

SAMEN BUITEN LEVEN

VOORTGANGS- RAPPORTAGE

Q2
2024



Welkom!
Op onze woon-zorgboerderij



Inversa
Samen buiten leven



Inversa
Samen buiten leven

Inhoudsopgave

1. Hoe staat Inversa ervoor?.....	3
<i>Hoe staat Inversa ervoor?</i>	4
<i>Vermeldenswaardige andere zaken</i>	5
<i>Kern-KPI's – 3 Kerngebieden</i>	6
2. Financiële resultaten: 4 segmenten	9
3. Halfjaarcijfers Stichting Inversa 2024.....	12
3.1 Exploitatie.....	13
3.1.1. Toelichting op de exploitatie.....	13
3.2 Bandbreedte en kansen en risico's.....	17
3.3 Balans.....	18
3.1.1. Toelichting op de balans per 30-06-2024.....	19





Hoofdstuk

1

Hoe staat Inversa ervoor?



Om Inversa weer op orde te krijgen, zijn we in 2023 begonnen met de implementatie van het Businessplan 2.0 (2023-2025). Dit plan wordt momenteel volgens schema uitgevoerd: 2023 was het opschoonjaar, 2024 is het doorbraakjaar en 2025 wordt het oogstjaar.

Het Businessplan bestaat uit twee belangrijke pijlers:

1. Professionele Zorg voor Onze Bewoners

We werken aan de professionalisering van de zorg voor onze bewoners, zodat deze van hoge kwaliteit blijft en past binnen de visie van Inversa.

Op 3 oktober 2023 bracht de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd (IGJ) van het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport een onaangekondigd bezoek aan Inversa. De Inspectie was tevreden en complimenteerde ons over de kwaliteit van de zorg. Er waren echter wel enkele aandachtspunten die verbeterd moesten worden:

- Zorg en zorgadministratie
- Correct beheer van losse medicatie
- Nauwkeurigheid in aftekenlijsten voor tijdelijke medicatie

Deze verbeterpunten zijn snel en adequaat aangepakt en we hebben van het ministerie een positieve beoordeling ontvangen. De Inspectie heeft het dossier inmiddels afgesloten. Inversa heeft deze gelegenheid benut om verdere verbeteringen te verankeren in de organisatie. Dit resultaat, gecombineerd met de korte doorlooptijd van de aanpassingen en de solide basis die er al was toont aan dat onze eerdere inspanningen om de zorg te professionaliseren succesvol zijn geweest.

In maart 2024 verhuisde bewoner B.P. naar een andere zorginstelling, waardoor er een bed vrij kwam. We verwachten dat er per 1 augustus 2024 een nieuwe bewoner bij Inversa zal intrekken.

2. Een Gezonde Bedrijfsvoering

Een cruciaal onderdeel van het Businessplan is het project 'Samen Thuis', dat als doel heeft om alle bewoners naar Woubrugge te verhuizen. In juni 2024 is de boerderij in Nieuwkoop verkocht, en we huren de locatie tijdelijk terug totdat de boerderij in Woubrugge geschikt is voor bewoning.

Voor deze verhuizing is een verbouwingsplan opgesteld. Een deel van de verkoopopbrengst van Nieuwkoop wordt gebruikt om de verbouwing te financieren, terwijl met het resterende bedrag een deel van de hypotheek is afgelost. Dit vermindert onze schuldenlast, verbetert onze balansratio's en verlaagt de maandelijkse rentelasten.

Dankzij onze samenwerking met de Rotaryclub hebben we een projectleider aangetrokken die op vrijwillige basis leiding geeft aan het project. De aannemer staat gepland om op 1 september 2024 met de verbouwing te beginnen.

Het Businessplan heeft ervoor gezorgd dat we onze financiën beter onder controle krijgen. In Q1 zagen we al de eerste tekenen van verbetering en in Q2 zijn deze positieve trends duidelijker zichtbaar geworden in de cijfers. Het herstructureren van het zorgteam eind 2023 en het beëindigen van de financiering door Inversa van de gedragswetenschapper hebben geleid tot een aanzienlijke daling van de (personeels)kosten. Verdere kostenbeheersing zal ervoor zorgen dat Inversa dit jaar met een sterk positief resultaat afsluit.

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

Woubrugge, 15 augustus 2024

Het bestuur en de directie van Stichting Inversa:

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





We zijn trots op een nieuwe mijlpaal in onze professionalisering:

Deze rapportage is de eerste integrale voortgangsrapportage van Inversa tijdens het (boek- en) kalenderjaar. Integraal omdat we drie kerngebieden onderscheiden: bewoners, medewerkers en bedrijfsvoering. Daarom hebben we de rapportage zo ingericht dat deze elk van deze gebieden belicht.

We zullen de rapportage in de toekomst verder ontwikkelen indien nodig.

Naast de huidige status van Inversa halverwege 2024 zoals op de vorige pagina beschreven, zijn er ook enkele andere vermeldenswaardige zaken:

Bewoner

- ❖ **PGB en Zorgovereenkomsten:** Alle PGB-zaken voor 2024 zijn volledig op orde gebracht. We hebben daarnaast actieve gesprekken gevoerd met het zorgkantoor om eventuele achterstanden op te lossen.
- ❖ **Nieuwe Bewoners:** Nieuwe bewoners worden zorgvuldig gescreend, met speciale aandacht voor complexe casussen. Dit doen we om de zorgbehoefte van de bewoners zo goed mogelijk te laten aansluiten bij de zorg die Inversa kan leveren.

Medewerker

- ❖ **Aanpassing Werktijden en Personeelsontwikkeling:**
 - ❖ Vanaf maart 2024 werkt Ans één dag minder per week.
 - ❖ Nadat het team begin 2024 op sterkte was gekomen, heeft een medewerker zijn ontslag ingediend. Deze vacature is inmiddels succesvol opgevuld.
- ❖ **Ziekteverzuim:** Het ziekteverzuim is in 2024 aanzienlijk gedaald, met enkele maanden waarin het zelfs dichtbij 0% stond.
- ❖ **Activiteiten en Zorg:** De barbecue op 14 juni 2024 was een groot succes met een uitstekende opkomst.

Bedrijfsvoering

- ❖ **Administratie:** We hebben de administratie weer in eigen beheer genomen en een grondige opschoning bewerkstelligd. Dit biedt ons hernieuwd inzicht en controle over de financiën en boekhouding, wat essentieel is voor onze professionaliseringslag.
- ❖ **Nieuwe Woonopties:** In het kader van het Businessplan en om Inversa toekomstbestendig te maken, overwegen we de introductie van Tiny houses / woonunits als nieuwe woonoptie om het aantal beschikbare woonplekken uit te breiden.



Kern-KPI's – 3 Kerngebieden



SCORECARD INVERSA JUNI 2024

Kerngebied	KPI in € / %	CUMULATIEF 2024	PROGNOSE 2024	JAARREKENING 2023	VERSCHIL 2024-2023	NORM
Bewoner	Actuele plannen	n.n.b	n.n.b	n.n.b	n.n.b	100,0%
	Aantal cliënten (gemiddeld aanwezigheidsdagen)	17,5	17,7	17,0	0,7	18,5
	Gemiddelde PGB per bewoner	€ 83.007	€ 82.571	€ 80.671	€ 1.900	€ 83.000
	Bedbezetting	92,1%	93,2%	89,5%	3,68%	97,0%
Medewerker	Vacatureruimte	0 fte	0 fte	4 fte	-4 fte	0 fte
	Verzuim	3,8%	3,5%	13,6%	-10,1%	4,0%
	Personeelskostenratio	76,4%	75,5%	94,9%	-19,4%	n.t.b.
	Personeelskosten	€ 662.346	€ 1.305.160	€ 1.550.365	-245.205	n.v.t.
	Gemiddel jaarloon (per fte)			€ 61.833		n.t.b.
Bedrijfsvoering	Omzet	€ 866.609	€ 1.728.383	€ 1.632.915	95.468	n.v.t.
	Resultaat	€ 192.467	€ 200.087	€ -325.191	525.278	n.v.t.
	Genormaliseerd resultaat	€ 17.467	€ 25.087	€ 30.809	-5.722	n.v.t.
	Rendement	22,2%	11,6%	-19,9%	31,5%	5,0%
	Rendement genormaliseerd resultaat	2,0%	1,5%	1,9%	-0,4%	5,0%
	Solvabiliteit (Eigen vermogen / Totaal Vermogen)	4,1%	n.n.b.	-3,3%	n.n.b.	35,0%
	Liquiditeit: Current Ratio	0,77	n.n.b.	0,11	n.n.b.	>1
	Werkkapitaal	-100.675	n.n.b.	-396.995	n.n.b.	>0
	Langlopende schulden	€ 1.733.674	n.n.b.	€ 2.421.174	n.n.b.	n.t.b.

Bewoner

De resultaten van de actuele plannen zullen in een volgende rapportage worden gepresenteerd.

De scorecard toont het aantal bewoners op basis van hun aanwezigheid. In 2023 waren er meer dan 17 bewoners, maar zij verbleven niet allemaal het gehele jaar bij Inversa. Voor 2024 geldt een vergelijkbare situatie. De bedbezetting is toegenomen: we begonnen het jaar met 18 bewoners. In maart is een bewoner echter verhuisd naar een andere zorgaanbieder. In augustus verwachten we een nieuwe bewoner.

De indicering van de PGB-tarieven voor 2024 bedraagt 6,37%. Op basis hiervan zou het gemiddelde PGB per bewoner ongeveer €85.810 moeten zijn. De scorecard toont echter aan dat het werkelijke gemiddelde lager ligt. Dit verschil is te wijten aan mutaties binnen de bewonerspopulatie. Nieuwe bewoners hebben vaak andere VG-indicaties. De ontvangen PGB-bedragen verschillen daarom.

Een diverse mix van bewoners met uiteenlopende VG-indicaties bevordert zowel de variëteit als een (gunstig) gemiddelde PGB-opbrengst per bewoner.

Medewerker

In december 2023 zijn vaststellingsovereenkomsten (VSO's) met vier verzuimende medewerkers afgerond. Deze afwikkeling heeft aanzienlijke tijd, moeite en kosten met zich meegebracht. Nieuwe medewerkers zijn aangesteld, wat heeft geleid tot een goed functionerend team dat in staat is om met minimale inzet van Personeel Niet In Loondienst (PNIL) het rooster te beheren.

De cijfers bevestigen nu de effectiviteit van deze aanpak. Het team functioneert weer naar behoren.

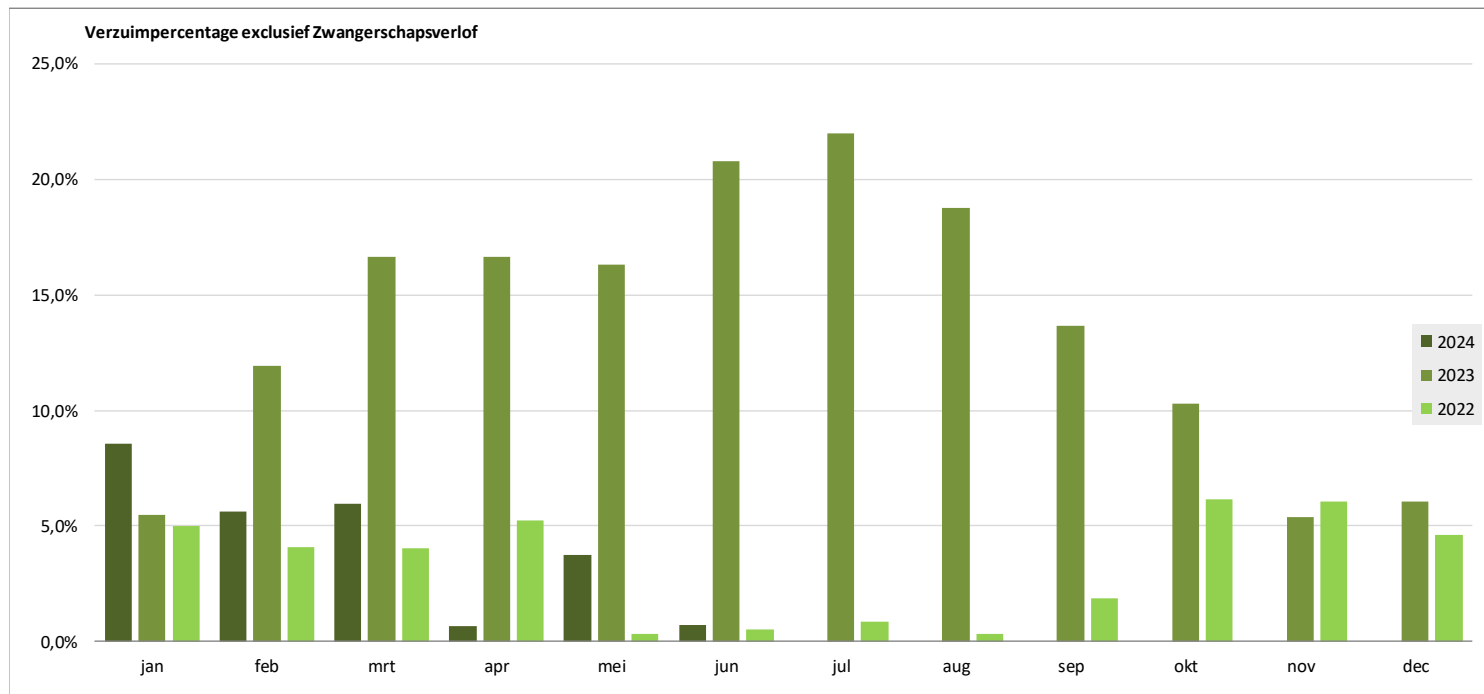
Het ziekteverzuim is aanzienlijk gedaald naar 3,8% cumulatief, met enkele maanden waarin het verzuim zelfs dichtbij 0% was. Verwacht wordt dat het verzuim voor geheel 2024 nog verder zal verbeteren.

Door het lage verzuim en de sterke teamdynamiek is de inzet van PNIL relatief laag. In januari en februari waren er nog enige naweëen van de situatie in 2023, maar daarna is de inzet van PNIL tot een minimum beperkt. Het ziekteverzuim en de meldingsfrequentie zijn verder geïllustreerd in de grafieken op de volgende pagina.



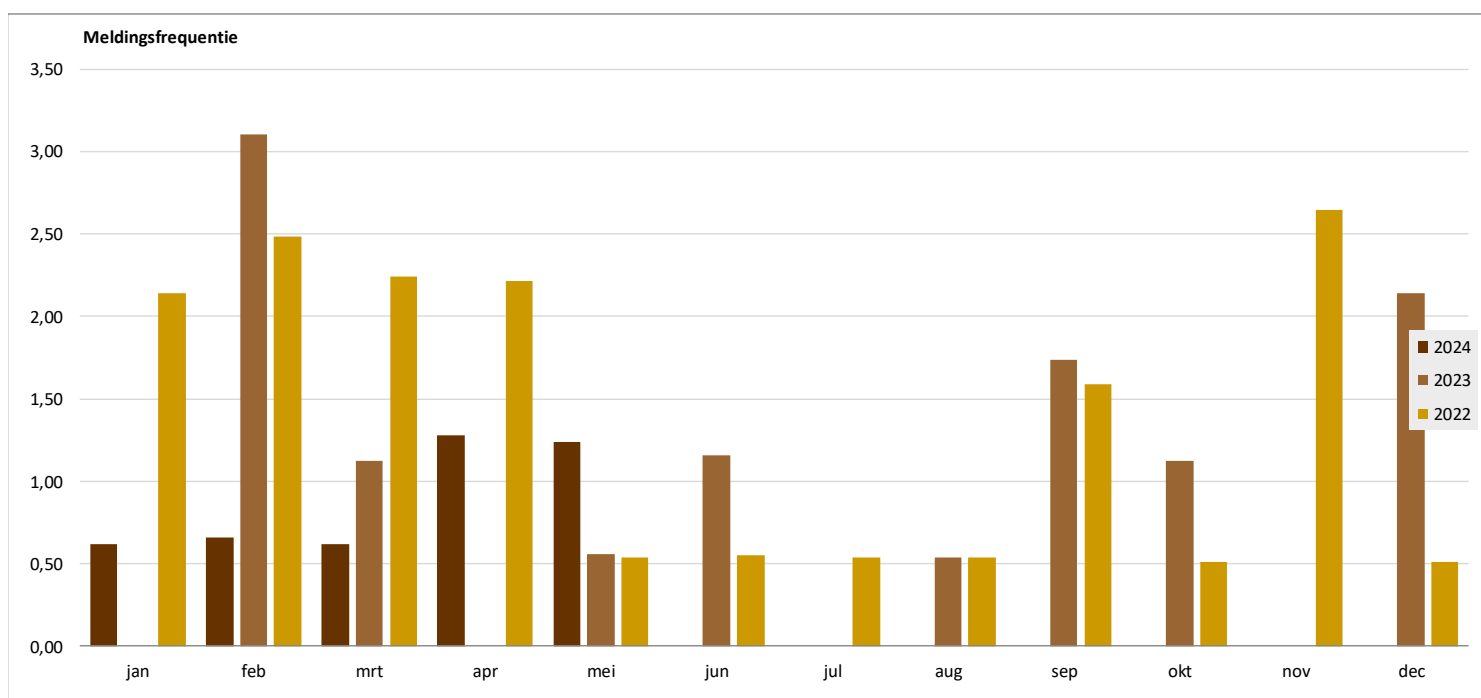
Ziekteverzuimpercentage

	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	gemiddeld
2024	8,5%	5,6%	6,0%	0,7%	3,7%	0,7%							3,8%
2023	5,5%	11,9%	16,6%	16,7%	16,3%	20,8%	22,0%	18,7%	13,6%	10,3%	5,4%	6,0%	13,6%
2022	5,0%	4,1%	4,0%	5,2%	0,3%	0,5%	0,9%	0,3%	1,9%	6,1%	6,0%	4,6%	3,3%



Meldingsfrequentie

	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	gemiddeld
2024	0,62	0,66	0,62	1,28	1,24	0,00							0,75
2023	0,00	3,10	1,12	0,00	0,56	1,16	0,00	0,54	1,74	1,12	0,00	2,14	0,74
2022	2,14	2,48	2,24	2,21	0,54	0,55	0,54	0,54	1,59	0,51	2,64	0,51	1,11



Bedrijfsvoering

De omzet is toegenomen, mede door de stijging van het aantal bewoners en de hogere gemiddelde PGB-opbrengsten per bewoner. Daarnaast zijn de opbrengsten uit de dagbesteding gestegen, met nu twee cliënten die meer dagen per week dagbesteding ontvangen dan vorig jaar.

Het herstructureren van het zorgteam eind 2023 en het beëindigen van de financiering voor de gedragswetenschapper hebben geleid tot een aanzienlijke verlaging van de (personeels)kosten. Bovendien zijn er besparingen gerealiseerd door kostenbewaking op voeding en huishoudelijke behoeften.

De focus op een gezonde bedrijfsvoering heeft positieve resultaten opgeleverd. Het resultaat uit normale bedrijfsvoering is in 2024 positief, wat betekent dat we onze voorspellingen van eind 2023 hebben overtroffen. De verwachting was dat we rond de nul euro zouden eindigen, met pas een positieve draaiing in 2025.

Het resultaat voor 2024 bevat echter een grote éénmalige bijzondere post: een boekwinst van €170.000 uit de verkoop van de boerderij in Nieuwkoop. Ook de verkoop van het paard Afke heeft een boekwinst opgeleverd. Afke werd verkocht omdat er inmiddels andere paarden van verschillende eigenaren bij Inversa zijn gestald, wat de 'boerderijbeleving' voor de bewoners behoudt zonder extra kosten voor Inversa.

Door deze boekwinsten bedraagt het resultaat tot en met juni 2024 €192.467. Na correctie voor de boekwinsten van in totaal €175.000, bedraagt het gecorrigeerde resultaat tot en met juni 2024 €17.467.

Het rendement is door de positieve resultaten gestegen. Ook de solvabiliteit is verbeterd, vooral door de aflossing op de hypotheek. Belangrijk om te vermelden in deze is dat de langlopende leningen die zijn verstrekt door de heer W.P. Elfrink nooit hoeven te worden terugbetaald. Dit is testamentair door de heer W.P. Elfrink vastgelegd. Dit betekent dat de solvabiliteit in werkelijkheid beter is dan blijkt uit de huidige balans.

De toename van het banksaldo heeft geleid tot verbeterde liquiditeit en een verbeterd werkkapitaal. Inversa streeft naar een rendement van 5,0%, een positief werkkapitaal en een solvabiliteit van 35% op de (middel)lange termijn. De ABN AMRO, onze hypotheekverstrekker en huisbankier, eist daarnaast dat we met ingang van 2025 voldoen aan de met hen afgesproken EBITDA-norm. Positieve financiële resultaten zijn essentieel om deze doelstellingen te bereiken.





Hoofdstuk

2

**Financiële resultaten:
4 segmenten**

4 segmenten van het resultaat



De exploitatie en bedrijfsvoering van Inversa kan worden onderverdeeld in vier segmenten:

Zorg + Algemeen

Dit segment omvat de opbrengsten uit PGB en dagbesteding, evenals de personele en algemene kosten die specifiek betrekking hebben op de zorg of die niet aan de andere segmenten kunnen worden toegerekend.

In 2024 is de zorgexploitatie positief, maar nog kwetsbaar. Er zijn kansen om de financiële positie te verbeteren door de bedbezetting uit te breiden en de personele kosten te reduceren door slimmer te roosteren, vooral wanneer alle bewoners 'Samen Thuis' in Woubrugge wonen.

Vastgoed

Dit segment omvat de opbrengsten uit huur en de kosten die worden gemaakt voor het vastgoed.

Op het vastgoed wordt verlies geleden, voornamelijk door de hoge variabele rente. De huurverhoging die in juli is doorgevoerd, zal enige verlichting brengen, maar het probleem blijft vooralsnog bestaan.

Voeding + Huishoudelijke Artikelen

Dit segment bestaat uit de bijdragen van bewoners voor voeding en huishoudelijke artikelen en de daadwerkelijke kosten.

Door strikte kostenbewaking zijn de uitgaven voor voeding en huishoudelijke artikelen lager dan de inkomsten. Dit segment laat dan ook een positieve bijdrage zien, wat een significante prestatie is van het team.

Auto's

Dit segment omvat de vrijwillige bijdragen van bewoners voor de auto's en de daadwerkelijke kosten van de voertuigen.

Er wordt momenteel veel verlies geleden op de auto's door hoge leasebedragen. Dit is extra vervelend omdat er ook nog eens relatief weinig gebruik wordt gemaakt van de auto's. In 2025 zal één auto uit de lease lopen en niet worden vervangen, wat de kosten iets zal verlagen.

Op de volgende pagina staan financiële cijfers voor de 4 segmenten.



ZORG + ALGEMEEN

	CUMULATIEF 2024	PROGNOSE 2024	JAARREKENING 2023	VERSCHIL 2024-2023
PGB Wlz	726.315	1.461.508	1.372.939	88.569
Sociaal Domein	14.284	28.724	8.819	19.905
Overige Opbrengsten	2.601	3.730	9.110	-5.380
	743.200	1.493.963	1.390.868	103.095
Uitbesteed werk	50.914	73.055	309.284	-236.229
Lonen & Salarissen all-inn	611.431	1.232.105	1.289.248	-57.143
Kantoorkosten	6.580	15.006	13.556	1.450
Kosten cliëntenzorg	3.261	6.000	9.498	-3.498
Algemene kosten	43.718	87.814	52.692	35.122
Afschrijving levende have	500	600	1.000	-400
Financiële baten en lasten	2.127	4.278	6.732	-2.454
RESULTAAT	24.668	75.104	-291.142	366.246

VASTGOED

	CUMULATIEF 2024	PROGNOSE 2024	JAARREKENING 2023	VERSCHIL 2024-2023
Huur bewoners	76.401	158.642	153.816	4.826
Huur BW	18.550	18.550	29.732	-11.182
	94.951	177.192	183.548	-6.356
Huisvestingskosten	29.677	70.078	72.331	-2.253
Rente Hypotheek	55.778	98.169	114.713	-16.544
Afschrijving verbouwing	2.308	4.642	5.630	-988
Afschrijving inventaris	3.445	6.927	7.280	-353
Huur Nieuwkoop	3.290	31.490	-	31.490
RESULTAAT	453	-34.114	-16.406	-17.708

VOEDING + HUISHOUDELIJKE ARTIKELEN

	CUMULATIEF 2024	PROGNOSE 2024	JAARREKENING 2023	VERSCHIL 2024-2023
Bijdrage Voeding	25.389	51.057	47.426	3.631
Kosten Voeding	23.958	48.690	53.750	-5.060
RESULTAAT	1.431	2.367	-6.324	8.691

AUTO'S

	CUMULATIEF 2024	PROGNOSE 2024	JAARREKENING 2023	VERSCHIL 2024-2023
Bijdrage Auto's	3.069	6.172	11.074	-4.902
Kosten Auto's	12.154	24.441	23.192	1.249
RESULTAAT	-9.085	-18.269	-12.118	-6.151





Hoofdstuk

3

Halfjaarcijfers Stichting Inversa 2024

3.1 Exploitatie

RESULTAAT EN PROGNOSE 06/2024

	CUMULATIEF 2024	PROGNOSE 2024	JAARREKENING 2023	VERSCHIL 2024-2023
Bedrijfsopbrengsten				
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening				
-Wet langdurige zorg	726.315	1.461.508	1.372.939	88.569
-Sociaal Domein	14.284	28.724	8.819	19.905
	740.599	1.490.232	1.381.758	108.474
Overige baten	126.010	238.151	251.157	-13.006
Som der bedrijfsopbrengsten (A)	866.609	1.728.383	1.632.915	95.468
Bedrijfslasten				
Kosten van uitbesteed werk en andere externe koste	50.914	73.055	261.117	-188.062
Lonen en salarissen	474.886	954.991	983.424	-28.433
Sociale lasten	75.854	152.542	155.173	-2.631
Pensioenlasten	42.123	84.708	79.505	5.203
Overige personeelskosten	18.568	39.864	71.146	-31.282
Afschrijvingen op materiële vaste activa	-168.747	-162.830	13.910	-176.740
Huisvestingslasten	32.967	101.568	72.331	29.237
Kosten cliëntenzorg	27.219	54.690	110.615	-55.925
Kantoorkosten	6.580	15.006	13.556	1.450
Autokosten	12.154	24.441	23.192	1.249
Algemene lasten	43.718	87.814	52.692	35.122
Projecten	-	-	-	-
Som der bedrijfslasten (B)	616.237	1.425.849	1.836.661	-410.812
Financiële baten en lasten (C)	57.905	102.447	121.445	-18.998
RESULTAAT (A-B-C)	192.467	200.087	-325.191	525.278

3.1.1. Toelichting op de exploitatie

Bedrijfsopbrengsten

De opbrengsten uit zorg nemen in de prognose met ruim € 108K toe ten opzichte van 2023. Deze stijging is te verdelen in twee hoofddelen:

1. PGB-opbrengsten:

Stijging van ruim € 88K door een combinatie van hogere tarieven en een toename van het aantal bewoners.

2. Opbrengsten dagbesteding:

Verhoging van bijna € 20K doordat de twee externe cliënten nu structureel gebruik maken van dagbesteding bij Inversa.



PGB-opbrengsten

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

1. **Tariefindexering:**

De PGB-tarieven zijn in 2024 met 6,37% geïndexeerd ten opzichte van 2023.

2. **Aantal bewoners:**

In 2024 zullen er gemiddeld 17,7 bewoners (19 unieke) in zorg zijn, tegenover gemiddeld 17,08 in 2023 (20 unieke bewoners) en 16 bewoners in 2022. Deze toename in bewoners is positief voor de financiële exploitatie van Inversa, mits we dit binnen de bestaande roostering opvangen.

3. **Veranderde zorgzwaarte:**

Hoewel de verwachte stijging in PGB-opbrengst € 145K bedraagt, blijft het werkelijke verschil beperkt tot € 88K. Dit komt door een afname in de gemiddelde zorgzwaarte van de bewoners. In 2024 hebben de cliënten gemiddeld genomen een lagere indicatie, wat resulteert in een lagere gemiddelde PGB-opbrengst per bewoner. De verwachte gemiddelde opbrengst per bewoner op basis van de indicering is € 85.810, maar de opbrengst wordt € 82.571, vergeleken met € 80.671 in 2023.

Over de afgelopen drie jaar is de gemiddelde PGB-opbrengst per bewoner – gecorrigeerd voor indiceringen – gedaald. Dit komt deels door normale fluctuaties als gevolg van wisselingen in bewoners met verschillende VG-indicaties. Anderzijds is het een bewuste keuze van Inversa om zorgvuldiger nieuwe bewoners aan te nemen, vooral na ervaringen met bewoners die extra specialistische ondersteuning nodig hadden. Dit beleid helpt voorkomen dat er zorg wordt geleverd die voor Inversa niet haalbaar is en extra kosten veroorzaakt. Deze aanpak heeft geleid tot een lagere gemiddelde zorgzwaarte (indicaties) van bewoners, wat ook invloed heeft gehad op de inkomsten uit PGB's.

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

Sociaal Domein-Dagbesteding

Sinds eind 2023 maken twee externe cliënten structureel gebruik van de dagbestedingsdiensten van Inversa. In 2023 was dit slechts voor een deel van het jaar het geval, terwijl deze cliënten in 2024 het hele jaar door dagbesteding bij Inversa hebben. Hierdoor zullen de opbrengsten uit dagbesteding in 2024 naar verwachting met bijna € 20K stijgen.

Overige baten

De overige baten nemen iets af ten opzichte van 2023. Dit komt voornamelijk door de verkoop van de boerderij in Nieuwkoop. De huuropbrengsten die we namelijk ontvingen doordat we een deel van de ruimte aan derden verhuurden vervalt nu vanaf 10 juni 2024. De impact hiervan in 2024 is bijna € 24K.

De huuropbrengsten voor bewoners zijn per juli geïndexeerd met de maximaal toegestane verhoging. Ondanks deze verhoging is het resultaat op het 'vastgoed' van onze stichting nog steeds negatief.



Personeelskosten

Eind juni 2024 waren er 19,0 fte werkzaam bij Inversa, terwijl dit gemiddeld 19,7 fte was in het jaar ervoor.

De prognose voor 2024 laat zien dat de personeelskosten naar verwachting bijna € 245K lager zullen uitvallen dan in 2023, ondanks de CAO-verhoging van 2024 en het na-ijlen van de CAO-verhoging van 2023.

De kosten voor uitbesteed werk en andere externe kosten dalen met bijna € 188K ten opzichte van 2023. Daarnaast nemen de kosten voor lonen en salarissen, inclusief sociale lasten, met ruim € 28K af. Ook de overige personeelskosten dalen met ruim € 31K.

Deze dalingen zijn voornamelijk het gevolg van de herstructurering van het zorgteam eind 2023 en de actieve sturing op personeelskosten in 2024.

Bij nadere beschouwing kunnen de lagere kosten worden verklaard door de volgende factoren:

1. laag ziekteverzuim

Het ziekteverzuimpercentage bedraagt tot en met juni 2024 3,8% (zie ook hoofdstuk 2). Dit is aanzienlijk lager dan de 13,6% in 2023 en zelfs lager dan het branchegemiddelde van 8,11% in 2023. Deze verlaging heeft geresulteerd in minder kosten voor vervangend personeel.

2. Zorgbehoefte van de bewoners is beter op peil

In 2023 was er een verhoogde behoefte aan zorg voor bewoners met moeilijk verstaanbaar gedrag, wat leidde tot extra personele inzet. In 2024 is de zorgbehoefte beter afgestemd op wat Inversa kan bieden, wat leidt tot minder kosten voor zowel eigen personeel als voor duurder 'Personeel Niet In Loondienst' (PNIL).

3. CAO-verhoging

De CAO-verhogingen in 2024 (2% in juni en 2% in december) worden grotendeels gecompenseerd door de indexatie van de tarieven met 6,37%, waarvan ruim 75% bestemd is voor personele kosten. Deze indexatie dekt niet alleen de verhogingen, maar helpt ook het na-ijleffect van de verhogingen uit 2023 op te vangen. Overall is het wel zo dat het CAO-effect van de jaren 2023 en 2024 gezamenlijk niet volledig is gecompenseerd door de Nza en dus voor rekening komt van Inversa.

4. Vaststellingsovereenkomsten

De herstructurering van het zorgteam eind 2023 leidde tot enkele vaststellingsovereenkomsten. Deze kosten zijn in 2024 niet aan de orde, wat een besparing oplevert ten opzichte van 2023.

5. Lagere overige personeelskosten

Voorafgaand en tijdens de herstructurering van het personeelsteam in 2023 zijn er veel kosten voor de bedrijfsarts, arbodienst en mediation gemaakt. Ook deze kosten zijn in 2024 niet meer in een dergelijke omvang gemaakt.

Financiële Gevolgen

Het herstel van de bedrijfsvoering op de personele kosten leidt dus in de prognose tot aanzienlijk lagere personeelskosten van ruim € 245K.



- **Lager ziekteverzuim en afgenomen zorgbehoefte:**
De inzet van duurdere PNIL-krachten en minder extra uren voor eigen personeel leidt tot minder kosten van € 188K voor PNIL en € 30K voor eigen personeel (ondanks CAO verhoging).
- **CAO-Verhoging:**
De impact van de opengebroken CAO resulteert in extra kosten van € 27K.
- **Vaststellingsovereenkomsten:**
Een besparing van € 25K door minder kosten voor vaststellingsovereenkomsten.
- **Minder kosten Arbodienst en mediation:**
minder kosten: € 31K

De personeelskostenratio (verhouding tussen personeelskosten en opbrengsten) is gedaald naar 75,5%, een aanzienlijke verbetering ten opzichte van 94,9% in 2023, wat de positieve impact van deze kostendalingen op de financiële situatie van Inversa benadrukt.

Gemiddeld aantal personeelsleden inclusief PNIL (fte)

	2024	2023	2022
Personeel in loondienst	19,0	19,7	18,1
Personeel niet in loondienst *	0,5	2,1	1,0
Totaal gemiddeld aantal personeelsleden (fte)	19,5	21,8	19,1

Materiële kosten

De materiële kosten zijn alle kosten die geen personeelskosten zijn.

De prognose is dat deze kosten in 2024 ruim € 165K lager zullen zijn dan in 2023. Dit komt echter door de éénmalige boekwinsten van de verkoop van de boerderij in Nieuwkoop (€ 170K) en de verkoop van ons paard Afke (€ 5K). Deze posten zijn verantwoord onder de afschrijvingen op materiële vaste activa.

De huisvestingslasten zullen in 2024 sterk toenemen in het 2^e halfjaar. Dit komt omdat er huurpenningen moeten worden betaald om de boerderij in Nieuwkoop (die nu ons eigendom niet meer is) terug te huren. Deze situatie zal duren totdat de verbouwing in Woubrugge is afgerond en de bewoners allemaal in Woubrugge kunnen gaan wonen.

De kosten voor cliëntzorg dalen vanwege het stoppen van het inhuren (door Inversa) van de gedragswetenschapper. Dit wordt vanaf nu (halverwege 2024) door de ouders / vertegenwoordigers gedaan.

De algemene lasten zijn in 2024 wat hoger dan in 2023. Dit is het gevolg van wat herrubriceringen in de administratie. Zaken die eerder onder een andere rubriek werden verantwoord, vallen nu onder de algemene kosten.

Financiële baten en lasten

De rente voor de hypotheek zal iets dalen ten opzichte van 2023 vooral als gevolg van de aflossing van de hypotheek uit de vrijgekomen middelen van de verkoop van de boerderij in Nieuwkoop.



3.2 Bandbreedte en kansen en risico's

De financiële prognose bevat nog een aantal kansen en risico's die het uiteindelijke resultaat nog kunnen beïnvloeden. Dit geven we weer in de bandbreedte.

De kansen en risico's zoals we die nu onderkennen leiden tot een financieel resultaat in 2024 dat zal uitkomen tussen de € 168K en € 225K positief. Het meest waarschijnlijke scenario – zoals we dat nu inschatten - is dus dat het resultaat uitkomt op de afgegeven prognose van € 200K positief.

KANS OF RISICO	Minimum	Maximum
RISICO: Lagere PGB opbrengsten a.g.v. verloop of korting op PGB	-/- € 20K	€ 0K
RISICO: extra uitgaven levensmiddelen in december	-/- € 2K	€ 0K
RISICO: stijging hypotheek	-/- € 0K	€ 2K
KANS/RISICO: onzekerheid huisvestingskosten (energie e.d.)	-/- 10K	€ 10K
KANS: Besparing op PNIL / uitbesteed werk	€ 0K	€ 13K
Totaal kansen en risico's	-/- € 32K	€ 25

BANDBREEDETE		
MINIMUM	PROGNOSE	MAXIMUM
+/+ 168K	+/+ 200K	+/+ € 225K



3.3 Balans

	Ref	30 juni 2024	31 december 2023
ACTIVA			
A Vaste Activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. Gebouwen en terreinen		2.012.936	2.792.936
2. Verbouwingen		12.248	14.556
3. Inventaris		15.155	19.100
4. Vervoermiddelen		1	1
Totaal materiële vaste activa		2.040.340	2.826.593
B Vlottende Activa			
I Vorderingen	2		
1. Debiteuren		22.318	6.184
2. Overige vorderingen en overlopende vorderingen		15.226	35.805
Totaal vorderingen		37.543	41.989
II Liquide middelen	3	303.828	7.094
C Totaal activa		2.381.711	2.875.676

	Ref	30 juni 2024	31 december 2023
PASSIVA			
D Eigen vermogen	4	93.225	-99.242
E Voorzieningen	5	112.766	107.666
F Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	6		
1. Schuld aan bank		1.200.000	1.837.500
2. Schulden aan bestuurder		407.659	407.659
3. Overige schulden		126.015	176.015
Totaal langlopende schulden		1.733.674	2.421.174
G Kortlopende schulden (nog voor ten hoogste één jaar)	7		
1. Aflossingsverplichting schuld aan bank		50.000	50.000
2. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		55.530	72.800
3. Belastingen en premies sociale verzekeringen		23.212	78.086
4. Schulden ter zake van pensioenen		27.749	40.770
5. Overige schulden		88.675	2.236
6. Overlopende passiva		196.881	202.186
Totaal kortlopende schulden		442.046	446.078
H Totaal passiva		2.381.711	2.875.676



3.1.1. Toelichting op de balans per 30-06-2024

In de jaarrekening wordt de toelichting op de balans uitgebreid behandeld. Voor de halfjaarcijfers volstaan we echter met een beknoptere toelichting.

1. Materiële vaste activa

De specificatie van de materiële vaste activa is als volgt:

	30-06-2024	31-12-2023
Gebouwen en terreinen	2.012.936	2.792.936
Verbouwingen	12.248	14.556
Inventaris	15.155	19.100
Vervoermiddelen	1	1
Boekwaarde per 31 december	2.040.340	2.826.593

De waarde van Gebouwen en terreinen is afgenomen met € 780.000 door de verkoop van de boerderij in Nieuwkoop. Daarnaast zijn de andere posten verminderd door reguliere afschrijvingen. Voor de inventaris geldt er een extra afname door de verkoop van het paard Afke.

2. Vorderingen

De specificatie van de vorderingen is als volgt:

	30-06-2024	31-12-2023
Debiteuren	22.318	6.184
Overige vorderingen	-	-
Overlopende activa	15.226	35.805
Totaal vorderingen	37.543	41.989

Debiteuren

De specificatie van de debiteuren is als volgt:

	30-06-2024	31-12-2023
Debiteuren	22.318	6.184
Dubieuze debiteuren	8.854	8.854
Voorziening voor dubieuze debiteuren	-8.854	-8.854
Totaal vorderingen	22.318	6.184

Toelichting:

De debiteuren bedragen in totaal € 31.172,-.

€ 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:

	30-06-2024	31-12-2023
Nog te factureren PGB / Sociaal Domein	2.904	29.363
Vooruitbetaalde verzekeringen	-	5.552
Nog te ontvangen bedragen	5.260	-
Overige vooruitbetaalde kosten	7.062	890
Totaal vorderingen	15.226	35.805

3. Liquide middelen

De specificatie van de liquide middelen is als volgt:

	30-06-2024	31-12-2023
ABN AMRO BANK N.V. rekening courant	12.082	2.285
ABN AMRO BANK N.V. spaarrekening	290.958	2.367
ABN AMRO BANK N.V. huishoudrekening	538	1.805
ABN AMRO BANK N.V. zakgeldrekening	-22	365
Kasgelden	272	272
Totaal liquide middelen	303.828	7.094

Toelichting:

De stijging van de liquide middelen wordt veroorzaakt door de verkoop van de boerderij in Nieuwkoop. Met een deel van de opbrengst is een deel van de hypotheek afgelost. Het restant is geparkeerd op de spaarrekening en zal worden aangewend om de verbouwing van Woubrugge mee te bekostigen.

4. Eigen Vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	30-06-2024	31-12-2023
I Kapitaal	-	-
II Bestemmingsreserves	-	-
III Algemene en overige reserves	93.225	-99.242
Totaal eigen vermogen	93.225	-99.242

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

	1-1-2024	Resultaat bestemming	Overige mutaties	30-06-2024
I Kapitaal	-	-	-	-
II Bestemmingsreserves	-	-	-	-
III Algemene en overige reserves	-99.242	192.467	-	93.225
Totaal eigen vermogen	-99.242	192.467	-	93.225

Toelichting:



Kapitaal

Het gestorte kapitaal bij de oprichting is onbekend.

Algemene en overige reserves

In het eerste halfjaar 2024 heeft de stichting een positief resultaat behaald van € 192.467,-, waardoor het eigen vermogen per 30 juni 2024 weer positief is.

5. Voorzieningen

	30-06-2024	31-12-2023
Voorziening groot onderhoud gebouwen	112.766	107.666

De specificatie van de voorzieningen is als volgt:

	30-06-2024	31-12-2023
Voorziening groot onderhoud gebouwen		
Stand per 1 januari	107.666	97.646
Dotatie	5.100	10.020
Onttrekking	-	-
Vrijval	-	-
Stand per 31 december	112.766	107.666

Toelichting:

Dit betreft een voorzieningen ten behoeve van het verwachte groot onderhoud van de woonboerderijen. De voorziening die is gevormd voor Nieuwkoop zou in beginsel vrij kunnen vallen. Vooralnog is besloten om de voorziening aan te houden in verband met de verbouwing van Woubrugge en de daarmee samenhangende kosten.

6. Langlopende schulden

De specificatie van de vorderingen is als volgt:

	30-06-2024	31-12-2023
Schuld aan bank	1.200.000	1.837.500
Schulden aan bestuurder	407.659	407.659
Overige schulden	126.015	176.015
Totaal langlopende schulden	1.733.674	2.421.174



Schuld aan bank

	30-06-2024	31-12-2023
Hypothecaire lening ABN AMRO Bank N.V	1.200.500	1.837.500

	30-06-2024	31-12-2023
Hypothecaire lening ABN AMRO Bank N.V		
Stand per 1 januari	1.887.500	1.937.500
Bij: Nieuwe lening	-	-
Af: Aflossingen	-637.500	-50.000
Stand per 31 december	1.250.500	1.887.500
Af: Aflossingsverplichting volgend boekjaar	-50.000	-50.000
Stand langlopend deel per 31 december	1.200.000	1.837.500

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.

In mei 2024 is extra € 612.500 afgelost afkomstig uit de opbrengst van de verkoop van de boerderij in Nieuwkoop.

Schulden aan bestuurder

	30-06-2024	31-12-2023
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	35.000
Nog te betalen rente leningen de heer W.P. Elfrink	29.659	29.659
	407.659	407.659

Toelichting:

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

	30-06-2024	31-12-2023
Leningen de heer J.L. Elfrink	76.015	76.015
Lening Majajo B.V.	50.000	50.000
Lening Bijzonder Welkom	-	50.000
Totaal langlopende schulden	126.015	176.015

Lening de heer J.L. Elfrink

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

Toelichting:

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

Over de leningen wordt 3% respectievelijk 0% rente berekend. De aflossing vindt plaats in overleg.

Lening Majajo B.V en Bijzonder Welkom

Toelichting:

Ter dekking van het liquiditeitstekort van Inversa hebben Majajo B.V. en Bijzonder Welkom beiden in 2023 een lening verstrekt aan Inversa. De lening aan Bijzonder Welkom is afgelost in juni 2024.

7. Kortlopende schulden

De specificatie van de kortlopende schulden is als volgt:

	30-06-2024	31-12-2023
Aflossingsverplichtingen van langlopende leningen	50.000	50.000
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	55.530	72.800
Belastingen en premies sociale verzekeringen	23.212	78.086
Schulden ter zake van pensioenen	27.749	40.770
Overige schulden	88.675	2.236
Overlopende passiva	196.881	202.186
Totaal langlopende schulden	442.046	446.078

Aflossingsverplichtingen van langlopende schulden

	30-06-2024	31-12-2023
Hypothecaire lening ABN AMRO	50.000	50.000

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

	30-06-2024	31-12-2023
Crediteuren	55.530	11.350



Belastingen en premies sociale verzekeringen

	30-06-2024	31-12-2023
Aangifte juni 2024	23.212	1.433
Correctie aangifte mei 2023	-	1.433
Aangifte december	-	76.653
Totaal langlopende schulden	23.212	78.086

Toelichting:

De aangifte juni is lager dan de aangifte december. Dit komt omdat in december de eindejaaruitering (8,33%) wordt uitgekeerd. Dit leidt dan vanzelfsprekend ook tot een hogere loonbelasting.

Schulden ter zake van pensioenen

	30-06-2024	31-12-2023
Pensioenpremie mei 2024	13.808	-
Pensioenpremie juni 2024	13.941	-
Pensioenpremie oktober 2023	-	13.691
Pensioenpremie november 2023	-	13.425
Pensioenpremie december 2023	-	13.654
Totaal langlopende schulden	27.749	40.770

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 nota's van de laatste 2 á 3 maanden voorafgaand aan de balansdatum nog niet betaald.

Overige schulden

	30-06-2024	31-12-2023
Ontvangen leningen van de heer W.P. Elfrink	85.000	-
Ontvangen waarborgsommen	1.611	1.611
Te betalen rente voor ontvangen leningen	2.064	625
Totaal langlopende schulden	88.675	2.236

Ter overbrugging van het liquiditeitstekort dat is ontstaan in 2023 als gevolg van het negatieve financiële resultaat heeft de heer W.P. Elfrink tijdelijk € 85.000,= aan de stichting geleend.



Overlopende passiva

	30-06-2024	31-12-2023
Te betalen netto salarissen	-	17.751
Te betalen vakantietoeslag	2.286	28.985
Te betalen eindejaarsuitkering	37.403	-
Verplichting vakantiedagen	13.579	13.579
Verplichting persoonlijk budget levensfase	28.259	28.259
Verplichting jaarurensystematiek (plus- /minuren)	22.097	22.097
Vooruitontvangen bedragen	3.788	21.878
Vooruitgefactureerde bedragen	17.496	20.692
Nog te ontvangen inkoopfacturen	35.279	28.370
Rente hypothecaire lening	6.908	10.882
Nog te betalen accountantskosten (vorig en huidig) boekjaar	9.300	6.050
Vooruitontvangen bedragen voor verbouwprojecten	18.147	-
Overige overlopende passiva	2.339	3.643
Totaal overlopende passiva	196.881	202.186

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 in 2023. Voor 2024 loopt deze post mogelijk nog af gedurende de 2^e helft van 2024.

Vooruitontvangen bedragen voor verbouwprojecten

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.



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 betrokkenheid door het hechte team van begeleiders en 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