 612.500,- van de hypotheek afgelost. Het resterende deel van de verkoopopbrengst heeft Stichting Inversa ontvangen op de bankrekening. Deze gelden zullen in 2024 en 2025 worden aangewend voor de verbouwing van de boerderij in Woubrugge. Het doel van deze verbouwing is om alle bewoners, zowel die van Woubrugge als die van Nieuwkoop, in Woubrugge te huisvesten.

Totdat deze herhuisvesting is gerealiseerd, huurt Stichting Inversa de ruimten in de boerderij in Nieuwkoop terug van de nieuwe eigenaar.



2.3.6 Niet in de balans opgenomen regelingen en verplichtingen

Operationele lease – de stichting als lessee

De stichting heeft in augustus 2023 een leasecontract afgesloten voor de lease van een Opel Movano Bus. Het contract heeft een looptijd van 60 maanden. De toekomstige leaseverplichting bedraagt in totaal circa € 64.000,-.

De stichting heeft in februari 2020 een leasecontract afgesloten voor de lease van een Renault Grand Scenic. Het contract heeft een looptijd van 60 maanden. De toekomstige leaseverplichting bedraagt in totaal circa € 6.500,-.



2.4 Specificaties van posten op de balans per 31 december 2023

1. Materiële vaste activa

De specificatie van de materiële vaste activa is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
Gebouwen en terreinen	2.792.936	2.792.936
Verbouwingen	14.556	20.185
Inventaris	19.100	27.381
Vervoermiddelen	1	1
Boekwaarde per 31 december	2.826.593	2.840.503

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

	Gebouwen en- terreinen	Verbouw- ingen	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2023	2.792.936	20.185	27.381	1	2.840.503
Investeringen	-	-	-	-	-
Afschrijvingen	-	- 5.629	- 8.281	-	- 13.910
Boekwaarde per 31 december 2023	2.792.936	14.556	19.100	1	2.826.593
Aanschaffingswaarde	2.796.936	562.201	82.027	2.401	3.439.315
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-	- 547.645	- 62.927	- 2.400	- 612.722
Boekwaarde per 31 december 2023	2.792.936	14.556	19.100	1	2.826.593
Afschrijvingspercentages	0%	10%	20%	20%	

Toelichting:

De WOZ-waarden per 1 januari 2023 zijn vastgesteld op € 1.920.000 voor Woubrugge en € 1.094.000,- voor Nieuwkoop.

In 2024 is de boerderij in Nieuwkoop, in dit overzicht onderdeel van de 'Gebouwen en Terreinen', verkocht.

2. Vorderingen

De specificatie van de vorderingen is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
Debiteuren	6.184	9.808
Overige vorderingen	-	-
Overlopende activa	42.519	21.239
Totaal vorderingen	48.703	31.047



Debiteuren

De specificatie van de debiteuren is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
Debiteuren	6.184	9.808
Dubieuze debiteuren	8.854	-
Voorziening voor dubieuze debiteuren	-8.854	-
Totaal vorderingen	6.184	9.808

Toelichting:

De debiteuren bedragen in totaal € 15.038,-.

€ 8.854 hiervan is aan te merken als dubieus. Hiervoor is een voorziening gevormd die direct onder de debiteuren is gerubriceerd.

Overlopende activa

De specificatie van de overlopende activa is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
Nog te factureren PGB / Sociaal Domein	29.363	2.997
Vooruitbetaalde verzekeringen	5.552	2.850
Afrekening Energie	6.714	7.940
Overige vooruitbetaalde kosten	890	7.452
Totaal vorderingen	42.519	21.239

Toelichting:

Voor de nieuwe bewoners en de externe cliënten die dagbesteding ontvangen bij Inversa, werden de overeenkomsten voor het Persoonsgebonden Budget (PGB) vanuit de Wet langdurige zorg (Wlz) en het Sociaal Domein pas in 2024 afgerond. Hierdoor konden de bijbehorende facturen pas in 2024 worden opgemaakt. De vordering op deze facturen is dan ook opgenomen onder de overlopende activa.

3. Liquide middelen

De specificatie van de liquide middelen is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
ABN AMRO BANK N.V. rekening courant	2.285	66.367
ABN AMRO BANK N.V. spaarrekening	2.367	-
ABN AMRO BANK N.V. huishoudrekening	1.805	2.275
ABN AMRO BANK N.V. zakgeldrekening	365	933
Kasgelden	272	232
Totaal liquide middelen	7.094	69.807

Toelichting:

De daling van de liquide middelen wordt veroorzaakt door de sterk gestegen kosten in 2023 en de daarbij horende uitgaven. Een nadere toelichting hierover wordt gegeven in de toelichting op de Staat van baten en lasten.



4. Eigen Vermogen

Het verloop van het eigen vermogen is als volgt weer te geven:

	1-1-2023	Resultaat bestemming	Overige mutaties	31-12-2023
Algemene en overige reserves	226.017	-325.259	-	-99.242
Totaal eigen vermogen	226.017	-325.259	-	-99.242

Toelichting:

Algemene en overige reserves

In 2023 heeft de stichting een negatief resultaat behaald van € 325.259,-, wat resulteerde in een negatief eigen vermogen per 31 december 2023. In de continuïteitsparagraaf is nader toegelicht welke maatregelen het bestuur heeft genomen om de continuïteit van de stichting te waarborgen. Het bestuur is ervan overtuigd dat deze maatregelen de financiële gezondheid van de stichting zullen herstellen.

Voor 2024 wordt verwacht dat het eigen vermogen weer positief zal zijn. Dit is gebaseerd op de positieve resultaten in de eerste helft van 2024, waardoor naar verwachting het boekjaar met betrekking tot de reguliere exploitatie positief kan worden afgesloten. Daarnaast zal in 2024 de boerderij in Nieuwkoop worden verkocht, wat een aanzienlijke boekwinst zal opleveren. Hierdoor zal het negatieve eigen vermogen van eind 2023 zeker weer positief worden in 2024.



5. Voorzieningen

	31-12-2023	31-12-2022
Voorziening groot onderhoud gebouwen	107.666	97.646

De specificatie van de voorzieningen is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
Voorziening groot onderhoud gebouwen		
Stand per 1 januari	97.646	94.939
Dotatie	10.020	10.020
Onttrekking	-	-7.313
Vrijval	-	-
Stand per 31 december	107.666	97.646

Toelichting:

Dit betreft een voorzieningen ten behoeve van het verwachte groot onderhoud van de woonboerderijen.

6. Langlopende schulden

De specificatie van de vorderingen is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
Schuld aan bank	1.837.500	1.887.500
Schulden aan bestuurder	407.659	367.834
Overige schulden	176.015	76.015
Totaal langlopende schulden	2.421.174	2.331.349

Schuld aan bank

	31-12-2023	31-12-2022
Hypothecaire lening ABN AMRO Bank N.V	1.837.500	1.887.500

	31-12-2023	31-12-2022
Hypothecaire lening ABN AMRO Bank N.V		
Stand per 1 januari	1.937.500	1.987.500
Bij: Nieuwe lening	-	-
Af: Aflossingen	-50.000	-50.000
Stand per 31 december	1.887.500	1.937.500
Af: Aflossingsverplichting volgend boekjaar	-50.000	-50.000
Stand langlopend deel per 31 december	1.837.500	1.887.500



Toelichting:

Dit betreft een in hoofdsom groot € 2.000.000, per 1 augustus 2021 opgenomen lening ter herfinanciering van de eerdere leningen van ABN AMRO BANK N.V.

De aflossing bedraagt € 12.500 per kwartaal ingegaan per 1 oktober 2021.

De rente op de lening is variabel.

Schulden aan bestuurder

	31-12-2023	31-12-2022
Lening de heer W.P. Elfrink II	250.000	250.000
Lening de heer W.P. Elfrink IV	50.000	50.000
Lening de heer W.P. Elfrink V	13.000	13.000
Lening de heer W.P. Elfrink VI	30.000	30.000
Lening de heer W.P. Elfrink VII	35.000	-
Nog te betalen rente leningen de heer W.P. Elfrink	29.659	24.834
	407.659	367.834

Toelichting:

Ter dekking van de liquiditeit heeft de heer W.P. Elfrink in 2023 een nieuwe lening (VII) verstrekt van € 35.000,-

De rente op lening II is met ingang van 2016 gesteld op 0%.

Deze lening is achtergesteld bij de totale kredietfaciliteit van de ABN AMRO Bank.

Als zekerheid is een positieve/negatieve hypotheekverklaring op de woning met overige opstallen inclusief bijbehorende gronden gelegen aan de Nieuwveenseweg 49 te Nieuwkoop afgegeven.

De rente op de overige leningen is gesteld op 2,5%.

De aflossing vindt in onderling overleg plaats.

Overige schulden

	31-12-2023	31-12-2022
Leningen de heer J.L. Elfrink	76.015	76.015
Lening Majajo B.V.	50.000	-
Lening Beijzonder Welkom	50.000	-
Totaal langlopende schulden	176.015	76.015

Lening de heer J.L. Elfrink

De specificatie van de leningen verstrekt door de heer J.L. Elfrink is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
Leningen de heer J.L. Elfrink	76.015	76.015

Toelichting:

Hieronder zijn opgenomen een tweetal leningen groot € 40.000 en € 24.015.

Over de leningen wordt 3% rente berekend. De aflossing vindt plaats in overleg.



Lening Majajo B.V en Beijzonder Welkom

Toelichting:

Ter dekking van het liquiditeitstekort van Inversa hebben Majajo B.V. en Beijzonder Welkom beiden een lening verstrekt aan Inversa.

7. Kortlopende schulden

De specificatie van de kortlopende schulden is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
Aflossingsverplichtingen van langlopende leningen	50.000	50.000
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	72.800	11.350
Belastingen en premies sociale verzekeringen	78.086	54.708
Schulden ter zake van pensioenen	40.770	41.244
Overige schulden	2.236	1.611
Overlopende passiva	208.900	127.432
Totaal langlopende schulden	452.792	286.345

Aflossingsverplichtingen van langlopende schulden

	31-12-2023	31-12-2022
Hypothecaire lening ABN AMRO	50.000	50.000

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

	31-12-2023	31-12-2022
Crediteuren	72.800	11.350

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	31-12-2023	31-12-2022
Correctie aangifte mei 2023	1.433	-
Aangifte december	76.653	54.708
Totaal langlopende schulden	78.086	54.708

Toelichting:

De aangifte loonbelasting van december 2023 is hoger dan die van 2022. Dit komt doordat er in december 2023 vaststellingsovereenkomsten zijn afgesloten. Tevens is er conform de CAO in december een éénmalige uitkering van € 750,- per werknemer uitgekeerd en was de eindejaarsuitkering éénmalig 0,5% hoger.



Schulden ter zake van pensioenen

	31-12-2023	31-12-2022
Pensioenpremie oktober	13.691	14.429
Pensioenpremie november	13.425	13.557
Pensioenpremie december	13.654	13.258
Totaal langlopende schulden	40.770	41.244

Toelichting:

Het pensioenfonds Zorg & Welzijn loopt in het algemeen wat achter met het versturen van de nota's, waardoor Inversa deze nota's pas laat ontvangt. Om deze reden zijn deze nota's ultimo 2023 nog niet betaald.

Overige schulden

	31-12-2023	31-12-2022
Ontvangen waarborgsommen	1.611	1.611
Te betalen rente voor ontvangen leningen	625	-
Totaal langlopende schulden	2.236	1.611

Overlopende passiva

	31-12-2023	31-12-2022
Te betalen netto salarissen	17.751	-
Te betalen vakantietoelage	28.985	33.074
Verplichting vakantiedagen	13.579	13.759
Verplichting persoonlijk budget levensfase	28.259	28.633
Verplichting jaarurensystematiek (plus-/minuren)	22.097	11.409
Vooruitontvangen bedragen (o.a. voor verbouwingen)	21.878	8.105
Vooruitgefactureerde bedragen	20.692	16.789
Nog te ontvangen inkoopfacturen	35.084	-
Rente hypothecaire lening	10.882	6.507
Nog te betalen accountantskosten boekjaar	6.050	6.092
Overige overlopende passiva	3.643	3.119
Totaal overlopende passiva	208.900	127.487

Toelichting:

De volgende posten uit de overlopende activa worden nader toegelicht.

Te betalen netto salarissen

De post te betalen netto salarissen heeft betrekking op vaststellingsovereenkomsten die zijn overeengekomen in 2023 en in 2024 zijn betaald.

Verplichting jaarurensystematiek

Door de druk op de roosters heeft het personeel van Inversa in 2023 veel meeruren gemaakt. Deze meeruren zijn niet direct uitgekeerd, waardoor de post verplichting jaarurensystematiek is gestegen.



Vooruitontvangen bedragen

De post vooruitontvangen bedragen bestaat uit ontvangen bedragen van crowdfunding en fundraising. Deze bedragen zullen in 2024 worden gebruikt voor de verbouwingen van de badkamers in de boerderij en het zomerhuis.



2.5 Specificaties op posten op de staat van baten en lasten 2023

8. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

	2023	2022
Wet langdurige zorg - PGB	1.372.939	1.265.013
Sociaal Domein	8.819	1.178
	1.381.758	1.266.191

Toelichting:

In 2023 zijn de opbrengsten uit zorg met bijna € 115.000 toegenomen ten opzichte van 2022. Deze stijging is te verdelen in twee hoofddelen:

1. PGB-opbrengsten:

Stijging van bijna € 108.000 door een combinatie van hogere tarieven en een toename van het aantal bewoners.

2. Opbrengsten dagbesteding:

Verhoging van ruim € 7.600 door de toevoeging van twee externe cliënten die structureel gebruik maken van dagbesteding bij Inversa.

PGB-opbrengsten

De stijging in PGB-opbrengsten wordt verklaard door drie factoren:

- Tariefindexering:** De PGB-tarieven zijn in 2023 met 5,99% geïndexeerd ten opzichte van 2022.
- Aantal bewoners:** In 2023 waren er gemiddeld 17,08 bewoners in zorg (20 unieke bewoners), tegenover gemiddeld 16 bewoners in 2022.
- Veranderde zorgzwaarte:** Ondanks de bovengenoemde factoren, is het werkelijke verschil in opbrengst lager (€ 108.000) dan verwacht (€ 159.572). Dit is te wijten aan een afname in de gemiddelde zorgzwaarte van de bewoners. In 2023 hadden cliënten over het algemeen een lagere indicatie, wat resulteerde in een lagere gemiddelde PGB-opbrengst per bewoner. De verwachte gemiddelde opbrengst per bewoner op basis van de indicering was € 83.798, terwijl de gerealiseerde opbrengst € 80.761 was. In 2022 bedroeg de gemiddelde opbrengst per bewoner nog € 79.062.

De zorgovereenkomsten omvatten zeven verschillende productcombinaties waarvoor PGB-gelden worden ontvangen, hetgeen bijdraagt aan de variabiliteit in opbrengsten per bewoner.

Sociaal Domein-Dagbesteding

De opbrengsten uit dagbesteding zijn gestegen met ruim € 7.600. Deze stijging is voornamelijk te danken aan de komst van twee cliënten die niet bij Inversa wonen, maar wel structureel gebruik maken van de dagbestedingsdiensten van Inversa vanaf eind 2023.



9. Overige baten

	2023	2022
Huuropbrengsten bewoners	153.816	130.340
Bijdragen voedingskosten bewoners	47.426	39.787
Huuropbrengsten derden	29.732	16.926
Bijdragen autokosten bewoners	11.074	10.986
Opbrengsten evenementen	5.173	8.146
Ontvangen giften en donaties	2.795	3.163
Opbrengsten overige activiteiten	1.142	2.063
Totaal overige baten	251.157	211.411

Toelichting:

In 2023 zijn de overige baten met bijna € 40.000 gestegen ten opzichte van 2022. Deze stijging is te verklaren door de volgende factoren:

Huurindexering en Extra Bewoners

In 2023 heeft Inversa de huur geïndexeerd na enkele jaren zonder aanpassing. De indexering bedroeg 4,1%, wat resulteerde in bijna € 6.000 aan extra inkomsten. Daarnaast hebben de extra bewoners geleid tot een stijging van ruim € 9.000 in huurinkomsten. Ook zijn er enkele huuropbrengsten uit 2022 ontvangen in 2023, wat bijdraagt aan de totale verhoging van de overige baten.

Huuropbrengsten Derden

In overleg met de huurder van de dagbestedingslocatie in Nieuwkoop is een nieuwe huurovereenkomst gesloten. Deze heronderhandeling heeft geleid tot extra 'huuropbrengsten derden' van bijna € 13.000.

Voeding

In 2022 waren de uitgaven voor voeding hoger dan de bijdragen die de bewoners hiervoor deden. Deze situatie werd deels veroorzaakt door hoge inflatie door wereldwijde gebeurtenissen zoals Covid-19 en de oorlog tussen Rusland en Oekraïne. Om het verschil te verkleinen, heeft Inversa 'goedkoper ingekocht' en de bijdrage voor voeding geïndexeerd met 10% (lager dan de inflatie). De combinatie van indexatie en de toevoeging van een extra bewoner heeft geleid tot een toename van € 7.639 in inkomsten voor voeding.

Vervoer

De bijdragen voor vervoer zijn in 2023 ongeveer gelijk gebleven aan het niveau van 2022. Deze bijdrage is niet geïndexeerd.

Overige Inkomsten

De overige inkomsten, die niet structureel van aard zijn, waren in 2023 € 4.262 lager dan in 2022.

Compensatieregelingen

Aanbieders van langdurige zorg gefinancierd via zorg in natura hebben de mogelijkheid gehad tot compensatie door de Nederlands overheid voor extra gemaakte kosten als gevolg van COVID-19 en voor bovenmatig gestegen energieprijzen. Inversa, als ouderinitiatief gefinancierd via PGB, heeft echter geen aanspraak kunnen maken op deze regelingen en heeft de extra kosten zelf moeten opvangen.



10. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

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

	2023	2022
Personeel niet in loondienst	251.917	122.224
Onderaanneming dagbesteding	9.200	9.990
Totaal kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	261.117	132.214

11. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De kosten van Lonen, salarissen sociale lasten en pensioenlasten zijn als volgt samengesteld:

Lonen en salarissen

	2023	2022
Brutolonen (inclusief overwerk)	985.839	878.104
Ontvangen ziekengeld	-	-
Ontvangen loonsubsidies	-2.415	-12.071
	983.424	866.033

Sociale lasten

	2023	2022
Premies werknemersverzekeringen	155.173	138.505

Pensioenlasten

	2023	2022
Pensioenpremies	79.505	79.809

Toelichting (op zowel 10 als 11):

In 2023 waren gemiddeld **19,7 fte** werkzaam bij Inversa, tegenover **18,1 fte** in het jaar ervoor.

De personele inzet was in 2023 bijna € 263.000 hoger dan in 2022. De kosten voor uitbesteed werk en andere externe kosten stegen met bijna € 129.000 ten opzichte van 2022, terwijl deze kosten toen ook al relatief hoog waren. Daarnaast namen de kosten voor lonen en salarissen inclusief sociale lasten met ruim € 134.000 toe. Totaal ruim € 262.000,= gestegen kosten.

Deze stijgingen zijn te verklaren door de volgende factoren:

1. Hoog ziekteverzuim

Het ziekteverzuimpercentage in 2023 bedroeg 13,6% terwijl dit in 2022 nog 3,3% was. Het branchegemiddelde van de gehandicaptenzorg was in 2023 en 2022 respectievelijk 8,11% en 8,68%.

Het ziekteverzuim bij Inversa was in 2023 dus uitzonderlijk hoog. Hoewel de acute fase van de COVID-19-pandemie in 2022 grotendeels voorbij was, bleef het hoge ziekteverzuim ook in 2023 een uitdaging. Naast het 'korte verzuim' van medewerkers waren 4 medewerkers langdurig ziek, wat de druk op de organisatie verder verhoogde.



2. Toegenomen zorgbehoefte

In 2023 was er een verhoogde behoefte aan zorg voor bewoners met moeilijk verstaanbaar gedrag. Deze extra zorg vereiste extra personele inzet van zowel eigen personeel alsook duurder 'Personeel Niet In Loondienst' (PNIL).

3. CAO-verhoging

Voor een uitgebreidere weergave van de belangrijkste CAO-ontwikkelingen, zie bijlage 2. Hieronder volgt een beknopte samenvatting van deze ontwikkelingen. De CAO Gehandicaptenzorg (GHZ) voorzag in een reguliere loonstijging van 3,2% per mei 2023, een eenmalige uitkering van € 750 in december en een verhoging van de eindejaarsuitkering met 0,5%. Door de hoge inflatie werd de CAO opengebroken met een aanvullende verhoging van 3% per 1 september 2023 (minimaal € 80) en nog eens 3% per 1 december 2023 (minimaal € 80). Dit betekende een totale verhoging van ruim 10% in 2023.

Deze gezamenlijke CAO-verhogingen hebben geleid tot een kostenstijging voor Inversa van ongeveer € 45.000. Ongeveer de helft (€ 20.000,-) van deze verhogingen wordt niet gedekt door de PGB-indexatie van 5,99% voor 2024 en komt dus voor rekening van Inversa.

4. Vaststellingsovereenkomsten

Naast de bovenstaande factoren heeft Inversa afscheid moeten nemen van een aantal medewerkers, wat in enkele gevallen heeft geleid tot vaststellingsovereenkomsten.

Financiële Gevolgen

Om de langdurig zieke medewerkers te vervangen, zijn extra personeelsleden aangenomen en hebben bestaande medewerkers extra uren gewerkt. Hierdoor is het aantal fte in 2023 gestegen. Echter, de toename in personeel was niet voldoende om de zorgcontinuïteit te waarborgen, gezien de toegenomen zorgbehoefte. Door de arbeidsmarktkrapte in Nederland, en met name in de zorgsector, is gespecialiseerd personeel beperkt beschikbaar. Daarom is er ook veel gebruikgemaakt van dure PNIL-krachten.

De combinatie van deze factoren heeft dus geleid tot aanzienlijk hogere personeelskosten van ruim € 262.000.

- **Hoog Ziekteverzuim en Toegenomen Zorgbehoefte:** De inzet van duurdere PNIL-krachten en extra uren voor eigen personeel heeft geleid tot extra kosten van € 129.000 voor PNIL en € 63.000 voor eigen personeel.
- **CAO-Verhoging:** De impact van de opengebroken CAO resulteert in extra kosten van € 45.000.
- **Vaststellingsovereenkomsten:** Kosten van € 25.000 door vaststellingsovereenkomsten.

De stijging van de personeelskostenratio (verhouding personeelskosten en opbrengsten) naar een ongezond percentage van 89% (gezond is maximaal 75%) geeft de grote impact van deze kostenstijgingen op de financiële situatie van Inversa weer.

Gemiddeld aantal personeelsleden inclusief PNIL (fte)

	2023	2022
Personeel in loondienst	19,7	18,1
Personeel niet in loondienst	2,1	1,0
Totaal gemiddeld aantal personeelsleden (fte)	21,8	19,1



12. Overige personeelskosten

De specificatie van de overige personeelskosten is als volgt:

	2023	2022
Reiskostenvergoedingen	16.924	18.608
Onkostenvergoedingen	-	207
Studie - en opleidingskosten	9.840	8.560
Arbodienst / bedrijfsarts	8.368	2.249
Vrijwilligersvergoeding	4.150	3.450
Overige personeelslasten	31.814	73
	71.146	33.147

Toelichting:

In 2023 zijn er € 38.000 aan extra uitgaven voor overige personeelskosten gedaan. Deze stijging wordt veroorzaakt door twee belangrijke factoren:

Extra kosten voor de Arbodienst en Bedrijfsarts: € 6.000,-

Als gevolg van vier langdurig zieke medewerkers heeft Inversa in 2023 nadrukkelijk meer gebruik gemaakt van de diensten van de Arbodienst en de bedrijfsarts. Deze verhoogde inzet was noodzakelijk om het ziekteverzuim goed te kunnen managen en de zieke medewerkers adequaat te begeleiden. De hiermee gepaard gaande kosten bedroegen € 6.000,=.

(Extra) kosten voor Arbeidsmediation: € 32.000,-

In 2023 zijn aanzienlijke extra kosten gemaakt voor arbeidsmediation, ten bedrage van € 32.000. Deze kosten waren noodzakelijk vanwege de complexe situatie rondom de vier langdurig zieke medewerkers. De arbeidsmediation was gericht op het verbeteren van de samenwerking en het zoeken naar constructieve oplossingen. Deze extra kosten zijn verantwoord onder de overige personeelslasten.

13. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie van de afschrijving op materiële vaste activa is als volgt:

	2023	2022
Verbouwingen	5.630	26.533
Inventaris	8.280	10.358
	13.910	36.891

Toelichting:

In 2023 zijn er geen investeringen gedaan. De totale afschrijvingskosten dalen in 2023 met bijna € 23.000,-. Deze daling wordt veroorzaakt doordat een deel van de geactiveerde verbouwing en inventaris aan het eind van 2022 of begin 2023 geheel waren afgeschreven en er daardoor niet meer op behoefde te worden afgeschreven.



14. Huisvestingslasten

De specificatie van de huisvestingslasten is als volgt:

	2023	2022
Gas, water en elektra	30.651	21.792
Onderhoud gebouwen en terreinen	16.688	13.363
Onderhoud inventaris	9.465	5.049
Belastingen en zakelijke lasten	9.821	7.523
Bewakingskosten	5.602	6.867
Overige huisvestingslasten	104	639
	72.331	55.233

Toelichting:

De huisvestingslasten zijn in 2023 ruim € 17.000 hoger dan in 2022. Twee posten vallen hierbij op:

Gas, Water en Licht

Als gevolg van de oorlog in Oekraïne en de (indirecte daaruit volgende) inflatie zijn de kosten voor gas, water en licht in 2023 fors hoger dan in voorgaande jaren.

Onderhoud gebouwen en terreinen

Dit betreft voornamelijk de dotatie aan de langetermijnonderhoudsvoorziening. Naast deze voorziening worden er ook 'kleine' onderhoudskosten geboekt. In 2023 zijn de onderhoudskosten iets hoger omdat tijdens onderhoudswerkzaamheden per abuis bomen van de buurvrouw in Nieuwkoop zijn omgehakt. Deze bomen moesten worden vervangen, wat tot € 5.000,- extra kosten heeft geleid.

16. Kosten cliëntenzorg

De specificatie van de kosten cliëntenzorg is als volgt:

	2023	2022
Huishoudgeld	53.750	46.981
Huishoudelijke artikelen - kleine investeringen	1.219	4.675
Dierenbenodigdheden	6.553	9.345
Inhuur gedragskundige / orthopedagoog	47.367	43.220
Kosten evenementen	1.269	2.306
Overige kosten cliëntenzorg	457	521
	110.615	107.047

Toelichting:

De kosten voor cliëntenzorg in 2023 zijn vrijwel gelijk aan die van 2022. Toch zijn er enkele posten die nadere toelichting vereisen.

Door de hoge inflatie in 2023 zijn de kosten voor voedingsmiddelen aanzienlijk gestegen. Inversa heeft deze verhoging volledig zelf moeten opvangen, aangezien er geen vergoeding vanuit de PGB-financiering voor deze kosten beschikbaar is. Ondanks een verhoging van de bijdrage van bewoners in 2023, bleek deze verhoging niet voldoende om de stijgende kosten te dekken. Voor de komende



jaren zal worden onderzocht hoe de balans tussen de bijdragen van bewoners voor voedingskosten en de werkelijke kosten kan worden hersteld.

Verder zijn de kosten voor de inhuur van een psycholoog, die in 2022 en jaren daarvoor ook door Inversa zijn gefinancierd, in 2023 toegenomen vanwege een hogere zorgvraag van enkele bewoners. Deze kosten worden niet vergoed vanuit de PGB-financiering en hebben een aanzienlijke impact op de exploitatie van Inversa. Vanaf 2024 zullen deze kosten daarom niet langer door Inversa worden gedragen. Ouders en verwanten zullen de kosten voor psychologische behandeling voortaan via de reguliere zorgverzekeringsweg moeten regelen, in overleg met Inversa.

15. Kantoorkosten

De specificatie van de kantoorkosten is als volgt:

	2023	2022
Kantoorbehoeften	360	831
Automatiseringskosten	1.149	1.114
Telefoon en internet	4.319	4.067
Porti	11	228
Contributies en abonnementen	7.716	7.250
	13.556	13.490

Toelichting:

Inversa streeft ernaar de kantoorkosten zo efficiënt mogelijk te beheren. De uitgaven voor kantoor- en administratiekosten in 2023 zijn vrijwel gelijk aan die van 2022.

De kosten voor contributies en abonnementen zijn voornamelijk gerelateerd aan de ondersteuning van digitale systemen die essentieel zijn voor onze bedrijfsvoering. Deze omvatten onder andere het boekhoudpakket Exact Online, het roosterpakket Tactiplan en het Elektronisch Cliënt Dossier (ECD) Zilliz. Deze tools zijn cruciaal voor een efficiënte administratie en beheer, en de uitgaven voor deze abonnementen blijven in lijn met de voorgaande jaren.

17. Autokosten

De specificatie van de autokosten is als volgt:

	2023	2022
Brandstoffen	2.407	3.646
Onderhoud	423	1.192
Leasekosten	19.671	18.502
Overige autokosten	691	534
	23.192	23.874

Toelichting:

De grootste post van de autokosten betreffen de leasekosten én de benzinekosten voor 'de Opel-bus' van Woubrugge en de Renault Scenic van Nieuwkoop. Deze leaseauto's worden gebruikt voor het vervoer van de bewoners. De bewoners en enkele sponsors dragen bij in deze kosten. Deze bijdrage van in totaal € 11.000,- dekt de autokosten niet volledig.



Het onderhoud en de overige autokosten zijn voor een Opel Combo die Inversa in eigendom heeft.

18. Algemene kosten

De specificatie van de algemene kosten is als volgt:

	2023	2022
Accountantskosten	6.310	6.050
Salarisadministratie	5.348	3.086
Juridische advieskosten	151	8.911
Verzekeringen	18.602	17.310
Kosten Covid-19 maatregelen	-	125
Promotiekosten	3.456	6.978
Overige algemene kosten	18.893	8.582
	52.760	51.042

Toelichting:

De totale algemene kosten in 2023 zijn gelijk aan die in 2022. Desondanks zijn er significante verschillen tussen beide jaren, die hieronder worden toegelicht:

Juridische Advieskosten:

In 2023 zijn er bijna geen juridische advieskosten gemaakt. Dit staat in contrast met 2022, waarin dergelijke kosten aanzienlijk waren, voornamelijk door een statutenwijziging.

Overige Algemene Kosten:

De overige algemene kosten zijn in 2023 aanzienlijk hoger dan in 2022. Deze stijging is als volgt uitgesplitst:

- Afboeking van Balansposten: Ongeveer € 6.000,- van de toename is toe te schrijven aan de afboeking van balansposten.
- Taxatiekosten: Bijna € 4.000,- van de verhoging komt voort uit taxatiekosten die zijn gemaakt in verband met de voorgenomen verkoop van de boerderij in Nieuwkoop.

Verzekeringen:

In 2023 heeft Inversa zich verzekerd voor de volgende risico's:

Rechtsbijstand: Ongeveer € 2.000,-
Aansprakelijkheid: Ongeveer € 14.000,-
Bestuurdersaansprakelijkheid: Ongeveer € 2.500,-



19. Financiële baten en lasten

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

	2023	2022
Rente hypothecaire lening ABN-AMRO Bank N.V.	114.713	54.003
Rente/kosten rekening-courant ABN-AMRO BANK N.V.	1.282	1.274
Rente leningen de heer W.P. Elfrink	4.825	3.825
Rente lasten ontvangen leningen	625	-
	121.445	59.102

Toelichting:

De rente op de hypothecaire lening van ABN AMRO Bank N.V. is variabel. In de jaren 2021 en 2022 profiteerde Inversa van de toenmalig lage rentetarieven. In 2023 zijn de rentekosten echter aanzienlijk gestegen als gevolg van wereldwijde ontwikkelingen die de inflatie hebben aangewakkerd. Dit heeft geleid tot hogere rentekosten voor Inversa in 2023.

Hoewel er gesprekken zijn geweest met ABN AMRO over de mogelijkheid om de rente vast te zetten, heeft dit tot op heden niet geleid tot een wijziging, omdat het voor Inversa geen financieel voordeel opleverde. In de toekomst zal opnieuw worden bekeken of het vastzetten van de rente kan bijdragen aan meer zekerheid tegen een aantrekkelijk tarief.

De rente op de leningen van bestuurder W.P. Elfrink is in 2023 licht gestegen, voornamelijk door de toevoeging van een nieuwe lening.



2.6 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

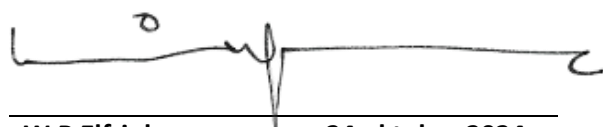
Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van Bestuur van Stichting Inversa heeft de jaarrekening 2023 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 24 oktober 2024.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verwerkt volgens de resultaatverdeling in de staat van baten en lasten.

Ondertekening door bestuurders



W.P. Elfrink

24 oktober 2024



A. Brans

24 oktober 2024



M.J. van Hofwegen

24 oktober 2024



A.A.T. van der Voort

24 oktober 2024



BIJLAGE

1

Segmentering jaarrekening

Bijlage 1: Splitsing resultaten naar locatie

	Werkelijk 2023	Inversa Algemeen	Woubrugge	Nieuwkoop
	€	€	€	€
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	1.381.758	-	1.065.560	316.198
Overige baten	251.157	-	147.774	103.383
Totaal baten	1.632.915	-	1.213.334	419.581
Kosten van uitbesteed werk en externe kosten	-261.117	-27.019	-178.822	-55.276
Lonen en salarissen inclusief sociale lasten	-1.218.815	-247.490	-718.501	-252.824
Overige personeelskosten	-70.433	-38.385	-29.687	-2.361
Afschrijvingskosten	-13.910	-615	-6.748	-6.547
Materiële kosten	-272.454	-109.106	-112.901	-50.447
Som van de lasten	-1.836.729	-422.615	-1.046.659	-367.455
Rentelasten en soortgelijke kosten	-121.445	-121.445	-	-
Resultaat voor doorbelasting	-325.259	-544.060	166.675	52.126
Doorbelasting	-325.259	543.992	-404.212	-139.780
Resultaat na doorbelasting	-325.259	-	-237.537	-87.654



BIJLAGE

2

CAO-wijzigingen 2023-2024

Bijlage 2: De belangrijkste CAO-ontwikkelingen 2023

De CAO-wijzigingen hebben veel impact (gehad) op het resultaat van Inversa (en andere zorgaanbieders) omdat de extra loonkosten in 2023, maar ook in de nabije toekomst NIET worden gedekt vanuit de indexatie van de PGB-tarieven. Onderstaand de wijzigingen met de meeste impact voor Inversa.

- **(+ / +):** De structurele CAO-loonsverhoging van 3,2% per mei 2023 op het brutosalaris, die eveneens doorwerkt in de hoogte van de eindejaarsuitkering, de vakantietoeslag en de sociale lasten.
- **(+ / +):** De structurele CAO-loonsverhoging van 3,0% per 1 september 2023 (met een minimum van € 80,- per maand, waardoor de verhoging voor de lagere FWG-schalen opliep tot 4,6%) op het brutosalaris, die eveneens doorwerkt in de hoogte van de eindejaarsuitkering, de vakantietoeslag en de sociale lasten.
- **(+ / +):** De structurele CAO-loonsverhoging van 3,0% per 1 december 2023 (met een minimum van € 80,- per maand, waardoor de verhoging voor de lagere FWG-schalen opliep tot 4,4%) op het brutosalaris, die eveneens doorwerkt in de hoogte van de eindejaarsuitkering, de vakantietoeslag en de sociale lasten.
- **(+ / +):** De volledige doorwerking in 2023 van de structurele CAO-loonsverhoging van 2,2% per mei 2022 (ten opzichte van acht maanden financiële doorwerking in 2022), die in 2023 eveneens extra invloed heeft op de hoogte van de pensioenlasten.
- **(+ / +):** De éénmalige verhoging van de eindejaarsuitkering in (december) 2023, met 0,5% tot 8,83%.
- **(+ / +):** De nipt hogere éénmalige uitkering in 2023, vergeleken bij 2022. In zowel mei 2022 als mei 2023 heeft een éénmalige uitkering van € 750,- bruto (naar rato dienstverband) plaatsgevonden aan medewerkers in FWG-schalen 55, 60 en 65. Ten tijde van de CAO-onderhandelingen bleken de extra toegekende middelen onvoldoende te zijn om de volledige achterstand in alle FWG-schalen van de middengroepen in te halen. Hiertoe is onderhandeld om aan werknemers die ingedeeld zijn in de FWG-schalen 55, 60 of 65 in mei 2022 en mei 2023 een éénmalige uitkering te verstrekken van € 750,- bruto.
- **(+ / +):** De structurele doorwerking in 2023 van de overgang van medewerkers in 2022 naar een hogere (eind) trede. Per 1 mei 2022 was, conform de CAO Gehandicaptenzorg 2021-2024 en in lijn met de hiervoor extra beschikbaar gestelde middelen, de eerste trede van de FWG-schalen 35, 40, 45, en 50 komen te vervallen en was een extra eindtrede aan deze FWG-schalen toegevoegd, inclusief de overgang van medewerkers in de “oude” eerste en laatste trede naar de eerstvolgende dan wel extra toegevoegde trede. In 2022 is deze bepaling acht maanden effectief geweest, tegen twaalf maanden in 2023.
- **(+ / +):** De overgang van medewerkers in 2023 naar een hogere (eind)trede. Per 1 mei 2023 is, conform de CAO Gehandicaptenzorg 2021-2024 en in lijn met de hiervoor extra beschikbaar gestelde middelen, nogmaals de dan geldende eerste trede van de FWG-schalen 40 en 45 (omdat de salarisachterstand hier het hoogst is) komen te vervallen en is een extra eindtrede aan deze FWG-schalen toegevoegd, inclusief de overgang van medewerkers in de “oude” eerste en laatste trede naar de eerstvolgende dan wel extra toegevoegde trede.
- **(+ / +):** De CAO-bepaling dat op 1 december 2023 aan alle op 1 december 2023 in dienst zijnde werknemers eenmalig 8 uur extra Balansverlof is toegekend (naar rato van de contractuele arbeidsduur en de duur van het dienstverband in 2023).
- **(+ / +):** De stijging van de sociale lasten door het hogere premiepercentage met betrekking tot de WAO/WIA basispremie, versterkt door het gestegen maximum-bijdrage-inkomen en een gestegen grondslag (o.a. door de (CAO-)verhogingen beschreven in voorgaande bullets).

Colofon

Eindredactie

Martin van Hofwegen

Vormgeving

Martin van Hofwegen

Fotografie

Eveline Malherbe

Druk

Inversa

Redactieadres

Afdeling Finance & Control

Boddens Hosangweg 39

2481 KX Woubrugge

06 - 27 11 78 78

E-mail

administratie@inversa.nl

Inversa is een kleinschalig (ouder)wooninitiatief met twee woonzorgboerderijen in de landelijke omgeving van Nieuwkoop en Woubrugge. De bewoners met een verstandelijke beperking en autisme (VG3 t/m VG7) wonen en werken hier samen. Op onze twee woonzorgboerderijen vind je kleinschaligheid, veiligheid en structuur in het dagelijks leven voor onze bewoners en professionele ouders/vertegenwoordigers. Een professioneel team van begeleiders ondersteunt de bewoners op basis van PGB/24-uurs zorg bij een leefstructuur die bij hen past. Bewoners gaan overdag naar de dagbesteding op de boerderij of daarbuiten. Wandelen, zwemmen en sporten zijn vaste prik in het weekprogramma. In de weekenden gaan we er regelmatig op uit.

De ouders en familie van de bewoners zijn zeer betrokken bij alles op en om de boerderij. We werken prettig samen om het leven van de bewoners iedere dag zo fijn en veilig mogelijk te maken. De rust, de ruimte en dieren op de boerderijen helpen daar zeker bij. Er wordt gekeken naar de behoeften en interesses van de bewoners en er wordt geleefd en gewerkt vanuit de overtuiging dat iedereen van waarde is in onze maatschappij.

GA NAAR
[INVERSA.NL](https://www.inversa.nl)



Inversa

Samen buiten leven