

Verslag 2024 Raad van Toezicht Stichting De Overburen

Versie 1.0, d.d. 28-03-2025

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

0 | Inhoud

0	Inhoud.....	2
1	Voorwoord.....	3
2	De raad van toezicht.....	3
3	Scope van het intern toezicht.....	4
4	Vergaderingen en bijeenkomsten raad van toezicht	4
5	Besluiten raad van toezicht	5
6	De samenwerking met de directeur-bestuurder.....	5
7	Reflectie vanuit de toezichthoudende rol	6
8	Reflectie op eigen functioneren raad van toezicht	7

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

1 | Voorwoord

De raad van toezicht van Stichting De Overburen legt in dit verslag verantwoording af over zijn handelen en de resultaten van zijn handelen. Uitgangspunten in de uitwerking van zijn maatschappelijke verantwoording is de Governance Code Zorg 2022 en zijn intern vastgestelde toezichtvisie, die te downloaden is via [Microsoft Word - Toezichtvisie van de Raad van Toezicht De Overburen_sep22.docx \(de-overburen.nl\)](#).

2 | De raad van toezicht

Samenstelling raad van toezicht

Naam	Functie in de rvt	Nevenfuncties
Mw Monique Kappert	Lid Cie Kwaliteit	Directeur Zorg Franciscus RVT Stichting ROOZ
Dhr Kees van den Bergh	Lid Cie Financiën & vastgoed	Advocaat HerikLegal NV Diverse toezichthoudende functies, zoals commissariaten bij onder meer E. van Wijk Group BV en Metaal Transport BV
Mw Marika Roodzant	Lid Cie Financiën & vastgoed	Directeur Bedrijfsvoering Warande RvC HVP Zorg
Dhr Tjerk Overduin	Voorzitter Vast lid renumeratiecie	Financieel Directeur ZG Florence (Gast)docent Bedrijfsvoering in de Zorg
Dhr Leo Platschorre	Lid Cie Financiën & vastgoed	Wethouder Hendrik-Ido-Ambacht RVT FPO Rijnmond

Rooster van aan- en aftreden

Naam/functie	Datum toetreding	2024	2025	2026	2027	2028
Mw Monique Kappert	1-7-2020; herbenoemd in 2024	X				
Dhr Kees van den Bergh	1-2-2019; herbenoemd in 2023	X	X	X	X	
Mw Marika Roodzant	1-4-2024	X	X	X	X	X
Dhr Tjerk Overduin	1-3-2017; herbenoemd in 2021	X	X	X		
Dhr Leo Platschorre	1-1-2023	X	X	X		

3 | Scope van het intern toezicht

Entiteiten waar de raad van toezicht/raad van commissarissen toezicht op houdt
Stichting De Overburen, Ridderkerk

4 | Vergaderingen en bijeenkomsten raad van toezicht

Vergadering/bijeenkomst	Aantal	Onderwerpen
Raad van toezicht	5	(Meerjaren)Beleidsplan, Organisatiestructuur, zie bij commissies
Raad van toezicht zonder de bestuurder	5	Vooroverleg RvT Vergaderingen, werving nieuw RvT Lid
Remuneratiecommissie	1	Jaargesprek directeur-bestuurder
Commissie Financiën & vastgoed	4	(Meerjaren)Begroting, Rapportages, jaarrekening, management letter, accountantsverslag, huisvestingsplannen

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

Vergadering/bijeenkomst	Aantal	Onderwerpen
Commissie kwaliteit	4	Rapportages, jaarplan, audits, kwaliteitsverslag, CTO
Raad van toezicht met OR	3	Via Bestuurscirkeldag(en): strategie en organisatiestructuur, onderling gesprek
Raad van toezicht met VR	2	Via Bestuurscirkeldag(en): strategie en organisatiestructuur, onderling gesprek

5 | Besluiten raad van toezicht

Onderwerp	Besluit/Goedkeuring	Datum
Jaarrekening 2023	Goedkeuring	7-3-2024
WNT-klasse 2024	Besluit	13-5-2024
Begroting 2025	Goedkeuring	12-12-2024
Project locatie Kruidentuin inclusief financiering	Goedkeuring	4-7-2024
Continuïteit (voorzitter) Raad van Toezicht 2024 - 2026	Besluit	19-9-24

6 | De samenwerking met de directeur-bestuurder

De samenwerking met de directeur bestuurder bestaat uit de volgende onderdelen:

- Ontmoeting en uitwisseling in commissievergaderingen
- Ontmoeting en uitwisseling in de plenaire Raad van Toezicht vergaderingen
- Ontmoeting en uitwisseling op de Bestuurscirkeldag(en)
- Maandelijks overleg met de voorzitter van de Raad van Toezicht
- Jaargesprek met de directeur-bestuurder

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

- Informeren voorzitter e/o alle leden Raad van Toezicht indien gewenst/noodzakelijk
- Sparren op verzoek van de directeur-bestuurder
- Informele contacten/ontmoetingen/gelegenheden

De eerste drie overlegvormen verlopen aan de hand van een agenda en vooraf aangeleverde stukken op basis van de P&C cyclus. Stukken zijn ter goedkeuring, vaststelling of ter informatie. Indien gewenst wordt aanvullende informatie bij de directeur-bestuurder opgevraagd. Vergaderingen zijn regelmatig op een zorglocatie. Afwisselend zijn de locatiemanagers op bezoek geweest in de plenaire Raad van Toezicht vergaderingen. Naast de contacten met de directeur-bestuurder, zijn er medewerkers, adviseurs e/o accountants aanwezig bij de eerste drie overlegvormen, zijn er contacten met OR en VR op de bestuurscirceldag(en) e/o aanvullend contact als dat noodzakelijk is. Tijdens informele momenten zijn er contacten met medewerkers en stakeholders. Vanaf 2023 vinden de vergaderingen vaker op zorglocatie (inclusief werkbezoek) plaats. Vanuit lokale- e/o zorgnetwerken laten de leden van de Raad van Toezicht zich aanvullend informeren.

7 | Reflectie vanuit de toezichthoudende rol

De Raad van Toezicht heeft toegezien op de vertaling en uitvoering van de strategische plannen door -tijdens plenaire – en commissievergaderingen en werkbezoeken op de hoogte te worden gebracht over de voortgang van de plannen uit het jaarplan en over actuele ontwikkelingen binnen en buiten de organisatie.

De Raad van Toezicht als interne toezichthouder wordt tijdig en adequaat geïnformeerd. Als belangrijk attentiepunt geldt de continuïteit van de organisatie. Hiervoor is een dashboard ontwikkeld; in 2024 is er sprake van verbeteringen cq. afgenomen kwetsbaarheid. Gelet op de prognoses die gaandeweg het verslagjaar beschikbaar kwamen, is sprake van een goed financieel resultaat over 2024. Zowel de externe accountant als de Raad van Toezicht signaleren zichtbare voortekenen van een duurzame exploitatie verbetering. Verder is het rolling forecast model ingevoerd en deze wordt doorontwikkeld. Dit draagt bij aan meer toekomstgericht (bij) sturen. De samenwerking met de externe accountant is goed verlopen. De voorbereidingen van de verbouwing/nieuwbouw van de Kruidentuin in Barendrecht is in gang gezet. financiële risico's en scenario's zijn inzichtelijk gemaakt, evenals de investeringsbehoefte en financieringsaanvraag voor een geborgde lening via het Waarborgfonds

Stichting de Overburen heeft het afgelopen jaar stappen gemaakt in het verbeteren van kwaliteitsitems en registratie. Hierdoor zijn veel KPI's in het groen geëindigd, wat een knappe prestatie is gezien de omstandigheden. Daarnaast is vanuit de Coördinator Kwaliteit veel aandacht geweest voor het melden van incidenten. Hierdoor is het aantal meldingen gestegen, een positief resultaat! Ook heeft de incidentencommissie goede analyses gemaakt, waardoor gerichte acties ter verbetering zijn uitgezet. Het bezoek van de inspectie aan de Frans Halsstraat is positief verlopen en laat goede voorbeelden van kwaliteit zien en heeft enkele (in de organisatie reeds bekende) aandachtspunten benoemd.

De PDCA cyclus is steeds beter in control bij het onderwerp kwaliteit. De KPI's mogen soms uitdagender worden gesteld en het is van belang de 'check en act' nog beter in te richten. Daarbij wordt steeds meer gekeken naar acties om een KPI te verbeteren en de resultaten daarvan. Binnen de organisatie en vanuit de coördinator kwaliteit is veel aandacht geweest voor visie en strategie binnen de gehandicaptenzorg. Deze zijn meegenomen in de beleidsplannen en worden naar verwachting vertaald in KPI's die in de rapportages terug komen. Daarbij worden cliënten en verwanten steeds beter betrokken, resulterend in een positief resultaat bij het CTO.

Meerdere leden van de Raad van Toezicht waren betrokken bij de Bestuurscirkelsdagen waar de strategie werd bepaald. Dit waren inspirerende en nuttige dagen en het resultaat is terug te zien in (de uitvoering van) het meerjaren beleidsplan. Het totale strategisch beleid is hierbij aan de orde gekomen.

8 | Reflectie op eigen functioneren raad van toezicht

In mei 2024 heeft de Raad van Toezicht een zelfevaluatie uitgevoerd. Dit heeft evaluatie en herijking opgeleverd op basis van de toezichtsvisie en een aantal doelen. Deze doelen hebben betrekking op de wijze van vergaderen (vooroverleg Raad van Toezicht), het toezicht houden (verdere versteviging commissies), goed werkgeverschap, de advies/sparrings-rol en goede randvoorwaarden rond toezicht houden. Gedurende 2024 hebben diverse leden van de Raad van Toezicht (scholings)bijeenkomsten bijgewoond, zoals over toezicht op netwerken en zelfevaluatie.

Jaarverantwoording 2024

Stichting de Overburen

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarverslag	1
1.a	Verslag van de raad van toezicht	3
2	Jaarrekening	11
2.1	Balans per 31 december 2024	12
2.2	Winst- en verliesrekening over 2024	14
2.3	Kasstroomoverzicht over 2024	15
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	16
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2024	20
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	26
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2024	27
2.8	Vaststelling en goedkeuring	31
3	Overige gegevens	32
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	33
3.2	Nevenvestigingen en handelsnamen	33
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	33

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

1 JAARVERSLAG

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

1.b VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2 JAARREKENING

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		2.158.611	2.321.970
Machines en installaties		166.250	202.876
Andere vaste bedrijfsmiddelen		577.886	546.327
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		<u>145.484</u>	<u>57.777</u>
		3.048.231	3.128.950
Vlottende activa			
Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		62.989	86.818
Overige vorderingen		137	62.209
Overlopende activa		<u>30.695</u>	<u>125.424</u>
		93.822	274.451
Liquide middelen	7	5.186.828	4.005.390
Totaal activa		<u>8.328.881</u>	<u>7.408.791</u>

 VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

 d.d. **29/04/2025**

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u> €	<u>31-dec-23</u> €
PASSIVA			
Eigen vermogen	8		
Bestemmingsfonds		4.494.647	3.664.348
Overige reserves		<u>92.144</u>	<u>92.144</u>
		4.586.791	3.756.492
Voorzieningen	9		
Overige		<u>196.706</u>	<u>106.408</u>
		196.706	106.408
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	10		
Schulden aan banken		<u>1.540.000</u>	<u>1.650.000</u>
		1.540.000	1.650.000
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	11		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		132.705	177.422
Belastingen en premies sociale verzekeringen		312.354	299.948
Schulden terzake van pensioenen		158.912	134.932
Overige schulden		430.671	412.136
Overige passiva		<u>970.742</u>	<u>871.453</u>
		2.005.384	1.895.891
Totaal passiva		<u>8.328.881</u>	<u>7.408.791</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Wet langdurige zorg		9.218.158	8.383.118
VWS- en/of Wlz-subsidies		0	13.342
Baten uit zorgverlening in onderaanneming		9.915	7.629
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		99.702	195.522
		9.327.776	8.599.611
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	17	486.530	432.961
Netto omzet		9.814.306	9.032.572
Overige bedrijfsopbrengsten	20	228.894	234.122
Som der bedrijfsopbrengsten		10.043.200	9.266.694
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	22	304.805	231.005
Lonen en salarissen	23	4.935.400	4.789.915
Sociale lasten		894.625	827.921
Pensioenlasten		424.871	390.783
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	26	315.896	296.064
Overige bedrijfskosten	29	2.316.565	2.383.654
Som der bedrijfslasten		9.192.161	8.919.342
BEDRIJFSRESULTAAT		851.038	347.352
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	31	67.328	25.742
Rentelasten en soortgelijke kosten	33	-88.067	-93.600
RESULTAAT		830.299	279.494

Stichting de Overburen

RESULTAATBESTEMMING

Bestemmingsfonds	830.299	279.494
	830.299	279.494

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			851.038		347.352
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	26, 27	315.896		296.064	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	<u>90.298</u>		<u>12.614</u>	
			406.193		308.679
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	5	180.629		141.901	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	<u>109.493</u>		<u>6.629</u>	
			<u>290.122</u>		<u>148.531</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			1.547.354		804.561
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	31	67.328		25.742	
Rentelasten en soortgelijke kosten	33	<u>-88.067</u>		<u>-93.600</u>	
			<u>-20.739</u>		<u>-67.858</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			1.526.615		736.703
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-250.759		-266.150	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	<u>15.582</u>		<u>39.824</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-235.177		-226.326
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	10	<u>-110.000</u>		<u>-110.000</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-110.000		-110.000
Mutatie geldmiddelen			1.181.438		400.378
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		4.005.390		3.605.012
Stand geldmiddelen per 31 december	7		<u>5.186.828</u>		<u>4.005.390</u>
Mutatie geldmiddelen			1.181.438		400.378

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDENVerstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 29/04/2025

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam van Stichting de Overburen is voluit Stichting de Overburen en de statutaire vestigingsplaats is Ridderkerk. Stichting de Overburen is geregistreerd onder KvK-nummer 4112558.

De activiteiten van Stichting de Overburen bestaan hoofdzakelijk uit het ondersteunen van mensen met een beperking.

Verslaggevingsperiode

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

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Stichting de Overburen, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

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

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

Gebruik van schattingen

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

- het bepalen of de jaarrekening opgesteld kan worden op basis van de continuïteitsveronderstelling;
 - het bepalen van de gehanteerde afschrijvingstermijnen van de materiële vaste activa;
 - het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;
- Stichting de Overburen hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

Investeringsubsidies

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

Groot onderhoud

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

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. De voorzieningen worden bepaald op basis van een individuele beoordeling van de vorderingen.

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Liquide middelen

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

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen zijn tegen nominale waarde zijn gewaardeerd, tenzij uit de toelichting blijkt dat een andere waarderingsmethode is gehanteerd. Indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, wordt de voorziening gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen.

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

2.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

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

Opbrengsten

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

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Stichting de Overburen heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij stichting de Overburen. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting de Overburen betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad (meest recent circa 109,5%) van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Stichting de Overburen heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting de Overburen heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

2.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

2.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

2.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft stichting de Overburen zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake stichting de Overburen is opgenomen in de toelichting op de winst- en verliesrekening.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	4.458.256	753.864	1.250.948	57.777	6.520.845
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.136.286	550.988	704.621	0	3.391.895
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>2.321.970</u>	<u>202.876</u>	<u>546.327</u>	<u>57.777</u>	<u>3.128.950</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	0	0	147.470	103.289	250.759
- afschrijvingen	163.359	36.626	115.911	0	315.896
- desinvesteringen					
aanschafwaarde	0	0	0	15.582	15.582
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	15.582	15.582
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-163.359</u>	<u>-36.626</u>	<u>31.559</u>	<u>87.707</u>	<u>-80.719</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	4.458.256	753.864	1.398.418	145.484	6.756.022
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.299.645	587.614	820.532	0	3.707.791
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>2.158.611</u>	<u>166.250</u>	<u>577.886</u>	<u>145.484</u>	<u>3.048.231</u>
Afschrijvingspercentage	0%-10%	5,0%	10%-33%		

De WOZ-waarde over 2024 (waardepeildatum 1-1-2023) bedraagt € 4.600.000.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 1.650.000 (2023: € 1.760.000) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 1.650.000 (2023: € 1.760.000) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De Overburen heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de Overburen zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

De Overburen heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroombenaderende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.

Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2024 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 29/04/2025

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

5. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 0 (2023: € 0).

De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Overige vorderingen:		
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6.759	34.379
Overige vorderingen	-6.621	27.830
Totaal overige vorderingen	<u>137</u>	<u>62.209</u>
Overlopende activa		
- Vooruitbetaalde bedragen	0	19.521
- Nog te ontvangen bedragen	30.695	105.903
Totaal overlopende activa	<u>30.695</u>	<u>125.424</u>

Van de overige vorderingen en overlopende activa is € 0 langlopend (2023: € 0) en € 30.833 (2023: € 187.633) kortlopend.

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	34.379	34.379
Financieringsverschil boekjaar	6.759		6.759
Correcties voorgaande jaren			0
Betalingen/ontvangsten		-34.379	-34.379
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>6.759</u>	<u>-34.379</u>	<u>-27.620</u>
Saldo per 31 december	<u>6.759</u>	<u>0</u>	<u>6.759</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

De Overburen

a

c

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoren

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	6.759	34.379
- overige schulden	<u>6.759</u>	<u>34.379</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	9.218.158	8.383.118
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-9.211.399	-8.348.738
Totaal financieringsverschil	<u>6.759</u>	<u>34.379</u>

VOOR WAARMERKINGS
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 29/04/2025

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

7. Liquide middelen

Alle liquide middelen, buitenom de deposito bij de Volksbank (€ 2.000.000) zijn dagelijks opvraagbaar.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Bankrekeningen	1.179.893	751.479
Kassen	83	1.881
Deposito's	4.006.852	3.252.030
Totaal liquide middelen	<u>5.186.828</u>	<u>4.005.390</u>

Het saldo deposito bestaat uit 2 deposito's, een spaarrekening bij de ABN AMRO bank (€ 2.003.852) en een deposito bij de Volksbank (2.000.000). Deze laatste valt vrij per 14 februari 2025. De spaarrekening bij de ABNAMRO is vrij opneembaar.

PASSIVA

8. Eigen vermogen

Bestemmingsfonds

	<u>Saldo per 1-jan-2024</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2024</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Reserve Aanvaardbare kosten	3.664.348	830.299	0	4.494.647
Totaal bestemmingsfonds	<u>3.664.348</u>	<u>830.299</u>	<u>0</u>	<u>4.494.647</u>

Overige reserves

	<u>Saldo per 1-jan-2024</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2024</u>
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene Reserve	92.144	0	0	92.144
Totaal overige reserves	<u>92.144</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>92.144</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	61.403	2.548	0	0	63.951
- langdurig zieken	45.005	132.755	27.691	17.314	132.755
Totaal voorzieningen	<u>106.408</u>	<u>135.303</u>	<u>27.691</u>	<u>17.314</u>	<u>196.706</u>

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	86.932
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	109.774
hiervan > 5 jaar	42.957

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening jubileumverplichtingen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. Gezien de tijdswaarde van het geld niet materieel is, is de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde.

10. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	110.000	110.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	1.540.000	1.560.000
hiervan > 5 jaar	1.100.000	1.210.000

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6).

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij de Nederlandse Waterschapsbank (NWB) luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- borging bij het Waarborgfonds zorgsector.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 29/04/2025

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

11. Kortlopende schulden

De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	110.000	110.000
- Nog te betalen salarissen	35.232	42.530
- Schulden uit hoofde van subsidies	285.439	259.607
Totaal overige schulden	<u>430.671</u>	<u>412.136</u>
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	214.026	194.337
- Vakantiedagen	662.373	594.244
- Nog te betalen kosten	93.544	82.776
- Nog te betalen BTW	799	95
Totaal overige passiva	<u>970.742</u>	<u>871.453</u>

12. Financiële instrumenten

Algemeen

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

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

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 76% geconcentreerd bij de gemeenten.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage voor nog 5 jaar. looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De Overburen heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de langlopende schulden wijkt fractioneel af van de boekwaarde. De boekwaarde van de leningen bedraagt € 1.650.000 en de reële waarde bedraagt € 1.650.000. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 29/04/2025

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte	Omvang	Omvang	Einddatum
	jaarhuursom	verplichting	verplichting	huurcontract
	2024 in €	2 - 5 jaar in €	> 5 jaar in €	
Frans Halsstraat 2	258.425	1.033.699	2.842.673	25-2-2041
Totaal	258.425	1.033.699	2.842.673	

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. De Overburen heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Stichting de Overburen verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en de subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Onzekerheden personele verplichtingen

1) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurde zzp-ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen. Om voornoemde risico's te beperken treft de Overburen de volgende maatregelen:

- Grondige analyse van de huidige inhuur met daarbij de bepaling van het risico.
- Plaats van inhuur ZZP overstappen naar uitzendbureaus

Het is nog onzeker of naheffingen en/of boetes aan de orde zullen zijn.

2) Toeslag meer-uren parttimers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerk- vergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor parttimers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) cao's die in de zorg worden gehanteerd. Daarnaast zijn er ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof andere vragen en onzekerheden aan de orde. Deze vragen en onzekerheden gaan onder meer over:

- In hoeverre een eenduidig onderscheid te maken valt tussen voltijd- en deeltijdwerkers;
- Op welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn;
- Het effect van de in veel situaties toegepaste jaaruren-systematiek;
- De beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde data.

Samenvattend:

Voor de onder 1) en 2) genoemde omstandigheden en onzekerheden geldt dat bij het opmaken van de jaarrekening nog onduidelijk is of er sprake is van (aanvullende) verplichtingen en wat de omvang daarvan is. Om die reden is geen verplichting opgenomen in de balans en is volstaan met deze toelichting. Daarbij wordt nog wel opgemerkt dat – mochten er (aanvullende) verplichtingen ontstaan – de impact substantieel kan zijn. De Overburen volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

13.b Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Stichting de Overburen is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2024.



2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
NWB	1-dec-09	3.300.000	30	Geldlening	5,03%	3-dec-29	1.760.000	0	110.000	1.650.000	1.100.000	15	Lineair	110.000	Hyp. Zekerheid/Wf
Totaal							1.760.000	0	110.000	1.650.000	1.100.000			110.000	

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****17. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten**

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	486.530	432.961
Totaal	<u>486.530</u>	<u>432.961</u>

20. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	71.139	27.240
- Overige loonkostensubsidies	4.954	4.313
- Verhuuropbrengsten	57.497	54.127
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	24.964	110.558
- Opbrengsten uit eigen bijdragen van cliënten	53.949	37.883
Diverse baten en lasten	16.391	0
Totaal	<u>228.894</u>	<u>234.122</u>
De opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten is fors hoger in 2023. Dit wordt veroorzaakt door opbrengsten vanuit de projecten 'Pragmatisch innoveren' en 'Ouder wordende client'. Hiervoor zijn facturen verstuurd aan Sjaloomzorg en Cavent. Tegenover deze opbrengsten staat een extra inzet van personeel.		

LASTEN**22. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Kosten inzet externe specialisten	90.933	18.428
Kosten dienstverlening door onderaannemers	181.771	137.431
Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	32.101	75.146
Totaal	<u>304.805</u>	<u>231.005</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**23. Lonen en salarissen**

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Lonen en salarissen	4.935.400	4.789.915
Totaal	<u>4.935.400</u>	<u>4.789.915</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
De Overburen	94	97
	<u>94</u>	<u>97</u>

De stijging van de lonen en salarissen is toe te schrijven aan de CAO stijging per 1 mei en 1 december 2%.

26. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	315.896	296.064
Totaal afschrijvingen	<u>315.896</u>	<u>296.064</u>

29. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	465.847	448.355
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	13.095	15.861
Overige personeelskosten	240.241	262.089
Algemene kosten	858.901	851.227
Huur en leasing	442.272	435.824
Onderhoudskosten	121.625	110.719
Energiekosten	174.585	259.580
Totaal overige bedrijfskosten	<u>2.316.565</u>	<u>2.383.654</u>

31. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentebaten	67.328	25.742
Totaal	<u>67.328</u>	<u>25.742</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDENVerstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 29/04/2025

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

33. *Rentelasten en soortgelijke kosten*

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentelasten	-88.067	-93.600
Totaal	<u>-88.067</u>	<u>-93.600</u>

37. *Honoraria accountant*

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	51.425	48.400
2. Overige controlewerkzaamheden	0	0
3. Fiscale advisering	0	0
4. Niet-controlediensten	0	0
	<u>51.425</u>	<u>48.400</u>

Toelichting:

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

38. *Transacties met verbonden partijen*

Er is geen sprake van transacties met verbonden partijen.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)**

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2024 is als volgt:

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

	J.J.D. de Raad
	Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	116.522
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	13.463
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	129.986
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	130.000

Vergelijkende cijfers 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23
3 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
4 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
5 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	111.046
6 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	12.260
7 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	123.306
8 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	124.000

Toezichthoudende topfunctionarissen

	T. Overduin	C. van den Bergh	M.L.G. Kappert
	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jan-24	1-jan-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24	31-dec-24
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	9.000	6.000	6.000
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.500	13.000	13.000

Vergelijkende cijfers 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-23	1-jan-23	1-jan-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23	31-dec-23	31-dec-23
3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	7.500	5.000	5.000
4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.600	12.400	12.400

	L.P. Platschorre	M.C. Roodzant
	Lid RvT	Lid RvT
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-apr-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	6.000	4.500
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	13.000	9.768

Vergelijkende cijfers 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-23	
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23	
3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	5.000	0
4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	12.400	0

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Naam	Functie
M.P. Heijkoop-Stremler	Lid RvT

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting de Overburen een totaalscore van 7 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft Klasse 1, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 130.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 19.500 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht 13.000. Deze maxima worden niet overschreden.

2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van stichting de Overburen heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 17 april 2025 onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de winst- en verliesrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen na balansdatum met een bijzonder effect op de situatie per balansdatum zijn in de jaarrekening verwerkt. Er zijn geen andere gebeurtenissen na balansdatum die van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
J.J.D. de Raad
Bestuurder
17-4-2025

W.G.
T. Overduin
Voorzitter Raad van Toezicht
17-4-2025

W.G.
C. van den Bergh
Lid Raad van Toezicht
17-4-2025

W.G.
L.P. Platschorre
Lid Raad van Toezicht
17-4-2025

W.G.
M.L.G. Kappert
Lid Raad van Toezicht
17-4-2025

W.G.
M. Roodzant
Lid Raad van Toezicht
17-4-2025

3 OVERIGE GEGEVENS

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Er is geen statutaire regeling resultaatbestemming.

3.2 Nevenvestigingen en handelsnamen

De Overburen heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **29/04/2025**

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
Stichting De Overburen

info@verstegenaccountants.nl
www.verstegenaccountants.nl

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen jaarrekening 2024 van De Overburen te Ridderkerk gecontroleerd.

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

De jaarrekening bestaat uit:

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

Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG* van toepassing.

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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



Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen andere informatie

De Jaarverantwoording 2024 omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- het verslag van de raad van toezicht;
- de overige gegevens.

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

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG* en de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens, alsmede voor het toevoegen van het verslag van de interne toezichthouder, in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG*.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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



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

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

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Dordrecht,

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

Digitaal ondertekend door:

Marco Walhout
29 april 2025 09:14 +02:00

drs. J.A. (Marco) Walhout RA