

Stichting Oktober

Jaarverslag 2025.



Inhoudsopgave.

Bestuursverslag Stichting Oktober 2025

1.	De organisatie	5
1.1	Algemene gegevens	5
1.2	Visie, strategie en (meerjaren)beleid	7
2.	Het jaar 2025	9
2.1	Gang van zaken en belangrijke gebeurtenissen	9
2.2	Financiële stand van zaken	17
3.	Maatschappelijk verantwoord ondernemen	21
4.	Een blik vooruit	23

Raad van Toezicht Jaarverslag 2025

	Ons Verhaal	28
1.	Rooster aan- en aftreden	30
2.	Relevante hoofd- en nevenfuncties	31
3.	Besluiten en goedkeuring Raad van Toezicht	32
4.	Vergaderingen en bijeenkomsten	33
5.	Governance	35

Jaarrekening

1.1	Jaarrekening 2025	39
1.1.1	Balans per 31 december 2025	40
1.1.2	Resultatenrekening over 2025	42
1.1.3	Kasstroomoverzicht 2025	43
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	44
1.1.4.1	Algemeen	44
1.1.4.2	Grondslagen van waardering van activa en passiva	45
1.1.4.3	Grondslagen van resultaatbepaling	53
1.1.4.4	Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht	56
1.1.4.5	Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum	56
1.1.4.6	Waarderingsgrondslagen WNT	56
1.1.4.7	Uitgangspunten Sociaal Domein	56
1.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2025	57
1.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	68
1.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	69
1.1.8	Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	70
1.1.9	Toelichting op de resultatenrekening - Baten	71
1.1.10	Toelichting op de resultatenrekening - Lasten	73
1.1.11	Verantwoordingsmodel WNT 2025	76
1.1.12	Vaststelling en goedkeuring	78
1.2	Overige gegevens	79
1.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	80
1.2.2	Nevenvestigingen	80
1.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	81

Stichting Oktober Bestuursverslag 2025.





Organisatie

1.1 Algemene gegevens

Naam verslagleggende rechtspersoon:

Stichting Oktober

Wielewaal 10

5531 LJ, Bladel

088 24 86 153

KVK: 41 09 41 18

secretariaatrvb@zorginoktober.nl

www.zorginoktober.nl

Stichting Oktober biedt persoonsgerichte ondersteuning en zorg aan ouderen in de gemeenten:

- Bergeijk
- Bladel
- Eersel
- Heeze-Leende
- Oirschot
- Reusel – de Mierden
- Valkenswaard
- Veldhoven
- Waalre

Bij Oktober zien we ouderenzorg niet als een doel op zich. Onze missie is dat ouderen met een (complexe) zorgvraag in onze regio niet aan de zijlijn komen te staan. Wij zetten ons in om ervoor te zorgen dat zij zo lang mogelijk hun eigen leven kunnen blijven leiden, in hun vertrouwde leefomgeving. Daarvoor zetten wij onze expertise, ervaring en betrokkenheid in.

Voor ouderen in onze regio bieden wij:

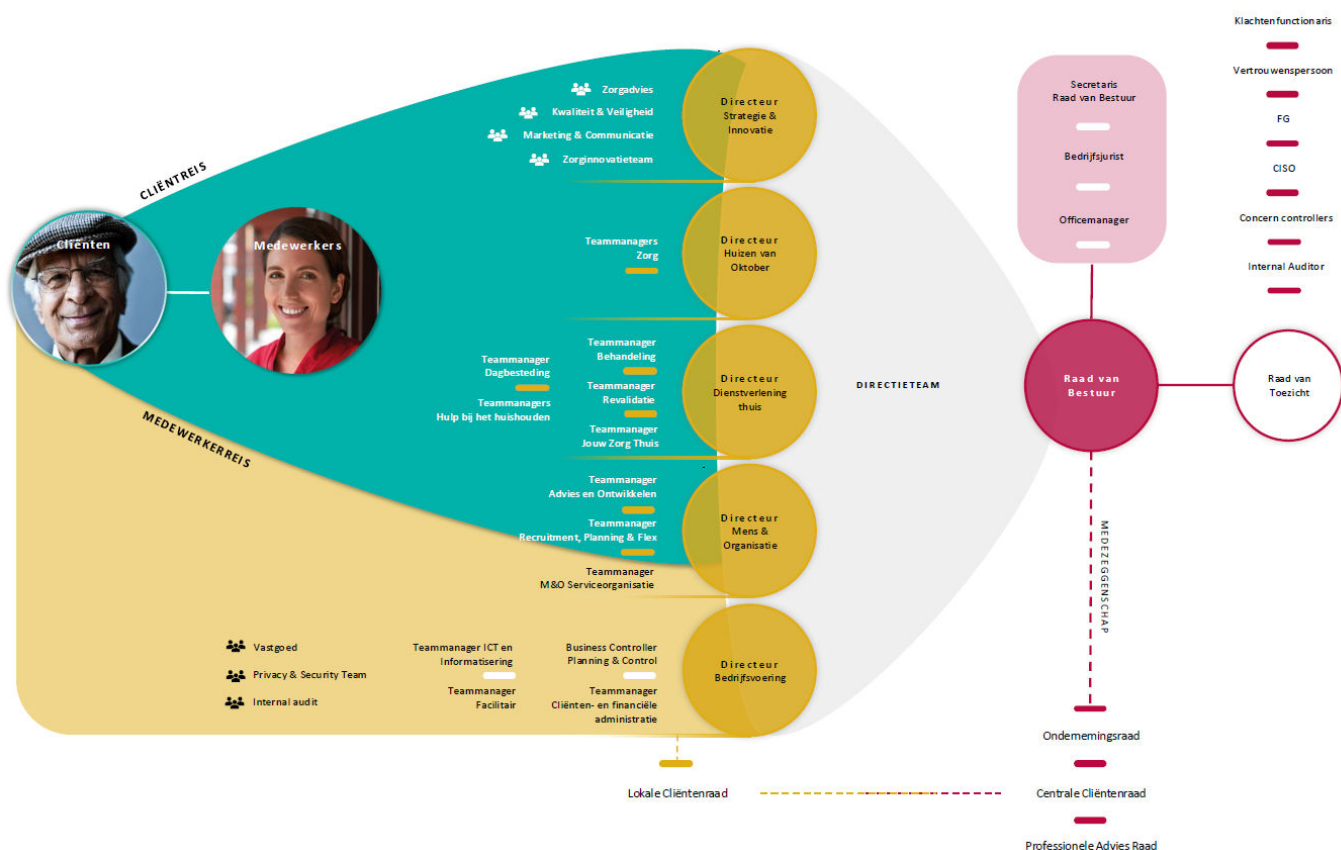
- Verpleeghuiszorg in de huizen van Oktober voor mensen die leven met dementie (psychogeriatric) en mensen met lichamelijke aandoeningen (somatiek)
- Geriatrische revalidatie- en herstellzorg
- Palliatieve zorg in het Hospice
- Oktober aan Huis
- Eerstelijnsverblijf
- Dagbesteding en dagbehandeling
- Huishoudelijke hulp
- Services (bijvoorbeeld mantelzorg-ondersteuning en activiteiten in de wijk)

De statuten van Oktober voorzien in een Raad van Toezichtstructuur, waarbij de algemene bestuurlijke leiding van Oktober en de daarmee verbonden zorgorganisatie is opgedragen aan de Raad van Bestuur onder integraal toezicht van de Raad van Toezicht. De Raad van Toezicht houdt toezicht op het gevoerde beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen de stichting en de daarmee verbonden zorgorganisatie. De Raad van Bestuur is belast met de algehele leiding van de rechtspersoon, bepaalt het strategisch concernbeleid en is eindverantwoordelijk.

Oktober kent een eenhoofdige Raad van Bestuur. Mevrouw drs. J. Vogel is voorzitter Raad van Bestuur.

De medezeggenschap binnen Oktober bestaat uit een Centrale Cliëntenraad (CCR) en Ondernemingsraad (OR). De inspraak op de zorginhoudelijke kwaliteit is belegd bij een Professionele Adviesraad (PAR). Lokale cliëntenraden (LCR'en) hebben zeggenschap. De stem van de vrijwilligers wordt vertegenwoordigd in de klankbordgroep vrijwilligers.

Het organigram van Oktober is hieronder weergegeven:



1.2 Visie, strategie en (meerjaren)beleid

De wereld om ons heen verandert en is vol onzekerheden, complexiteit en ambiguïteit. Deze dynamiek zien we ook terug in de ouderenzorg: mensen wonen langer thuis, zorgvragen worden diverser en technologie ontwikkelt zich razendsnel. Dat brengt uitdagingen, maar vooral ook kansen om samen nieuwe oplossingen te vinden.

Bij Oktober zien we deze veranderingen als een uitnodiging om onze visie verder vorm te geven: van het uitvoeren van taken naar het ondersteunen van een betekenisvol leven. Van zorgen vóór naar zorgen mét. En van uitsluitend professionele inzet naar een netwerkgerichte aanpak, waarin leefwereld, zelfredzaamheid en sociale steun centraal staan.

Bij Oktober willen we dat ouderen hun dagen kunnen leven zoals ze dat altijd hebben gedaan: op een manier die bij hen past. In hun eigen ritme, in hun eigen huis, tussen spullen vol herinneringen.

We geloven dat zorg pas echt van betekenis is wanneer ze aansluit bij iemands dagelijkse gewoontes. Daarom bewegen we weg van taakgerichte zorg en richten we ons steeds meer op persoonsgerichte zorg. Niet alleen de zorgvraag staat hierin centraal, maar de (gehele) mens. Wat heeft iemand nodig om de dag met een gerust hart te beginnen? Wat maakt het leven voor hem of haar waardevol?

Steeds meer ouderen willen thuis blijven wonen, ook als hun situatie verandert. Daarom bouwen we stap voor stap aan een toekomst waarin zorg en ondersteuning steeds vaker naar de mensen toe gaat. Denk aan thuiszorg, ergotherapie, hulp in het huishouden of psychologische begeleiding aan de keukentafel. Zo blijft de vertrouwde omgeving écht een thuis, ook wanneer ondersteuning nodig is.

1.2 Visie, strategie en (meerjaren)beleid

Voor onze visie houden we ons vast aan de vier pijlers van Oktober:

1. Wie voor Oktober werkt, voelt zich vrij én verantwoordelijk

Ook onze cliënten kunnen alleen maar een fijne dag hebben als onze medewerkers een fijne dag hebben. Daar voelen we ons, als werkgever, medeverantwoordelijk voor.

Dus zorgen we in alle opzichten goed voor onze mensen. Bovendien staan we open voor individuele vragen en wensen van medewerkers, zowel professioneel als privé, die hen in staat stellen om blijvend betekenisvol en bevredigend te werken.

3. Onze kennis & ervaring doen ertoe

Oktober ondersteunt familie, mantelzorgers en geïnteresseerde (zorg)partners in de omgang met ouderen met een complexe zorgvraag. In bredere zin staan we bekend als gerontologische experts met een groot lerend vermogen. We kennen elkaars talenten en expertises en er is een actieve uitwisseling van best practices binnen onze eigen Oktober Academy. We passen nieuwverworven kennis toe in onze eigen aanpak en gaan er daarnaast proactief mee 'op pad' (lezingen, workshops, deelname aan werkgroepen).

2. Wij staan naast en kijken door de ogen van onze cliënt

We bekijken de leefwereld van onze cliënten en wat zij daarin nodig hebben, door hun ogen. We verplaatsen ons in hun situatie en zijn oprecht geïnteresseerd in wat hen beweegt en in beweging houdt. Vervolgens kijken we welke oplossingen of initiatieven hen sterker, zelfstandiger en gelukkiger kunnen maken. We hebben hierbij geen verplichte 'menukaart'. Vernieuwende ideeën, hoe klein ook, bouwen aan die toekomst.

4. Wij zijn de startmotor van het (zorg)netwerk

Wij kennen onze cliënten persoonlijk en dus ook hun leefwereld (familie, vrienden, mantelzorgers). Bovendien hebben we een sterk professioneel netwerk in de regio (ziekenhuis, welzijn, huisarts, gemeenten, zorgkantoor). We helpen waar mogelijk om ondersteuning en zorg rondom onze cliënten op te starten, waarbij zelfredzaamheid het uitgangspunt is en blijft.

Het jaar 2025

2.

2.1 Gang van zaken en belangrijke gebeurtenissen

Oktober heeft haar tweede kwaliteitsbeeld opgeleverd. Graag verwijzen we naar het kwaliteitsbeeld op de website van Oktober voor een uitgebreide terugblik op het jaar 2025. In het bestuursverslag dat voorligt beperken we ons tot een samenvatting van de belangrijkste gebeurtenissen.

De mens voorop

Als Oktober vinden wij het belangrijk dat ouderen die zorg of ondersteuning nodig hebben zo lang mogelijk in hun eigen leefomgeving kunnen blijven wonen, met hun eigen spullen en herinneringen. Daarom richten we ons op de wensen en behoeften van onze cliënten. Samen met familie, naasten en het netwerk organiseren we zorg en ondersteuning die aansluit bij wat iemand nodig heeft. We gaan altijd uit van wat iemand zelf nog wel kan. Van daaruit bieden we de hulp die nodig is om zo zelfstandig en comfortabel mogelijk te blijven leven.

Hiernaast volgt een korte opsomming van de belangrijkste activiteiten die in 2025 hebben plaatsgevonden voor de beweging die Oktober maakt.

Persoonsgerichte ondersteuning en zorg ('t Huis)

De methodiek 't Huis is in 2025 verder geïntegreerd binnen Oktober en krijgt steeds meer een vaste plek in de dagelijkse praktijk. De aanpak helpt medewerkers om gestructureerd en doelgericht te werken. Tegelijkertijd blijft de kern van de methodiek duidelijk zichtbaar in de ervaring van cliënten: zij ontvangen vooral persoonlijke, op maat gemaakte zorg en ondersteuning.

In 2025 is actief ingezet op het optimaliseren en verder borgen van 't Huis. Belangrijke acties waren onder andere:

- De e learningmodule is opnieuw ingericht en aangescherpt, zodat medewerkers de methodiek beter begrijpen en deze gemakkelijker kunnen toepassen in hun werk.
- Ook de ondersteunende diensten zijn nadrukkelijk meegenomen in de doorontwikkeling van 't Huis. Zij vervullen een essentiële rol in het ondersteunen van zorgprocessen, en het is belangrijk dat ook zij vanuit dezelfde methodische basis werken.

Leven in veilige vrijheid (LIVV)

Bij Oktober creëren we een breinvriendelijke leefomgeving voor onze bewoners. Een omgeving die voelt als een fijn en toegankelijk thuis, waar familie, vrienden en buurtgenoten welkom zijn. Bewoners leven er in veilige vrijheid en blijven een belangrijk onderdeel van de gemeenschap. Een breinvriendelijke omgeving betekent ook dat bewoners worden gestimuleerd en uitgedaagd. Dat doen we bijvoorbeeld door hen bewegings- en keuzevrijheid te bieden. We geven bewoners de ruimte om regie te houden over hun leven en hun welzijn te vergroten. Wanneer ondersteuning nodig is, bieden we samen met naasten structuur, begeleiding en houvast.

We sluiten aan bij wat voor bewoners belangrijk is, zeker ook als het gaat om vrijheid! Sommige bewoners willen én kunnen zelfstandig op pad. In 2025 zijn grote stappen gemaakt, zo zijn de deuren van de meeste huizen ontsloten en in Q1 2026 wordt het LIVV project afgerond. Deuren worden enkel gesloten voor bewoners bij wie dat vanuit veiligheid noodzakelijk is, voor alle andere bewoners worden deuren juist ontsloten. Het is maatwerk, waarbij we steeds in gesprek gaan met bewoners en hun naasten. Zo zoeken we steeds opnieuw naar de juiste balans tussen vrijheid en veiligheid.

Deze verandering vraagt om een andere manier van denken en handelen voor bewoners, medewerkers, mantelzorgers en omwonenden. Daarom voeren we deze omslag stapsgewijs door in onze huizen.

Samenwerken met naasten

Om medewerkers te ondersteunen in het voeren van constructieve gesprekken met cliënten en hun naasten zijn trainingen gesprekstechnieken georganiseerd. Deelnemers ervaren meer zelfvertrouwen in gesprekken en weten beter welke instrumenten (o.a. zelfredzaamheidsmodel Schijf van Vijf) zij kunnen inzetten om zowel doelgericht als relatiegericht te communiceren. Dit leidt tot soepelere contacten met cliënten en vooral met naasten, waarbij samen optrekken het uitgangspunt is en gespreksdoelen en afspraken duidelijker worden vastgelegd. Medewerkers werken doelgerichter en geven concreet invulling aan de beweging van zorgen voor naar zorgen met, wat bijdraagt aan het verlagen van de werkdruk. Tegelijkertijd versterken deze vaardigheden niet alleen de samenwerking rondom de bewoner, maar ook de positie van de organisatie in de regio, doordat de opgedane kennis breed inzetbaar is binnen de zorgsector.

Reflectie op kwaliteit - Verhalen ophalen

‘Verhalen ophalen’ is een wetenschappelijke methode van de Universiteit Maastricht en de Academische Werkplaats Ouderenzorg Limburg, gericht op het voeren van waarderende gesprekken in de driehoek over de ervaren kwaliteit van leven vanuit cliëntperspectief. Binnen Oktober zijn collega’s getraind in deze methodiek en vervullen de rol als ‘Interviewer’.

Een driehoek bestaat uit de bewoner, een naaste en een zorgverlener. De focus ligt op positieve ervaringen en verbeterpunten. Dit helpt ons te ontdekken wat goed gaat en waar ontwikkelkansen liggen, zodat we de zorg nog beter kunnen afstemmen op de behoeften van onze bewoners.

De gesprekken worden geanalyseerd en teruggekoppeld aan het team, zodat zij aan de hand hiervan sterke punten (tops) en ontwikkelkansen (tips) kunnen opstellen. In het teamoverleg komen periodiek de ontwikkelkansen op de agenda ter bespreking van de voortgang.

Reflectie op kwaliteit – Vonken

Ervaren kwaliteit van de bewoner ontstaat vooral in de interactie tussen bewoner en medewerker. Om die reden heeft Oktober het Vonken als kwaliteitsmethode omarmd.

Vonken geeft inzicht in de interacties tussen bewoner en medewerker. Het maakt de persoonsgerichte ondersteuning zichtbaar en bespreekbaar en geeft handvatten om nog persoonsgerichter te gaan werken.

De methode doet dat door een situatie te observeren zonder oordeel, gespreksvoering met bewoners, medewerkers, naasten en raadpleging van het ECD. Aan de hand van vijf uitgangspunten maakt de methodiek de persoonsgerichte ondersteuning zichtbaar en bespreekbaar.

Tenslotte geeft een analyse van alle vonkverslagen van de betreffende locatie inzicht in wat goed gaat, wat opvalt en welke ontwikkelkansen er zijn.

Met ingang van 2026 nemen we de inzichten van Vonken en Verhalen ophalen mee in de tertiële monitorcyclus die in het directieteam en de auditcommissie van de Raad van Toezicht besproken wordt.

Themaweek

In 2025 organiseerden we een themaweek voor onze medewerkers en vrijwilligers. Gedurende deze week konden medewerkers deelnemen aan diverse workshops, lezingen en bijeenkomsten, deels verzorgd door externe professionals, maar ook georganiseerd door onze eigen collega's.

De Schijf van Vijf kwam aan bod, evenals een indrukwekkend theaterstuk rouwtour en 'Gevangen in mijn brein' een stuk over niet aangeboren hersenletsel. Het werd een week waarin we op uiteenlopende manieren nieuwe kennis opdeden over thema's die de ouderenzorg raken en versterken.

We hebben veel van onze collega's inspiratie, kennis en nieuwe inzichten kunnen geven.

Dienstverlening thuis

Oktober zet al haar kennis, vaardigheden en diensten in om ouderen met een complexe en soms langdurige zorgvraag in de regio de Kempen, Veldhoven en Waalre de juiste zorg op de juiste plek te bieden. Dit betekent niet alleen binnen de muren van Oktober, maar ook in de vertrouwde thuisomgeving van de ouderen. In 2025 heeft Oktober verder vormgegeven aan de programmalijn Dienstverlening Thuis.

Jouw Zorg Thuis

In 2025 zijn we naast een team in Veldhoven gestart met een team in de Kempen en hebben we inzicht verkregen in wat er nodig is om Jouw Zorg Thuis te laten groeien. Klanten zijn tevreden over de dienstverlening en verwijzers weten Oktober steeds beter te vinden. We leerden daarnaast dat we ons verhaal mogen aanscherpen en breder mogen verspreiden en dat 1 loket zal helpen om ouderen beter te begeleiden naar passende zorg. Op basis van de geleerde lessen gaan we in 2026 verder met de uitbreiding van de dienstverlening thuis. In Reusel start de pilot waarin we de geleerde lessen in de praktijk brengen.

Revalidatie Thuis

In de samenwerking met het Maxima Medisch Centrum (MMC), Pozob en Zuidzorg is het zorgpad Revalidatie thuis ontwikkeld en geïmplementeerd. Patiënten in het ziekenhuis of in de huisartsenpraktijk worden beoordeeld op de mogelijkheid om direct thuis te gaan revalideren in plaats van op de revalidatie in Floriaan of Merefelt. Ook is er de mogelijkheid om kort bij ons op locatie te komen revalideren en versneld naar huis te gaan. In 2025 heeft in ruim 10% van de gevallen de revalidatie (deels) thuis plaatsgevonden. In 2026 gaan we met collega VVT-organisaties onderzoeken of ook zij dit zorgpad kunnen implementeren. Een uniforme werkwijze in de regio levert betere resultaten op voor revalidanten.

Behandeling Thuis

De samenwerking tussen onze artsen/psychologen en huisartsenpraktijken in Bladel en Veldhoven werkt! Daarom hebben we in 2025 de samenwerking uitgebreid met praktijken in Eersel en omgeving en hebben we de eerste verwijzingen uit de andere gemeentes ontvangen. Huisartsenpraktijken met een commerciële woonzorglocatie in hun praktijkgebied werken graag samen met onze collega's om samen passende medische zorg te kunnen bieden aan ouderen. De paramedici hebben o.a. geïnvesteerd in een ketenaanpak Valpreventie samen met gemeenten en bieden op steeds meer plaatsen behandeling thuis of vlak bij huis. In 2026 investeren we verder in de samenwerking met huisartsenpraktijken om de medische zorg beschikbaar en toegankelijk te houden.

Dagbesteding en Hulp bij Huishouden

Samen met de collega's van Jouw Zorg Thuis hebben de teammanagers en coördinatoren van Dagbesteding en Hulp bij het Huishouden gewerkt aan betere samenwerking. Zij onderzochten samen de klantreis en verbeterden de doorstroom van cliënten van Hulp bij het Huishouden en Dagbesteding naar Jouw zorg thuis en andersom. De medewerkers Hulp bij het Huishouden zijn gaan werken met een nieuw planningssysteem in Ortec ter voorbereiding op een beter georganiseerde klantreis. Nu hoeven zij nog maar in 1 systeem te werken. Bij de dagbesteding zijn we gestart met de ontwikkeling van een nieuw concept met de werktitel Fijne dag! Daarover volgt in 2026 meer.

Wie voor Oktober werkt, voelt zich vrij én verantwoordelijk

Bij Oktober werken medewerkers en vrijwilligers in een omgeving waar verantwoordelijkheid en vakmanschap centraal staan. Deze pijler bij Oktober noemen we vrij en verantwoordelijk. Om te zorgen dat iedereen de ruimte krijgt om zich te ontwikkelen zorgen we voor een passend aanbod van leertrajecten. Niet alleen voor ervaren collega's die willen doorgroeien maar ook voor teams die samen leren, én voor nieuwe instromers die hun weg vinden in de ouderenzorg.

We zetten sterk in op het aantrekken en begeleiden van zij instromers die hun talenten willen inzetten in de zorg. Naast formele leertrajecten zorgen we ook met speciale overleggen, bijeenkomsten en verbindingsdagen voor goede informele leermomenten.

Vitaliteit

Het ziekteverzuim ligt iets boven het branchegemiddelde en wordt mede beïnvloed door de samenstelling van het personeelsbestand. Met name bij langdurig verzuim wijkt de situatie ongunstig af ten opzichte van de branche. Tegelijkertijd ontwikkelt de meldingsfrequentie zich wisselend. Dit onderstreept het belang van blijvende aandacht voor vitaliteit en verzuimpreventie, waarbij ingezette maatregelen naar verwachting bijdragen aan verdere verbetering.

Warm welkom programma voor nieuwe medewerkers

Het Warm Welkom programma heeft als doel nieuwe medewerkers vanaf hun eerste werkdag volledig onderdeel te laten voelen van Oktober. In 2025 is het programma grondig herzien om beter aan te sluiten op de dagelijkse praktijk en nieuwe collega's nog sterker te ondersteunen bij hun start. Daarbij is ingezet op meer verbinding tussen locaties en disciplines, het vanzelfsprekender maken om op andere locaties in te vallen en het versterken van de gezamenlijke verantwoordelijkheid voor een goede start van iedere medewerker. Nieuwe medewerkers worden nu sneller en duidelijker geïntroduceerd in de organisatie en meegenomen in de visie op bewoners in hun eigen kracht, de werkwijze rondom Dienstverlening Thuis en het werken met de Schijf van Vijf.

Daarmee draagt het vernieuwde Warm Welkom bij aan een stevige en consistente basis voor nieuwe collega's binnen Oktober.

Inzet op medewerkers in loondienst

Oktober wil, nu en in de toekomst, blijven investeren in goed werkgeverschap door professionals te binden die zorg en ondersteuning leveren aan onze bewoners en cliënten. Daarom werken we het liefst met professionals in loondienst. In 2025 hebben we opnieuw aandacht gehad voor de instroom en het beperken van de uitstroom. Daarnaast worden gesprekken gevoerd met zzp'ers om hen te vragen in loondienst te komen bij Oktober.

Audit Certificatie in de Zorg

Oktober heeft besloten om een nieuwe driejarige auditcyclus met Certificatie in de Zorg aan te gaan om inzicht te geven of de zorg afgestemd is op de behoefte van de bewoners, cliënten en doeltreffend en doelmatig is georganiseerd. Resultaat is een auditrapport met te waarderen- en ontwikkelpunten die bijdragen aan continu verbeteren van onze kwaliteit. De methode van de audit is een mix van Vertellen, Zien en Tellen.

De auditoren zien dat Oktober zich in een transitie bevindt van klassieke verpleeghuiszorg naar vraag- en maatwerkgerichte zorg, met Van Zorg naar Leven als leidende visie. De audit laat zien dat deze visie breed wordt gedragen en steeds zichtbaarder wordt in het primaire proces, met concrete voorbeelden die merkbare waarde toevoegen voor bewoners. HBO professionals vervullen hierin een belangrijke strategische rol en ondersteunende diensten bewegen zichtbaar mee. Tegelijkertijd is de uitwerking van persoonsgerichte informatie in het ECD PUUR nog niet overal volledig en uniform, wat risico's geeft voor consistent handelen. De aangekondigde evaluatie van PUUR biedt een kans om goede werkwijzen te borgen en organisatiebreed te harmoniseren. Ontwikkeling van medewerkers krijgt prioriteit, structurele vastlegging en monitoring van ontwikkelgesprekken vraagt verdere versterking. De verbinding van de afdeling Hulp bij Huishouden met de organisatievisie verdient extra aandacht, passend bij de rol als 'voordeur' van de organisatie.

Het kwaliteitssysteem toont lerend vermogen en open reflectie, terwijl de integrale samenhang tussen strategie, risico's en kwaliteitsmonitoring nog verder kan worden versterkt. De nieuwe organisatiestructuur en het directieteam zorgen voor hernieuwde energie, transparantie en betrokkenheid, met een heldere koers richting verdere verankering van de visie.

Vastgoed

Strategisch Vastgoedplan 2025-2028

Met het Strategisch Vastgoedplan 2025-2028 kiest Oktober bewust voor een fundamenteel andere vastgoedkoers. De organisatie stapt af van traditionele verpleeghuisontwikkeling en richt zich op strategische samenwerkingen met gemeenten en woningcorporaties. Doel is het realiseren van innovatieve, gebiedsgerichte woonzorglandschappen voor ouderen met een (complexe) zorgvraag.

Deze koerswijziging is ingegeven door structurele ontwikkelingen in de ouderenzorg, zoals de groeiende zorgvraag, arbeidsmarktkrapte en behoefte aan duurzame, lokaal ingebedde oplossingen. De bestaande vastgoedportefeuille is toekomstgericht geanalyseerd in samenhang met de toekomstvisie van najaar 2024. Oktober zet haar middelen en expertise nadrukkelijk in op het versterken en verbreden van haar kerncompetenties in complexe ouderenzorg.

De focus ligt op het ontwikkelen van gemeenschapsgebonden zorgconcepten die aansluiten bij lokale behoeften en regionale partners. Daarmee blijft Oktober zich richten op haar primaire missie: ouderen met een complexe zorgvraag volwaardig laten deelnemen aan het leven. 2025 kan gezien worden als voorbereiding op het uitvoeren van de vastgoedplannen. Er zijn onder andere voorbereidingen getroffen in het realiseren van een businesscase voor een toekomstbestendig woonzorglandschap in Bladel (inclusief Gebouw F), en het formuleren van een plan voor de verbouw van de meerpersoonskamers naar eenpersoonskamers in Merefelt te Veldhoven. In 2026 krijgen deze plannen een vervolg en inhoud waarna zij geëffectueerd worden.



Een nieuw Elektronisch Cliëntendossier (ECD) PUUR.

In 2025 heeft Oktober gekozen voor de introductie van een nieuw elektronisch cliëntendossier: PUUR. Deze keuze sluit aan bij onze visie op persoonsgericht werken. We wilden een systeem dat de mens centraal zet in plaats van de zorgtaken, en PUUR. is dan ook ontwikkeld in samenwerking met professionals uit de zorg.

Met PUUR. kan vanaf het eerste contact beter aansluiten bij wie iemand is en wat diegene belangrijk vindt. Zo kan een naaste bijvoorbeeld al vóór de verhuizing naar Oktober meeschrijven aan het persoonsbeeld.

Daarnaast brengt PUUR. meer gemak en duidelijkheid in het dagelijks werk. Het systeem is overzichtelijk en eenvoudig in gebruik, en stimuleert kort en bondig rapporteren. Dat betekent minder administratie en meer tijd voor persoonlijke aandacht. Dit draagt direct bij aan werkplezier én aan de kwaliteit van zorg.

Het ECD PUUR. is officieel geïntroduceerd op 3 november 2025 waarbij er met diverse trainingen, filmpjes en gebruikerssessies aandacht besteed is aan een goede landing van PUUR. Als resultaat: tevreden zorgprofessionals die de juiste ondersteuning en zorg kunnen leveren aan hun cliënten.

In 2026 wordt gewerkt aan uniformiteit en integratie in het ECD binnen de huizen van Oktober en bij Oktober aan Huis.

Reflectie op de bedrijfsvoering

In 2025 stond de bedrijfsvoering onder druk door een aantal factoren op het gebied van bezetting, productiviteit en kosteneffectiviteit welke de financiële prestaties negatief hebben beïnvloed.

Binnen de Huizen van Oktober bleef de intramurale bedbezetting achter op begroting. Gedurende de zomerperiode is de bedden capaciteit tijdelijk verlaagd (door lagere beschikbaarheid van personeel), waarna het opnieuw opvullen van de capaciteit moeizaam is verlopen. Dit is veroorzaakt door factoren zoals een hoge mutatiegraad, een beperkte wachtlijst en een intern plaatsingsproces dat inmiddels is verbeterd en blijvend aandacht vraagt.

Daarnaast blijft de productiviteit op meerdere onderdelen achter. Binnen Dienstverlening Thuis wordt de beoogde groei niet gerealiseerd, waardoor de omzetontwikkeling achterblijft. Ook binnen de eerstelijnsbehandeling is sprake van een lagere productierealisatie als gevolg van beperkte inzetbaarheid. Bij Hulp bij het Huishouden en Dagbesteding hebben onderproductie en een relatief hoog ziekteverzuim een drukkend effect op de prestaties.

De kostenontwikkeling vraagt om scherpe sturing op kosteneffectiviteit. De loonkosten zijn hoog als gevolg van ziekteverzuim en de inzet van ZZP, terwijl ook de materiële en indirecte kosten onder druk staan.

Om deze ontwikkeling te keren wordt ingezet op versterking van kostenbewustzijn, waarbij uitgaven in directe relatie staan tot de realisatie van het jaarplan 2026 en duidelijke prioritering plaatsvindt. Het directieteam stuurt kortcyclisch op een beperkt aantal focuspunten (bedbezetting, productiviteit Dienstverlening Thuis en sturen op kosteneffectiviteit) en versterkt de executiekracht door middel van datagedreven performancegesprekken, in combinatie met een duidelijke aanspreekcultuur, helder eigenaarschap en consequentiemanagement.

Samen leren en ontwikkelen in de regio

Oktober werkt actief samen met zorgorganisaties en opleidingsinstellingen in de regio om leren en ontwikkelen te versterken. Door structureel overleg en kennisdeling worden best practices uitgewisseld en scholingsbehoeften op elkaar afgestemd. Gezamenlijke organisatie van (minder gangbare) scholingen maakt certificering toegankelijker en verlaagt de kosten. Op basis van regionale best practices heeft Oktober eigen leerpaden ontwikkeld, onder meer voor voorbehouden en risicovolle handelingen, die ook met andere instellingen worden gedeeld. Medewerkers profiteren van beproefde kennis en sneller beschikbaar kwalitatief leeraanbod. Regionale samenwerking versterkt daarmee het aantrekkelijk werkgeverschap. Goed opgeleid personeel komt de hele regio ten goede en scholing is breed inzetbaar binnen verschillende organisaties. Dit bevordert mobiliteit en positioneert de regio als een lerende en toekomstbestendige arbeidsmarkt.

In 2025 heeft Oktober met het VVT Platform ingezet op opschaling van hulpmiddelen waarmee cliënten meer zorghandelingen zelfstandig kunnen uitvoeren. Jaarlijks worden concrete zorghandelingen benoemd die cliënten, eventueel met hulpmiddelen, zelf leren uitvoeren, waardoor zorginzet wordt verminderd. De implementatie en borging hiervan binnen de eigen organisatie vraagt nog extra aandacht en verdere stappen bij Oktober. Daarnaast participeert Oktober in het regionaal testen en evalueren van innovaties, zoals stressmonitoring met wearables. Door gezamenlijk kennis en ervaringen vast te leggen, zoals bij de invoering van de HUME sok, wordt regionale kennisdeling versterkt en hoeven organisaties het wiel niet opnieuw uit te vinden.



2.2 Financiële stand van zaken

De hoofdactiviteiten van Stichting Oktober zijn het leveren van Zorg in het kader van de Wet Langdurige Zorg (Wlz), Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) en de Zorgverzekeringswet (Zvw).

Het jaar 2025 is met een negatief resultaat afgesloten, te weten € 1.887.000. Het begrote resultaat voor 2025 was €250.000.

Onderstaand een overzicht van de belangrijkste afwijkingen:

- Lagere bezetting van intramurale bedden
- Vertraagde uitrol Jouw Zorg Thuis
- Lagere bezetting/productie van dagbesteding en Hulp bij Huishouden
- Kosten implementatie nieuw ECD.

Wat we zien is dat het negatieve resultaat deels veroorzaakt wordt door een lagere omzet, waarbij de aanhoudende druk op de arbeidsmarkt betekent dat we niet voldoende medewerkers kunnen inzetten om de zorg en ondersteuning te bieden die is begroot. Anders werken en het anders organiseren van het werk heeft dan ook een hoge prioriteit binnen Oktober. Het door ontwikkelen van het herontwerp van het primaire proces is een belangrijke activiteit voor 2026 en verder.

Kasstroom en financieringsbehoefte

De financieringsbehoefte voor de komende jaren is afhankelijk van de uitwerking van het strategisch vastgoedplan dat momenteel plaatsvindt. Stichting Oktober heeft in 2024 enkele verkooptransacties gedaan in het kader van vastgoed. Op de langlopende schulden heeft de reguliere aflossing plaatsgevonden.

Kasstroomoverzicht 2025

x € 1.000,-	2025	2024
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	310	9.201
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-3.019	-2.062
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-855	-1.080

De totale opbrengsten in 2025 betreffen €96.054.000 (2024 = 98.357.000).

De totale kosten in 2025 betreffen €97.941.000 (2024 = €94.547.000).

Het rendement in 2025 bedraagt 2% negatief (2024 = inclusief verkopen vastgoed 3,9% positief; exclusief verkopen vastgoed is dit 1,5% positief). Als we kijken naar de stand van zaken per balansdatum dan zien we dat de solvabiliteit (eigen vermogen/ totaal vermogen) in 2025 51% is (2024 = 53%). Dit is ruim boven de norm die de BNG-bank ons stelt, namelijk 22,5%.

In 2025 is sprake geweest van een tijdelijke overschrijding van een financiële convenant die is overeengekomen met de financier. Hierover is tijdig overleg gevoerd met de betrokken financier. De financier heeft hiervoor ontheffing verleend (waiver) en geen aanvullende maatregelen opgelegd.

De liquiditeit (current ratio: vlottende activa/ kortlopende schulden) bedraagt 1,5% in 2025 (2024 = 1,7%).

Het weerstandsvermogen bedraagt 30,2% in het verslagjaar.

Risico's en onzekerheden

In het kader van de bedrijfsvoering zijn voor 2025 de voornaamste risico's en onzekerheden binnen Oktober geïnventariseerd en voorzien van passende beheersmaatregelen.

De arbeidsmarkt vormt hierbij een materieel risico. Dit risico manifesteert zich in een samenloop van factoren, waaronder een aanhoudend hoog ziekteverzuim, de (noodzakelijke) inzet van relatief kostbare PNIL-medewerkers, de impact van relevante wet- en regelgeving (waaronder de Wet DBA) en de structurele krapte op de arbeidsmarkt.

Vanaf 1 januari 2025 gaat de Belastingdienst volledig handhaven op schijnzelfstandigheid. Bedrijven en organisaties, waaronder ook zorginstellingen, die mensen als zzp'er inhuren voor werk dat zij niet zelfstandig uitvoeren, kunnen dan weer een boete of naheffingen krijgen. Daarbij geldt een overgangsperiode van 1 jaar waarin werkgevers en werkenden nog geen vergrijpboete krijgen als zij kunnen bewijzen dat zij stappen zetten tegen schijnzelfstandigheid.

Binnen het risicodomein geldt het ziekteverzuim als primaire sturingsindicator (KPI), waarop actief wordt gemonitord en – waar nodig – bijgestuurd teneinde de continuïteit en doelmatigheid van de bedrijfsvoering te waarborgen.

Aan de opbrengstzijde is sprake van een materieel risico ten aanzien van de realisatie van de begrote omzet. Dit betreft met name de voorziene groei binnen 'Oktober aan huis' alsmede het behoud van omzet binnen de intramurale setting, onder meer in relatie tot de bedbezetting. De realisatie van deze uitgangspunten is randvoorwaardelijk voor het behalen van de financiële doelstellingen. Ten behoeve van dit risicodomein zijn gerichte beheersmaatregelen ingericht en wordt de voortgang structureel gemonitord en maandelijks gerapporteerd aan de Raad van Bestuur.

Hieronder geven we een totaaloverzicht van de belangrijkste risico's die het behalen van de (strategische) doelstellingen van Oktober kunnen beïnvloeden.

Risico-gebied	Risico's	Kans	Impact	Beheersingsmaatregel(en)
Strategie	Ontwikkelopgave die voortkomt uit de visie	●	●	Ontwikkelprogramma en ontwikkelteam om medewerkers mee te krijgen in gedragsverandering. Leiderschapsprogramma voor het gehele management
	Begrote omzetgroei Dienstverlening Thuis en aanverwante diensten (Dagbesteding, Behandeling en Begeleiding, Geriatrische Revalidatiezorg en Hulp bij de Huishouding) wordt niet (tijdig) gerealiseerd.	● ●	● ● ●	Vanuit programmamanagement strakke sturing op voortgang uitvoeringsplan met resultaat doelstelling op nieuwe klanten en rendement snel te vergroten. Mitigerende maatregelen zijn: onrendabele eenheden stoppen (halve teams JZT, de slechtst bezette dagbestedingslocaties sluiten) en tijdig op- en afschalen van behandeldiensten in verhouding tot klantpotentieel/vraag.
	Toename concurrentie in de regio waardoor verlies marktaandeel en omzet.	●	● ●	Vanuit herziene visie op zorg marktpositie bepalen. Positioneren van Oktober extern.
	Krapte op de arbeidsmarkt waardoor onvoldoende gekwalificeerd personeel en inzet dure PNIL.	● ●	● ● ●	Investeren in opleiding en ontwikkeling, aantrekkelijke werkgever/arbeidsvoorwaarden, herontwerp primair proces, Strategische Personeelsplanning implementeren, samenwerking met onderwijsinstellingen.
Operationeel	Ziekteverzuim	● ●	●	Aandacht voor bewustwording en procesmatig werken (verzuimhandboek, begeleidingsplan re-integratie, optimalisatie tweede spoorbegeleiding binnen Oktober), structurele verzuiminterventies, intensieve verzuimbegeleiding en samenwerking met arbodienst.
	Lagere bezetting (bed, dagbesteding, GRZ, B&B) waardoor omzet intramuraal achterblijft.	● ●	● ●	Verbeteren proces bedbezetting: focus op wachtlijsten, intake gesprekken en goede contacten met gemeenten en andere doorverwijzers. Verzwaring sturing op prognose en uitstaande verbeter acties. Aandacht voor positionering / naamsbekendheid Oktober.
Compliance	Afbouw van inhuur personeel (de wet DBA) wordt niet gerealiseerd.	● ● ●	● ● ●	Programma's en initiatieven die bijdragen aan beheersbare afbouw van ZZP-inzet worden verder ontwikkeld. De ambitie is om in 2026 de inzet van ZZP beheerst af te bouwen en opdrachten uiteindelijk alleen nog te verstrekken aan specialistische opdrachten (conform wet DBA).
	Niet voldoen aan Security & Privacy wet- en regelgeving.	●	● ● ●	Implementatie NEN7510 met inzet security officer en privacy officer. Door aantoonbaar voldoen aan NEN7510 voldoet de organisatie ook aan NIS2.
Vastgoed	Vastgoedprojecten worden niet tijdig gerealiseerd door en voor de toekomstige zorgvraag.	●	● ●	"Strakke" projectstructuur en twee wekelijkse sturing in regiegroep onder leiding van Bestuurder.
	Vastgoed wordt duurder door herinvesteringen waardoor betaalbaarheid onder druk staat.	●	● ●	Business case bij investering moet ook inzicht geven in wat dit financieel doet ten opzichte van huidige vastgoedkosten.
Financieel	Niet voldoen aan financiële ratio's van financiers en zij niet financieren.	●	● ● ●	Ratio's binnen de financieringsportefeuille in beeld brengen en pro-actief in gesprek gaan daar waar nodig.

● Laag ● ● Midden ● ● ● Hoog



Maatschappelijk verantwoord ondernemen

3.

Duurzaamheid

Binnen Oktober vinden wij duurzaamheid een belangrijk thema. Na het behalen van het bronzen certificaat Milieuthermometer Zorg voor Leuskenhei, Merefelt en Mariahof, heeft Oktober zich in april 2025 gecommitteerd aan de Green Deal Zorg 3.0 (Metropool Regio Eindhoven) voor alle huizen van Oktober. Met aandacht voor mens en omgeving zet Oktober zich in voor een gezonde woon-, leef- en werkomgeving, waarbij duurzaamheid onderdeel is van onze zorg en manier van werken. De ambitie van de Green Deal Zorg 3.0 is om samenwerking te versterken, van elkaar te leren en elkaar te ondersteunen bij ambities op het gebied van duurzaamheid. We zetten hiermee onze waardevolle samenwerking met zorgorganisaties en gemeenten in de regio voort.

In 2025 hebben we een significante hoeveelheid restafval gereduceerd op de locaties Leuskenhei, Merefelt en Mariahof. Vanaf 2022 is het restafval op deze drie locaties verminderd van 49,8% naar 38% in 2025. De locaties Kerkebogten, Hoevenakkers en Kempenland zijn in de loop van 2025 gestart met afvalscheiding. Floriaan en 't Hofhuys volgen begin 2026. Om de bewustwording te vergroten op het gebied van afvalscheiding en -vermindering heeft Oktober in mei 2025 campagne gevoerd in de week 'Zorg zonder afval'.

Het team Vastgoed heeft hard gewerkt om zowel in de nieuwe plannen CO2-reductie te waarborgen als in bestaande locaties door duurzame oplossingen, zoals het vervangen van ledverlichting en het vervangen van douchekoppen door waterbesparende douchekoppen. Ook zijn er op locatie Floriaan extra zonnepanelen geplaatst.

Het team Eten & drinken is gestart met visieontwikkeling rondom eten & drinken, waarin duurzaamheid verankerd is.

Tot slot is in 2025 een nulmeting gemaakt waar Oktober staat ten aanzien van de Milieuthermometer Zorg, om te bepalen welke acties nodig zijn voor de volgende audit ten aanzien van de Green Deal 3.0.

Governance

Oktober werkt conform de Governancecode Zorg 2022. De Governancecode Zorg is uitgewerkt in de statuten, het reglement van de Raad van Bestuur, reglement van de Raad van Toezicht, alsook in de toezichtvisie.

In de jaarrekening is de informatie zichtbaar over de bezoldiging van topfunctionarissen in de zin van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) en de daarvan onderdeel uitmakende Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en welzijnssector.



Een blik vooruit

4.

Steeds meer ouderen willen zo lang mogelijk thuis blijven wonen, ook wanneer hun situatie verandert en ondersteuning nodig is. Onze missie sluit naadloos aan op die wens. We bouwen dan ook stap voor stap aan een toekomst waarin zorg en ondersteuning vaker naar de mensen toe gaat. Thuiszorg, ergotherapie, hulp in het huishouden of psychologische begeleiding aan de keukentafel: zo blijft de vertrouwde omgeving écht een thuis, ook wanneer het leven ingewikkelder wordt.

Om deze beweging kracht bij te zetten, werken we in 2026 en de jaren daarna aan vier strategische thema's die richting geven aan onze keuzes en investeringen.

Oktober aan Huis

We breiden onze dienstverlening thuis verder uit en verbinden zorg, begeleiding en ondersteuning steeds beter met elkaar bij de mensen thuis, zodat zij ook specialistische zorg en ondersteuning thuis kunnen ontvangen. Door laagdrempelig aanwezig te zijn in de leefomgeving van ouderen, kunnen we sneller inspelen op veranderende behoeften en voorkomen dat zwaardere zorg noodzakelijk wordt. Dit thema is direct verbonden met onze missie: passende zorg, dichtbij en met aandacht voor wat iemand écht nodig heeft.

Teams in hun kracht

Sterke zorg begint bij sterke teams. Daarom investeren we in een herontwerp van teams, gericht op duidelijkheid, zeggenschap en duurzame inzetbaarheid. We bouwen aan teams die wendbaar zijn, goed samenwerken en optimaal gebruikmaken van elkaars expertise. Teams richten zich primair op een van de twee gezondheidsdoelen, een fijn leven voor onze cliënten in de huizen en een zelfstandig leven voor onze cliënten die thuis wonen.

Strategisch Vastgoedplan

Onze locaties blijven van grote waarde, maar hun functie verandert. Met het Strategisch Vastgoedplan geven we richting aan hoe we onze gebouwen doelgericht inzetten en ontwikkelen, zodat zij de beweging naar meer zorg en ondersteuning thuis ondersteunen. Locaties worden daarmee steeds vaker een uitvalsbasis voor zorg en ondersteuning in de wijk en een betekenisvolle aanvulling op het leven thuis.

We richten onze toekomst zo in dat locaties zich ontwikkelen tot expertisecentra, waar specialisme, kennis en kunde samenkomen om zo elkaar te versterken. Zo kunnen we expertise optimaal benutten, delen en laten groeien. Cliënten die een ander thuis nodig hebben krijgen hiermee de beste mogelijke ondersteuning.

Toekomstbestendige bedrijfsvoering

Deze plannen vragen om een stevige basis. Een toekomstbestendige bedrijfsvoering zorgt ervoor dat collega's hun werk goed en prettig kunnen doen. Denk aan goed ingerichte werkplekken, slimme digitale ondersteuning en heldere processen. Zo maken we ruimte voor vakmanschap en mensgerichte zorg. In de komende jaren zetten we de beweging van zorg naar leven verder door. Daarbij leggen we nadrukkelijk de focus op de samenwerking met naasten en op het beter benutten van technologie en het sociale netwerk rondom de cliënt. Zo versterken we de gezamenlijke verantwoordelijkheid voor zorg en ondersteuning en dragen we deze verantwoordelijkheid samen, in partnerschap met cliënten en hun netwerk.



Raad van Toezicht
Jaarverslag 2025





Samen vertellen we het verhaal van Oktober.

Voor u ligt het jaarverslag 2025 waarin de Raad van Toezicht van Zorg in Oktober in het kader van **goed toezicht** verantwoording aflegt.



Ons verhaal.

Het jaar 2025 stond voor de Raad van Toezicht in het teken van verdere verankering van de strategische koers van Oktober en het versterken van de voorwaarden om deze koers succesvol te realiseren. In een periode waarin interne en externe ontwikkelingen elkaar snel opvolgden, heeft de Raad intensief toegezien op de balans tussen continuïteit van de organisatie, strategische wendbaarheid en de noodzaak om de blik nadrukkelijk naar buiten te richten.



2025 was een jaar waarin het van belang was om de interne ontwikkeling van de organisatie in balans te brengen met een toenemende externe oriëntatie. De Raad van Toezicht onderschreef dat de verdere opbouw van een integraal directieteam noodzakelijk was voor de continuïteit en tegelijkertijd ruimte moest bieden aan de bestuurder om nadrukkelijker verbinding te maken met het regionale veld. Een heldere visie op samenwerking en een scherp beeld van de positie van Oktober binnen een landschap met nieuwe toetreders en veranderende partnerschappen werden als essentieel beschouwd. Ondernemerschap, flexibiliteit en wendbaarheid zijn daarbij volgens de Raad van Toezicht belangrijke voorwaarden om kansen in het netwerk te benutten en de strategische ambities in de praktijk te brengen.

Een belangrijk zwaartepunt in 2025 was de behandeling en vaststelling van het vernieuwde Strategisch Vastgoedplan (SVP) 2025–2028. De Raad beoordeelde dit plan als een zorgvuldig opgebouwd, toekomstbestendig document, waarbij de eerder gegeven richting en aandachtspunten goed waren meegenomen. Met de goedkeuring van het SVP gaf de Raad van Toezicht vertrouwen in zowel de gekozen koers als in de verdere uitrol van de strategische veranderprocessen die hiermee samenhangen. De Raad van Toezicht benadrukte daarbij het belang van passende checks and balances, waaronder een stevige risicoanalyse bij afzonderlijke businesscases, en van een nauwe samenwerking met gemeenten, woningcorporaties en andere regionale partners bij de gebiedsgerichte uitwerking van de plannen.

Een ander belangrijk thema dit jaar was strategisch samenwerken. De Raad reflecteerde op de wijze waarop Oktober in uiteenlopende netwerken opereert en onderzocht wat dit vraagt van het eigen toezicht. Daarbij stonden de waarden samen, onderzoekend en verantwoordelijk centraal. De Raad onderkende dat goed toezicht in een dynamische omgeving voortdurende balans vraagt: nabij, maar onafhankelijk; proactief, maar rolzuiver; kritisch, maar tegelijkertijd steunend. Het bewust innemen van een maatschappelijke kijkrichting, van buiten naar binnen, vormt daarbij een belangrijk uitgangspunt.

Terugkijkend ziet de Raad van Toezicht 2025 als een jaar waarin op meerdere fronten stappen zijn gezet richting een toekomstbestendig Oktober. De Raad droeg actief bij aan verdere professionalisering van bestuur en organisatie, aan het verstevigen van de strategische koers en aan het positioneren van Oktober in een complex, veranderend zorglandschap.

Raad van Toezicht van Stichting Oktober,

Peter van den Broek,

Lid Raad van Toezicht, voorzitter auditcommissie Financien & Vastgoed

Karel Hulsewé,

Lid Raad van Toezicht, lid auditcommissie Kwaliteit, Veiligheid en Mens & Organisatie

Antoinette Knoet-Michels,

Lid Raad van Toezicht, voorzitter Remuneratiecommissie

Ellen Kuppens,

Lid Raad van Toezicht, lid auditcommissie Kwaliteit & Veiligheid en Mens & Organisatie

Paul Retra,

Voorzitter Raad van Toezicht, lid auditcommissie Financiën & Vastgoed

Eveline Wouters,

Vice-voorzitter Raad van Toezicht, voorzitter auditcommissie Kwaliteit, Veiligheid en Mens & Organisatie

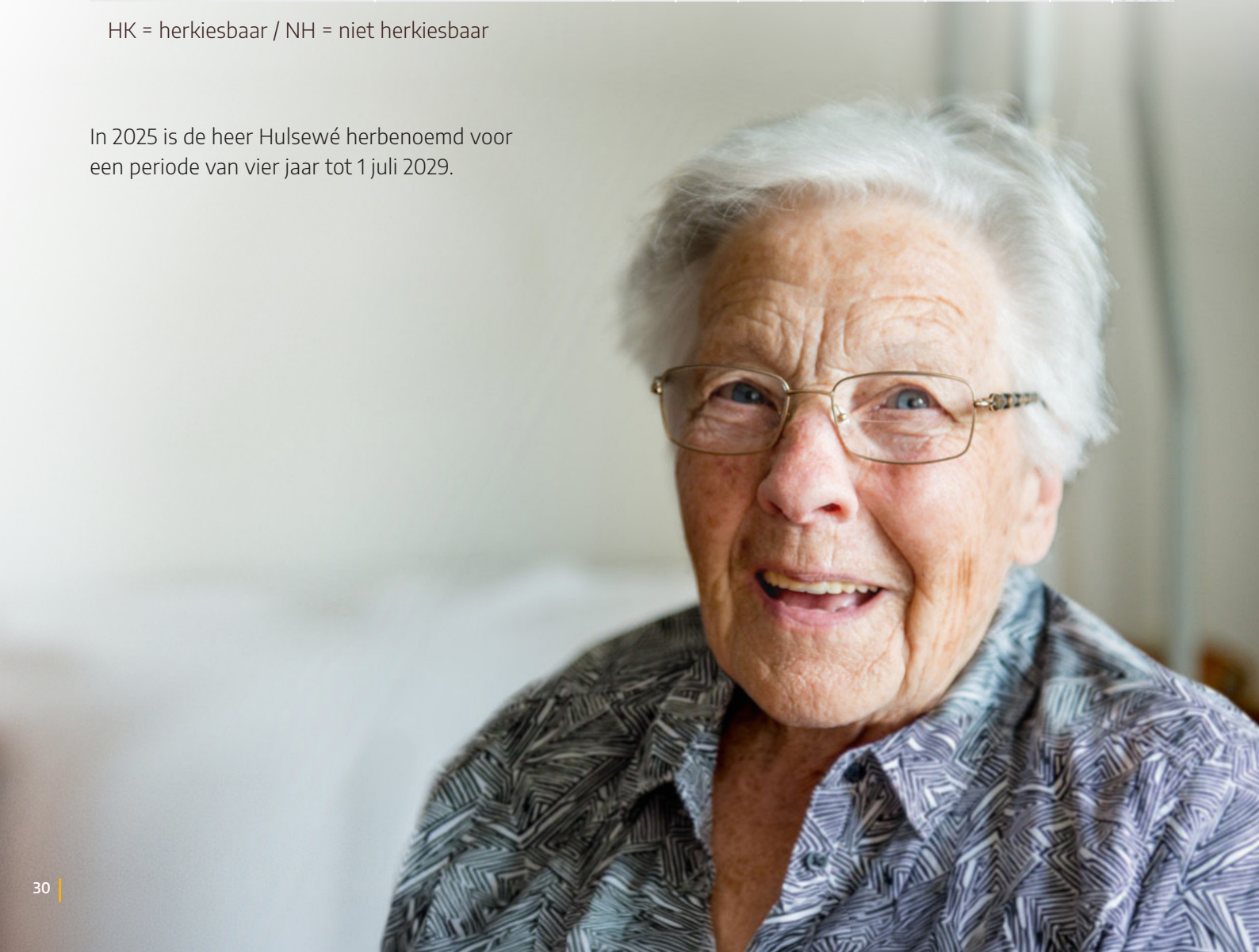
Bijlagen.

1. Rooster aan- en aftreden

Naam / Functie	Toetreding	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
P.G.M. Retra (voorzitter)	Juni 2022		HK				NH			
E.J.M. Wouters (vice-voorzitter)	Augustus 2019			NH						
A.J.H. Knoet - Michels	Februari 2019			NH						
P. J. van den Broek	Februari 2020				NH					
K.W.E. Hulsewé	Juli 2021	HK				NH				
E. Kuppens	Maart 2024				HK				NH	

HK = herkiesbaar / NH = niet herkiesbaar

In 2025 is de heer Hulsewé herbenoemd voor een periode van vier jaar tot 1 juli 2029.



2. Relevante hoofd- en nevenfuncties

Naam + functie in de Raad van Toezicht	(Neven)functies
De heer P.G.M. Retra Voorzitter Raad van Toezicht Lid auditcommissie Financiën & Vastgoed Lid Remuneratiecommissie	Functie: Eigenaar Retra BV, advies in zorg • Lid Raad van Toezicht RZCC • Vice-voorzitter Raad van Toezicht Maastricht Marketing • Lid Raad van Toezicht Stichting Your Coach Next Door • Lid Raad van Toezicht Stichting Regionaal Zorgcommunicatie Centrum • Lid Raad van Commissarissen MVV Maastricht • Lid Raad van Toezicht Stichting Trajekt
Mevrouw A.J.H. Knoet - Michels Lid Raad van Toezicht Voorzitter Remuneratiecommissie	Functie: Interim-bestuurder, adviseur, toezichthouder in sociaal domein • Voorzitter Raad van Toezicht Onderwijsgroep Oost-Brabant • Lid bestuur Driessen Foundation • Voorzitter landelijke ledenraad vereniging Groei & Bloei en voorzitter afdeling Deurne /Venray
Prof. dr. E.J.M. Wouters Vice-voorzitter Raad van Toezicht Voorzitter auditcommissie Kwaliteit & Veiligheid en Mens & Organisatie	Functie: Hoogleraar 'succesvolle technologische innovaties in de zorg', Tranzo, Tilburg University en lector Health Innovations and Technology, Fontys Hogeschool Paramedisch • Lid Raad van Toezicht Sevagram • Lid Raad van Toezicht ASVZ • Lid Raad van Toezicht Prins Heerlijk • Lid Provinciale Raad Gezondheid Brabant
Mevrouw drs. E. Kuppens Lid Raad van Toezicht, lid auditcommissie Kwaliteit & Veiligheid en Mens & Organisatie	Functie: Interim manager en toezichthouder in de zorg • Lid Raad van Toezicht Instituut Verbeeten • Lid Raad van Toezicht Land van Horne
De heer Ir. P.J. van den Broek MHA Voorzitter auditcommissie Financiën & Vastgoed	Functie: Voorzitter Raad van Bestuur Amaranth • Lid Raad van Toezicht Zorggroep Elde Maasduinen
De heer Dr. K.W.E. Hulsewé MD PhD MBA Lid auditcommissie Kwaliteit & Veiligheid en Mens & Organisatie	Functie: Chirurg Zuyderland ziekenhuis • Voorzitter bestuur Federatie Medisch Specialisten • Voorzitter Raad van Toezicht Vivantes Zorggroep

3. Besluiten en goedkeuring Raad van Toezicht

Onderwerp	Besluit/goedkeuring
Jaarrekening 2024	Goedkeuring
Jaarverslag Raad van Toezicht 2024	Besluit
Decharge Raad van Bestuur 2024	Besluit
Strategisch Vastgoedplan (2025-2028)	Goedkeuring
Begroting 2025	Goedkeuring
Jaarplan 2025	Goedkeuring
Herbenoeming de heer Hulsewé voor een periode van vier jaar	Besluit
WNT klasse indeling 2026	Besluit
RvT geeft goedkeuring voor het verzoek van de Raad van Bestuur om de door haar gevraagde opleiding Executive Change Management, verzorgd door het SIOO, te mogen gaan volgen.	Goedkeuring

4. Vergaderingen en bijeenkomsten

Vergaderingen	Aantal	Onderwerpen
Raad van Toezicht	6	• Zie onderwerpen onder besluiten • Zelfevaluatie (deels met RvB) • Vastgoed • Afbouw ZZP • Strategische Samenwerking • Afwegingskader Strategische Samenwerking • ICT
Auditcommissie Financiën & Vastgoed	4	• Financiële managementinformatie • Prognoses • Jaarrekening 2024 • Managementletter • Begroting 2026 • ICT en Informatisering • Vastgoed
Auditcommissie Kwaliteit, Veiligheid & HR	3	• Managementinformatie Kwaliteit + M&O • Calamiteitenrapportage • Klachtenrapportage • Kwaliteitsmodel • Keuzetraject en implementatie nieuw ECD • Resultaten audit • Binden en boeien van medewerkers • Verzuim en vitaliteit • Leren en ontwikkelen • Arbo en preventie
Remuneratiecommissie	3	• Voortgangsgesprekken Raad van Bestuur • Voorbereiden zelfevaluatie Raad van Toezicht • Ontwikkeling Directieteam • Beleid Onkostenvergoeding Raad van Bestuur
Raad van Toezicht + Ondernemingsraad	2	• Actualiteiten • Ontwikkelingen Mens & Organisatie • Strategische pijlers: - Wie binnen Oktober werkt voelt zich vrij en verantwoordelijk - Onze kennis en ervaring doen ertoe • Uitvoering strategische agenda
Raad van Toezicht + Cliëntenraad	2	• Actualiteiten • Dienstverlening Thuis • Binden en boeien van medewerkers • Druk op de arbeidsmarkt en kwaliteit van zorg • Samenwerken in de regio • Zelfredzaamheid
Werkbezoeken	2	• Vastgoed • Toezicht en netwerken/samenwerkingsverbanden



5. Governance

De bezoldiging van de Raad van Toezicht en Raad van Bestuur zijn voor 2025 zijn vastgesteld conform de WNT.

Het beleid onkosten Raad van Bestuur is gepubliceerd op de website en de onkosten voor 2025 zijn openbaar gemaakt.

De samenwerking met de accountant is in 2025 goed verlopen. Het accountantsverslag is door de accountant zowel in de vergadering van de auditcommissie Financiën & Vastgoed als de voltallige Raad van Toezicht toegelicht.

De Remuneratiecommissie heeft in 2025 drie keer gesproken met de Raad van Bestuur over de voortgang, het functioneren en de beoordeling. Ook zijn in deze vergaderingen voorbereidend werk gedaan voor de zelfevaluatie.

De zelfevaluatie van de Raad van Toezicht is door omstandigheden doorgeschoven naar het eerste half jaar van 2026. In 2026 zal daarom twee keer een Zelfevaluatie van de Raad van Toezicht plaatsvinden. In het kader van scholing en ontwikkeling hebben de leden van de Raad van Toezicht opleidingen, workshops of webinars gevolgd die verantwoord zijn in de daartoe beschikbaar gestelde portal op de site van de NVTZ.

Stichting Oktober Jaarrekening 2025.

Inhoudsopgave.



Jaarrekening 2025

1.1	Jaarrekening 2025	39
1.1.1	Balans per 31 december 2025	40
1.1.2	Resultatenrekening over 2025	42
1.1.3	Kasstroomoverzicht 2025	43
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	44
1.1.4.1	Algemeen	44
1.1.4.2	Grondslagen van waardering van activa en passiva	45
1.1.4.3	Grondslagen van resultaatbepaling	53
1.1.4.4	Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht	56
1.1.4.5	Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum	56
1.1.4.6	Waarderingsgrondslagen WNT	56
1.1.4.7	Uitgangspunten Sociaal Domein	56
1.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2025	57
1.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	68
1.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	69
1.1.8	Overzicht langlopende schulden ultimo 2025	70
1.1.9	Toelichting op de resultatenrekening - Baten	71
1.1.10	Toelichting op de resultatenrekening - Lasten	73
1.1.11	Verantwoordingsmodel WNT 2025	76
1.1.12	Vaststelling en goedkeuring	78
1.2	Overige gegevens	79
1.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	80
1.2.2	Nevenvestigingen	80
1.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	81

1.1 Jaarrekening 2025.

1.1.1 Balans per 31 december 2025

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25 €	31-dec-24 €
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		189.319	272.852
Totaal immateriële vaste activa		<u>189.319</u>	<u>272.852</u>
II Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		23.006.925	23.285.647
Machines en installaties		3.963.160	4.317.677
Andere vaste bedrijfsmiddelen		5.423.437	5.057.403
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		1.407.585	1.185.498
Totaal materiële vaste activa		<u>33.801.107</u>	<u>33.846.225</u>
B Vlottende activa			
I Voorraden	3		
Gereed product en handelsgoederen		113.570	112.518
Totaal voorraden		<u>113.570</u>	<u>112.518</u>
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	814.976	667.235
III Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		756.600	503.297
Overige vorderingen		4.745.276	2.833.677
Financieringstekort		-22.925	160.464
Totaal vorderingen		<u>5.478.951</u>	<u>3.497.437</u>
V Liquide middelen	6	16.307.605	19.871.757
Totaal activa		<u>56.705.528</u>	<u>58.268.025</u>

1.1.1 Balans per 31 december 2025

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25 €	31-dec-24 €
PASSIVA			
C Eigen vermogen	7		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		227	227
V Bestemmingsreserves		8.930	79.937
VI Bestemmingsfonds		28.629.257	30.445.212
VII Overige reserves		366.872	366.872
Totaal eigen vermogen		<u>29.005.286</u>	<u>30.892.246</u>
D Voorzieningen	8		
Regeling vervroegde uitdiensttreding 45+		1.155.945	1.899.000
Jubileumverplichtingen		337.389	349.312
Langdurig zieken		867.162	945.295
RVU		190.055	0
Generatieregeling		190.000	0
Totaal voorzieningen		<u>2.740.551</u>	<u>3.193.607</u>
E Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9		
Schulden aan banken		9.297.500	10.152.500
Totaal langlopende schulden		<u>9.297.500</u>	<u>10.152.500</u>
F Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	10		
Schulden aan banken		887.121	1.115.222
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		4.469.472	2.197.895
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.284.508	1.161.608
Schulden ter zake pensioenen		1.426.117	1.333.870
Overige schulden		7.549.465	8.176.244
Overige passiva		45.507	44.830
Totaal kortlopende schulden		<u>15.662.190</u>	<u>14.029.670</u>
Totaal passiva		<u>56.705.528</u>	<u>58.268.025</u>

1.1.2 Resultatenrekening over 2025

	Ref.	2025 €	2024 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Opbrengsten zorgverzekeringswet		6.735.838	6.539.625
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz (exclusief subsidies)		79.755.497	79.700.739
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz correctie voorgaande jaren		-3.780	73.921
of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		992.633	994.907
Overige zorgprestaties		251.363	256.181
		87.731.551	87.565.373
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	15	7.248.739	7.361.287
Netto omzet		7.248.739	7.361.287
		94.980.290	94.926.660
Overige bedrijfsopbrengsten	16	1.074.027	3.430.415
		1.074.027	3.430.415
Som der bedrijfsopbrengsten		96.054.317	98.357.075

BEDRIJFSLASTEN

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Kosten van grond- en hulpstoffen			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	17	5.762.722	5.602.183
Lonen en salarissen	18	54.411.722	52.409.999
Sociale lasten	18	8.970.340	8.452.187
Pensioenlasten	18	4.287.318	4.026.868
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	19	3.394.977	3.411.765
Overige bedrijfskosten	20	21.147.960	20.750.650
Som der bedrijfsopbrengsten		97.975.039	94.653.651
Bedrijfsresultaat		-1.920.722	3.703.423
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	33.755	106.643
		33.755	106.643
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		-1.886.962	3.810.066

RESULTAAT BOEKJAAR

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2025 €	2024 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfondsen	-1.815.955	3.800.338
Bestemmingsreserve Steunfonds	-71.007	9.729
	-1.886.962	3.810.067

1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-1.920.722		3.703.418
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	19	3.394.976		3.411.766	
- mutaties voorzieningen	8	-453.056		286.087	
			2.941.921		3.697.854
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	-1.052		-6.774	
- mutatie onderhanden zorgtrajecten	4	-147.741		-438.096	
- vorderingen	5	-2.164.903		454.508	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	5	183.389		4.666	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	1.857.522		1.678.642	
			-272.785		1.692.946
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			748.414		9.094.219
Ontvangen interest	21	388.649		494.572	
Betaalde interest	21	-354.894		-387.928	
			33.755		106.643
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			782.169		9.200.862
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-3.280.994		-2.299.914	
Subsidies		0		59.909	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	14.670		178.016	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-3.266.324		-2.061.989
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	9	1.080.000		-1.080.000	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.080.000		-1.080.000
Mutatie geldmiddelen			-3.564.151		6.058.876
Stand geldmiddelen per 1 januari	6		19.871.757		13.812.882
Stand geldmiddelen per 31 december	6		16.307.605		19.871.757
Mutatie geldmiddelen			-3.564.152		6.058.876

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Oktober is statutair (en feitelijk) gevestigd te Bladel, op het adres Wielewaal 10, 5531LJ, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41094119. De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg aan ouderen. In de Wlz aan geïndiceerde ouderen in de vorm van zorg met en zonder verblijf. Het leveren van cure (in de vorm van revalidatie) en in de Wmo in de vorm van ondersteuning in huishoudelijke taken en/of dagstructurering.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2025.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) en de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

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

Rapporteringsvaluta jaarrekening

Alle cijfers (de rapporteringsvaluta en geldeenheid) zijn uitgedrukt in euro's (€).

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Stelselwijziging

In de jaarrekening heeft geen stelselwijziging plaatsgevonden.

Gebruik van schattingen en veronderstellingen

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

Verbonden rechtspersonen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen Stichting Oktober en een natuurlijk rechtspersoon of entiteit die verbonden is met Stichting Oktober. Dit betreffen onder meer de relaties tussen Stichting Oktober, de bestuurder en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening wordt gebracht. Stichting Oktober is geen transacties met verbonden partijen aangegaan die niet onder normale marktvoorwaarden hebben plaatsgevonden.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke trans-acties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijkheid in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getrof-fen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Oktober.

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de instelling en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de kostprijs, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de kostprijs, zoals nader in de toelichting van de balans is gespecificeerd. De verwachte gebruiksduur en de afschrijvings-methode worden aan het eind van elk boekjaar opnieuw beoordeeld.

De geactiveerde kosten worden volgens het lineaire systeem afgeschreven.

Het volgende afschrijvingspercentage is gehanteerd: 20%.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen kostprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

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

De materiële vaste activa waarvan de instelling op grond van een financiële leaseovereenkomst de economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortkomende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht.

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik.

Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen: 0% - 10%
- Machines en installaties: 2,5% - 10%
- Andere bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting:
 - Inventarissen: 10%
 - ICT hardware en software: 20% - 33%.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de verwachte economische levensduur. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestandsdelen afzonderlijk afgeschreven.

Groot onderhoud:

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

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.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Vorraden

Vorraden worden gewaardeerd tegen kostprijs of lagere opbrengstwaarde. De kostprijs bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs, vermeerderd met overige kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de meest betrouwbare schatting van het bedrag dat de voorraden maximaal zullen opbrengen, onder aftrek van nog te maken kosten. Deze worden aangepast naar de actuele waarde als deze lager is dan de waardering op basis van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Onderstaand zijn deze instrumenten toegelicht per post.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)

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

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

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 (verslaggeving WTZa).

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Debiteuren en overige vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde).

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

De boekwaarde van vorderingen wordt verminderd met de voorziening voor dubieuze debiteuren. Vorderingen die niet incasseerbaar zijn, worden afgeboekt van de voorziening. Andere toevoegingen en onttrekkingen aan de voorziening worden in de resultatenrekening verantwoord.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de stichting, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

Eigen vermogen

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

Kapitaal

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

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsfondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door derden worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemene reserve en overige reserves

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

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijds waarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. De eventuele rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als interestlast. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Voorziening jubilea uitkering

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen bij 12,5, 25, 40 jarig dienstverband en pensionering. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,2% (2024: 3,2%).

Voorziening langdurig ziek

Voor langdurige zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2025 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. Tevens is rekening gehouden met de te betalen transitievergoeding bij einde dienstverband. De voorziening is niet contant gemaakt omdat deze waarde niet materieel afwijkt.

Voorziening regeling vervroegde uitdiensttreding 45+

De voorziening regeling vervroegde uittreden na 45 dienstjaren betreft een voorziening ter dekking van toekomstige vergoedingen aan medewerkers die gebruik maken van de regeling “vervroegde uittreden na 45 jaar” (CAO VVT 2022-2024). Deze is gebaseerd op reeds gemaakte afspraken met individuele medewerkers en medewerkers met kans op deelname. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,2% (2024: 3,2%). Medewerkers kunnen gebruik maken van deze regeling tot ultimo 2025. Betalingen aan medewerkers zullen doorlopen na deze periode tot aan de pensioendatum van deze medewerkers. De voorziening is gevormd tot en met 2024 op basis van de balansmethode (boeking verplichting ineens) die inmiddels niet meer is toegestaan; de overgang naar de opbouwmethode geeft geen andere uitkomst. De voorziening zal de komende jaren aflopen.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Voorziening RVU (afweegkader Duurzame Inzetbaarheid)

De CAO VVT 2025–2026 kent een gewijzigde Regeling Vervroegd Uittreden (RVU). Deze regeling is bedoeld voor medewerkers die het werk niet tot aan de AOW-leeftijd kunnen volhouden en voorziet in een overbruggingsuitkering tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd. De nieuwe RVU-regeling bevat een dienstjareneis, onder meer bestaande uit minimaal 20 jaar werkzaamheid in een zwaar beroep, waarvan de laatste vijf jaar bij de huidige werkgever. Hiermee kwalificeert de RVU regeling als een personeelsbeloning met opgebouwde rechten en dient het recht op deelname aan de generatieregeling gedurende de relevante diensttijd te worden opgebouwd. In de praktijk wordt het recht lineair opgebouwd over een maximale periode van vijf jaar voorafgaand aan het moment waarop de medewerker drie jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd komt. Voor medewerkers die bij de start van de regeling reeds binnen deze vijfjaarsperiode vallen, vindt de opbouw plaats over de resterende periode tot aan het moment van mogelijke deelname. Er is expliciet geen sprake van inhaalopbouw over reeds verstreken dienstjaren. De berekening o.b.v. de opbouwmethode is gebaseerd op blijfkans, leeftijd en deelnamekans. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,2%,

Voorziening generatieregeling (afweegkader Duurzame Inzetbaarheid)

De generatieregeling (80–90–100-regeling) geeft medewerkers de mogelijkheid om vanaf drie jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd de arbeidsduur met 20% te verminderen, met behoud van 90% van het salaris en 100% pensioenopbouw. Instroom vindt plaats 3 jaar voor het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. Er moet sprake zijn van een zwaar beroep welke kwalificeert aan de definitie zoals opgenomen in bijlage 2, artikel 1.1 lid 1 van de CAO. De regeling bevat een expliciete dienstjareneis: deelname is uitsluitend mogelijk indien de medewerker gedurende de laatste tien jaar voorafgaand aan de AOW-leeftijd in de sector werkzaam is geweest, waarvan ten minste de laatste vijf jaar bij dezelfde werkgever. Hiermee kwalificeert de generatieregeling als een personeelsbeloning met opgebouwde rechten en dient het recht op deelname aan de generatieregeling gedurende de relevante diensttijd te worden opgebouwd. In de praktijk wordt het recht lineair opgebouwd over een maximale periode van vijf jaar voorafgaand aan het moment waarop de medewerker drie jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd komt. Voor medewerkers die bij de start van de regeling reeds binnen deze vijfjaarsperiode vallen, vindt de opbouw plaats over de resterende periode tot aan het moment van mogelijke deelname. Er is expliciet geen sprake van inhaalopbouw over reeds verstreken dienstjaren. De berekening o.b.v. de opbouwmethode is gebaseerd op blijfkans, leeftijd en deelnamekans. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,2%.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Leasing

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

Financiële leases

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

De grondslagen voor de vervolgwaardering van het leaseobject zijn beschreven onder het hoofd Materiële vaste activa. Als geen redelijke zekerheid bestaat dat de instelling eigenaar van een leaseobject zal worden aan het einde van de leaseperiode, wordt het object afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object.

De minimale leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande leaseverplichting. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig toegerekend aan elke periode dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet over de resterende netto-verplichting met betrekking tot de financiële lease. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.

Operationele leases

Als de instelling optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames. Belastingen zijn niet van toepassing voor Stichting Oktober.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouthertest toegepast.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord. De afspraken voor opbrengsten WLZ (Zorgkantoor) en ZVW (diverse ziektekostenverzekeraars) kennen veelal een zorgkostenplafond. Indien de werkelijke productie dit plafond overschrijdt wordt de omzet boven het plafond niet verantwoord in de omzet.

Stichting Oktober heeft alle afspraken met het zorgkantoor en ziektekostenverzekeraars als hoofdaannemer gemaakt. Over afgesloten boekjaren kan door de diverse financiers een materiele controle worden uitgevoerd die mogelijk leidt tot terugbetaling van ten onrechte gedeclareerde zorg. Het effect hiervan wordt verwerkt in de jaarrekening van het jaar waarin deze controle plaats vindt.

Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

Overige bedrijfsopbrengsten

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

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

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

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op omzet restaurants, uitbrengmaaltijden en catering. Andere opbrengsten komen voort uit de verhuur van onroerend goed, diensten ten behoeve van dat onroerend goed en contributies voor welzijnsactiviteiten.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Personele kosten

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

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

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

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

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenen

Stichting Oktober 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 Oktober. De verplichtingen die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Oktober betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Voor pensioenfondsen geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. In december 2025 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 125,7%. In het kwartaalbericht van 29-01-2026 wordt aangegeven, dat pensioengerechtigden kunnen rekenen op een verhoging van hun pensioen van circa 12%. Stichting Oktober 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 Oktober heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de stichting zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de stichting gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de stichting voor de kosten van een actief worden systematisch in de resultatenrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

1.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

1.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.4.7 Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft de instelling de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed. De raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2025 of later.

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

1. Immateriële vaste activa

	31-dec-25	31-dec-24
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kosten van licenties	189.319	272.852
Totaal immateriële vaste activa	189.319	272.852
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	272.852	390.694
Bij: investeringen	0	0
Af: afschrijvingen	83.533	117.842
Boekwaarde per 31 december	189.319	272.852

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

2. Materiële vaste activa

	31-dec-25	31-dec-24
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	23.006.925	23.285.647
Machines en installaties	3.963.160	4.317.677
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	5.423.437	5.057.404
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.407.585	1.185.498
Totaal materiële vaste activa	33.801.107	33.846.226
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	33.846.226	35.078.161
Bij: investeringen	3.280.994	2.299.914
Af: afschrijvingen	3.311.442	3.293.922
Af: desinvesteringen	14.670	178.016
Af: ontv.subsidie	0	59.909
Boekwaarde per 31 december	33.801.107	33.846.228

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6 en 1.1.7. De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting van deze langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende schulden onder 1.1.8. De materiële vaste activa dienen als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waaronder de garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WFZ). De zorginstelling 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.

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

3. Voorraden

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Magazijnvoorraad	113.570	112.518
Totaal voorraden	113.570	112.518

Toelichting:

De voorraad betreft voornamelijk medische (hulp)middelen, beschermingsmiddelen en schoonmaakmiddelen. Op de waardering van de voorraad is geen voorziening voor incurantheid in aftrek gebracht.

4. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	814.976	667.235
Totaal onderhanden werk	814.976	667.235

*De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten
is als volgt weer te geven:*

	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Stroom DBC's / DBC-zorgproducten				
DBC CVA + overig	814.976	0	0	814.976
Totaal (onderhanden werk)	814.976	0	0	814.976

Toelichting:

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen.

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

5. Vorderingen

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Vorderingen op debiteuren	756.600	503.297
Overige vorderingen (5a)	4.745.276	2.833.677
Financieringsverschil	-22.925	160.464
Totaal	5.478.951	3.497.437

5a. Overige vorderingen

Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	95.818	148.513
Belastingen en premies sociale verzekeringen:		73.307
Nog te ontvangen bedragen	974.487	677.136
Overlopende posten	3.667.836	1.927.586
Waarborgsommen	7.135	7.135
Totaal overige vorderingen	4.745.276	2.833.677

Toelichting:

Alle overige vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

In de overlopende posten is voor 2025 een bedrag opgenomen voor nog te factureren omzet december (voornamelijk Zvw en Wmo) van € 722.000,- in 2024 bedroeg dit € 695.000,-. Onder de overlopende posten is een vordering op het UWV opgenomen voor € 188.865 op basis van de compensatieregeling transitievergoeding. Ook is hierin een bedrag voor vooruitbetaalde kosten opgenomen van € 1.540.000,-. In 2024 was dit € 51.000,-. De hoogte van dit bedrag wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de gestegen kosten m.b.t. premie WGA verzuimpakket. Deze nota bedraagt voor 2025 € 1.400.000,-. Dit is een stijging van € 800.000,- t.o.v. 2024. Er is geen voorziening getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

	2025	2024	Totaal
	€	€	€
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot			
Saldo per 1 januari	0	160.464	160.464
Financieringsverschil boekjaar	-22.925		-22.925
Correcties voorgaande jaren		-3.780	-3.780
Betalingen/ontvangsten		-156.685	-156.685
Subtotaal mutatie boekjaar	-22.925	0	-22.926
Saldo per 31 december	-22.925	0	-22.926

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Instelling 650 8159

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
<i>Waarvan gepresenteerd als:</i>		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	-22.925	160.464
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	
	<u>-22.925</u>	<u>160.464</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	79.755.497	79.700.739
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	<u>79.778.422</u>	<u>79.540.275</u>
Totaal financieringsverschil	<u>-22.925</u>	<u>160.464</u>

6. Liquide middelen

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bankrekeningen	16.299.305	19.864.981
Kassen	<u>8.300</u>	<u>6.777</u>
Totaal liquide middelen	<u>16.307.605</u>	<u>19.871.757</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar. Het totaalbedrag van de termijn depositio's per balansdatum is €10.000.000,- met een resterende looptijd van 30 dagen (beiden €5.000.000,-) .
Gedurende de overeengekomen looptijd zijn deze liquide middelen niet ter vrije beschikking.

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	227	227
Bestemmingsreserves	89.666	79.937
Bestemmingsfondsen	28.629.257	30.445.212
Algemene en overige reserves	366.872	366.872
Totaal eigen vermogen	29.086.022	30.892.246

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Kapitaal	227	0	0	227
Totaal kapitaal	227	0	0	227

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Steunfondsen	79.937	-71.007		8.930
Totaal bestemmingsreserves	79.937	-71.007		8.930

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen	30.445.212	-1.815.955	0	28.629.257
Totaal bestemmingsfondsen	30.445.212	-1.815.955	0	28.629.257

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-25	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€
Algemene reserves	366.872	0	0	366.872
Totaal algemene en overige reserves	366.872	0	0	366.872

Toelichting:

De bestemmingsreserve bestaat uit giften en is besteedbaar naar goedkeuring door het bestuur.
Het totaal van de bestemmingsfondsen is beperkt besteedbaar (volgens de wet WTZa voor zorgactiviteiten).
Het totaal van de algemene en overige reserves zijn vrij besteedbaar.

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-25	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-25
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	349.312	101.232	-68.604	-44.551	337.389
- langdurig zieken	945.295	695.755	-641.890	-131.997	867.162
- regeling vervroegde uitdiensttreding 45+	1.899.000	50.004	-505.717	-287.343	1.155.945
- RVU	0	190.055	0	0	190.055
- generatieregeling	0	190.000	0	0	190.000
Totaal voorzieningen	3.193.607	1.227.046	-1.216.211	-463.891	2.740.551

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

	31-dec-25
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.125.158
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.615.393
hiervan > 5 jaar	104.506

Toelichting:

Onttrekking uit de voorziening jubileumverplichtingen betreft de daadwerkelijke jubileumuitkeringen in 2025.

De dotatie betreft de jaarlijkse opbouw voor iedere medewerker op basis van de gehanteerde parameters.

De dotatie boeking mbt voorziening langdurig ziek betreft bepaling hoogte voorziening 2025.

De voorziening regeling vervroegde uitdiensttreding 45+ is gevormd op basis van verplichting per balansdatum (boekings verplichting ineens) die inmiddels niet meer is toegestaan; de overgang naar de opbouwmethode geeft geen andere uitkomst. De voorziening zal de komende jaren aflopen.

Medewerkers kunnen gebruik maken van deze regeling tot ultimo 2025. Betalingen aan medewerkers zullen doorlopen na deze periode tot aan de pensioendatum van deze medewerkers.

De nieuw opgenomen voorziening RVU (afweegkader Duurzame Inzetbaarheid) is gevormd op basis van verplichtingen voor de komende 5 jaar op basis van de opbouwmethode met de gehanteerde parameters.

De nieuw opgenomen voorziening generatieregeling is gevormd op basis van verplichtingen voor komende 5 jaar op basis van de opbouwmethode met de gehanteerde parameters.

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Schulden aan banken	9.297.500	10.152.500
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9.297.500	10.152.500

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2025	2024
	€	€
Stand per 1 januari	11.232.500	12.312.500
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.080.000	1.080.000
Stand per 31 december	10.152.500	11.232.500
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	855.000	1.080.000
Stand langlopende schulden per 31 december	9.297.500	10.152.500

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

	2025	2024
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	855.000	1.080.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	9.297.500	10.152.500
hiervan > 5 jaar	6.977.500	7.557.500

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

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de borgstelling door Waarborgfonds voor de Zorgsector (WFZ) van de opgenomen leningen betreft hypothecaire zekerheid op alle thans en in de toekomst aan Stichting Oktober toebehorende onroerende zaken. Daarnaast is ten behoeve van de leningen verstrekt door BNG eveneens hypothecaire zekerheid op alle thans en in de toekomst aan Stichting Oktober toebehorende onroerende zaken verstrekt. Reële waarde van de leningen en de bankconvenanten staan gepresenteerd op bijlage 1.1.8 Overzicht leningen. Gedurende het boekjaar 2025 heeft een breach van de bankconvenanten plaatsgevonden. Met de financier is hierover overleg gevoerd, waarna een waiver is verkregen.

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Schulden komend boekjaar langlopende leningen	887.121	1.115.222
Crediteuren	4.469.472	2.197.895
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.284.508	1.161.608
Schulden ter zake pensioenen	1.426.117	1.333.870
Overige schulden	7.549.458	8.176.245
Overige overlopende passiva	45.507	44.830
Totaal overige kortlopende schulden	<u>15.662.183</u>	<u>14.029.671</u>
12 a Overige schulden		
Nog te betalen salarissen	93.899	142.020
Nog te betalen kosten	621.097	1.552.070
Vakantiegeld en eindejaarsuitkering	2.282.163	2.227.999
Vakantiedagen	<u>4.552.299</u>	<u>4.254.156</u>
	<u>7.549.458</u>	<u>8.176.245</u>

Toelichting:

Stichting Oktober heeft geen kredietfaciliteit bij haar huisbank.

In het crediteurensaldo is een bedrag voor vooruitbetaalde kosten opgenomen van € 1.540.000,-.

In 2024 was dit € 51.000,-. De hoogte van dit bedrag wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de gestegen kosten mbt premie WGA verzuimpakket met €800.000,-

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

11. Financiële instrumenten

Algemeen

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

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 57% geconcentreerd bij verzekeraars en 36% te vorderen van gemeenten in het kader van de Wmo.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Liquiditeitsrisico

Om liquiditeitsrisico's te beheersen heeft de onderneming een treasurystatuut inclusief een stelsel van limieten en procedures opgesteld om onvoorspelbare ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten en daarmee de risico's op de liquiditeitspositie van de onderneming te beperken. Het management bewaakt periodiek een liquiditeitsbegroting en ziet er op toe dat er voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de dagelijkse verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens steeds wordt voldaan aan de gestelde leningconvenanten (zoals beschreven in de toelichting onder 1.1.8 overzicht langlopende schulden). Gedurende het boekjaar 2025 heeft een breach van de bankconvenanten plaatsgevonden. Met de financier is hierover overleg gevoerd, waarna een waiver is verkregen.

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. De reële waarde van de langlopende leningen wijkt duidelijk naar beneden af van de boekwaarde.

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

12. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Huurverplichtingen

Het bedrag van aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 1.845.898,-.

Leasecontracten

Stichting Oktober heeft leasecontracten op het wagenpark afgesloten, waarvan de totale leaseverplichting voor 2026 € 11.248,52 bedraagt. De verplichting voor printers voor het komende jaar bedraagt € 10.547,10.

Contractuele verplichtingen

Door Stichting Oktober zijn meerjarige inkoopcontracten met diverse leveranciers gesloten.

Verplichtingen gespecificeerd naar termijn

	<1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar	Totaal
Niet uit de balans blijkende huurverplichtingen	1.845.898	3.735.242	3.240.441	8.821.581
Niet uit de balans blijkende leaseverplichtingen	21.796	0	0	21.796
Niet uit balans blijkende contractuele verplichtingen	90.171	0	0	90.171

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

1.1.5 Toelichting op de balans - Activa

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor Geriatrische revalidatiezorg en eerstelijns verblijf en wijkverpleging. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2025 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 1.484.400.000,- (prijsniveau 2025) voor de Geriatrische revalidatiezorg en eerstelijnsverblijf.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2025. Stichting Oktober is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit de macrobeheersinstrumenten voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van Stichting Oktober per 31 december 2025.

Obligoverplichting WFZ

Stichting Oktober heeft voor haar leningen gebruikgemaakt van borgstelling door het WFZ. In het reglement van deelneming van WFZ staat dat bij borging een obligoverplichting ontstaat van 3% van de restschuld. Per ultimo 2025 bedraagt het obligo € 201.375,-

Wet DBA

Vanaf 1 januari 2025 gaat de Belastingdienst volledig handhaven op schijnzelfstandigheid. Bedrijven en organisaties, waaronder ook zorginstellingen, die mensen als zzp'er inhuren voor werk dat zij niet zelfstandig uitvoeren, kunnen dan weer een boete of naheffingen krijgen. Daarbij geldt een overgangsperiode van 1 jaar waarin werkgevers en werkenden nog geen vergrijpboete krijgen als zij kunnen bewijzen dat zij stappen zetten tegen schijnzelfstandigheid.

Zoals in het bestuursverslag beschreven, heeft Stichting Oktober in 2025 verschillende maatregelen getroffen om het risico op schijnzelfstandigheid te mitigeren, zoals het verminderen van de inzet van zzp'ers.

Het risico op een vergrijpboete wordt door Stichting Oktober als gevolg van de mitigerende maatregelen voor 2025 als minimaal ingeschat.

Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over dit onderwerp.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Het Hof van Justitie van de Europese Unie (HvJ EU) heeft uitspraken gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. Deze uitspraken kunnen gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers. Er zijn ten aanzien van de financiële gevolgen van de uitspraken van het HvJ EU nog vragen en onzekerheden, waaronder ook de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data om te komen tot het bepalen van de financiële consequenties. De mogelijke financiële verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraken van het HvJ EU zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen.

1.1.6 Mutatieoverzicht immateriele vaste activa

	Kosten van licenties €	Totaal €
Stand per 1 januari 2025		
- aanschafwaarde	693.628	693.628
- cumulatieve afschrijvingen	420.775	302.934
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>272.852</u>	<u>390.694</u>
Mutaties in het boekjaar		
- investeringen	0	0
- afschrijvingen	83.533	117.842
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-83.533</u>	<u>-117.842</u>
Stand per 31 december 2025		
- aanschafwaarde	693.628	693.628
- cumulatieve afschrijvingen	504.309	420.776
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>189.319</u>	<u>272.852</u>
Afschrijvingspercentage	20%	

1.1.7 Mutatieoverzicht materiele vaste activa

	Bedrijfsgebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025					
- aanschafwaarde	45.011.062	16.359.245	11.739.112	1.185.498	74.294.917
- cumulatieve herwaarderingen	22.377	0	0	0	22.377
- cumulatieve afschrijvingen	21.747.792	12.041.566	6.621.799	0	40.411.157
- cumulatieve ontv.subsidie	0	0	59.909	0	59.909
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>23.285.647</u>	<u>4.317.677</u>	<u>5.057.404</u>	<u>1.185.498</u>	<u>33.846.226</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	884.072	498.542	1.676.293	222.087	3.280.994
- overhevelen activa/ingebruikname	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.162.793	852.864	1.295.785	0	3.311.442
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
aanschafwaarde	0	0	1.498.875	0	1.498.875
cumulatieve afschrijvingen	0	0	1.498.875	0	1.498.875
	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	6.792	18.622	0	25.414
cumulatieve afschrijvingen	0	6.597	4.147	0	10.744
per saldo	0	195	14.475	0	14.670
- <i>ontvangst subsidie</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-278.722</u>	<u>-354.517</u>	<u>366.033</u>	<u>222.087</u>	<u>-45.119</u>
Stand per 31 december 2025					
- aanschafwaarde	45.895.134	16.850.995	11.897.908	1.407.585	75.804.174
- cumulatieve herwaarderingen	22.377	0	0	0	22.377
- cumulatieve afschrijvingen	22.910.585	12.887.833	6.414.562	0	42.212.981
- cumulatieve ontv.subsidie	0	0	59.909	0	59.909
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>23.006.925</u>	<u>3.963.160</u>	<u>5.423.437</u>	<u>1.407.585</u>	<u>33.801.107</u>
Afschrijvingspercentage	0% - 10%	2,5% - 10%	10% - 33%	0%	

Toelichting:

Investerings in gebouwen hebben betrekking op aanpassingen aan gebouwen (waaronder vervangen van vloeren, Hospice aanpassingen, LIVV). Investering van machines en installaties zijn voornamelijk vervangingsinvesteringen (waaronder plaatsen zonnepanelen Floriaan en aanpassingen W-installaties bij Kempenland). Binnen het Strategisch Vastgoedplan is beschreven dat de activa van locaties Hoevenakkers en Kempenland versneld afgeschreven worden, met een einddatum van 31-12-2027. Dit heeft voor 2025 een financiële impact gehad van € 80.000,-. Onder de MVA in uitvoering zijn voornamelijk de uitgaven opgenomen voor de ontwikkeling van 't Laar (Aalst) en voor de ontwikkeling van gebouw F (Bladel).

1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2025

Leninggever	Afsluitdatum	Hoofdsom (€)	Totale looptijd	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2024 (€)	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025 (€)	Restschuld 31 december 2025 (€)	Restschuld over 5 jaar (€)	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflossingswijze	Aflossing 2026 (€)	Gestelde zekerheden
Actiam ASN190	21-feb-06	6.000.000	20	3,70%	375.000	0	300.000	75.000	0	1	Lineair	75.000	WFZ
BNG	1-mrt-06	6.000.000	40	3,87%	3.187.500	0	150.000	3.037.500	2.287.500	21	Lineair	150.000	WFZ
Actiam ASN210	14-dec-06	4.000.000	20	3,96%	400.000	0	200.000	200.000	0	1	Lineair	200.000	WFZ
Rabobank 21217	31-dec-12	6.000.000	30	3,20%	3.600.000	0	200.000	3.400.000	2.400.000	17	Lineair	200.000	WFZ
BNG	2-sep-19	2.400.000	15	2,53%	1.800.000	0	120.000	1.680.000	1.080.000	9	Lineair	120.000	Hypotheekrecht
BNG	27-sep-21	2.200.000	15	1,70%	1.870.000	0	110.000	1.760.000	1.210.000	11	Lineair	110.000	Hypotheekrecht
Totaal					11.232.500	0	1.080.000	10.152.500	6.977.500			855.000	

Toelichting:

De verstrekte zekerheid voor de borgstelling door Waarborgfonds voor de Zorgsector (WFZ) van de opgenomen leningen betreft hypothecaire zekerheid op alle thans en in de toekomst aan Stichting Oktober toebehorende onroerende zaken.

De verstrekte zekerheden voor de lening bij BNG met een hoofdsom van € 2.400.000 luiden als volgt:

- Een bankhypotheek gezamenlijk met Waarborgfonds voor de Zorgsector (WFZ) op alle thans en in de toekomst aan Stichting Oktober toebehorende onroerende zaken;
- Een bezitloos pandrecht op de huidige en toekomstige roerende zaken van Stichting Oktober welke zich op enig moment bevinden in de nieuwbouw locatie Merefelt van 24 zorgwoningen en/of locatie Mariahof.

Ratio's: 2025

Solvabiliteit 51,0%

DSCR 1,0

De berekening van de ratio's volgens de definitie van BNG is als volgt:

- Solvabiliteit is gecorrigeerd eigen vermogen (het (aandelen)kapitaal vermeerderd met het collectief gefinancierd gebonden vermogen en het niet-collectief gefinancierd vrij vermogen en verminderd met immateriële activa, deelnemingen, vorderingen op aandeelhouders/bestuurders en deelnemingen/groepsmaatschappijen en latente belastingvorderingen) gedeeld door het gecorrigeerd balanstotaal (totaalbedrag van de balans verminderd met de immateriële activa, deelnemingen, vorderingen op aandeelhouders/bestuurders en deelnemingen/groepsmaatschappijen en latente belastingvorderingen);
- DSCR backward is EBITDA van het afgesloten boekjaar (nettowinst, gecorrigeerd voor aandeel resultaat derden, resultaat deelnemingen, belastingen, netto buitengewoon resultaat (inclusief eventuele resultaten uit hoofde van verkoop van onroerende zaken), netto resultaat van de financiële baten en financiële lasten, afschrijvingen en jaarlijkse leaseverplichtingen operational lease) gedeeld door de jaarlijkse rentelasten plus aflossingen in het afgesloten boekjaar.

1.1.9 Toelichting op de resultatenrekening - Baten

14. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
14.1 Zorgverzekeringswet		
Opbrengsten zorgverzekeringswet	6.735.838	6.539.625
14.2 Wet langdurige zorg		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz (exclusief subsidies)	79.755.497	79.700.739
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz correctie voorgaande jaren	-3.780	73.921

Toelichting:

De opbrengsten zorgverzekeringswet zijn gestegen ten gevolge van tariefaanpassingen, de productie was nagenoeg gelijk aan 2024. Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is gestegen door een stijging van de tarieven met en een zwaardere ZZP-mix, waarbij de bezetting in 2025 lager is dan in 2024.

14.3. Subsidies op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het ministerie van VWS	440.416	461.142
Overige rijkssubsidies	375.342	388.024
Subsidies vanwege provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	176.875	145.741
Totaal	992.633	994.907

Toelichting:

De rijkssubsidie vanwege het ministerie van VWS betreft de subsidie voor scholingsactiviteiten bestaande uit Stagefonds, Praktijkleren en Sectorplan Plus. De hoogte van de subsidie is afhankelijk van het aantal studenten dat geplaatst wordt binnen Stichting Oktober en voor het bedrag per student afhankelijk van het totaal landelijk aantal studenten t.o.v. het landelijke budget. Overige rijkssubsidies betreffen met name de (regionale) VVT Transitie middelen en de subsidie voor de regeling vervroegde uittreding (RVU). Subsidies vanwege provincies en gemeenten betreffen gerichte exploitatiesubsidies (bv. voor ondersteunen van meer bewegen voor ouderen en beweegcoach).

14.8 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

	2025	2024
	€	€
Overige zorgprestaties	251.363	256.181
Totaal	251.363	256.181
Totaal baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	87.731.551	87.565.373

1.1.9 Toelichting op de resultatenrekening - Baten

15. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2025	2024
	€	€
Opbrengsten Wmo	6.101.270	6.057.385
Opbrengsten overige bedrijfsmatige activiteiten	1.147.469	1.303.902
Totaal	7.248.739	7.361.287

Toelichting:

De opbrengsten WMO zijn hoger dan in 2024, waarbij de productie in 2025 iets lager is maar tegen hogere tarieven. Opbrengsten uit overige bedrijfsmatige activiteiten betreft oa de verhuur van onroerend goed en opbrengsten van de restaurants.

1.1.10 Toelichting op de resultatenrekening - Baten

16. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Overige dienstverlening	23.709	22.467
Overige opbrengsten	1.050.318	3.407.948
Totaal	1.074.027	3.430.415

Toelichting:

Overige dienstverlening bestaat oa uit catering en verkoop van koffie/thee.
Overige opbrengsten bestaan oa contributies voor welzijnsactiviteiten en uitkering verzekering bedrijfsschade bij waterschade op 2 locaties. In 2024 is de verkoop van grond Europalaan/Houtsnip/Specht en de opbrengsten ivm uitkering verzekering bedrijfsschade brand Merefelt verwerkt.

1.1.10 Toelichting op de resultatenrekening - Lasten

17. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>	2025	2024
	€	€
Personeel niet in loondienst	5.066.471	4.830.679
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	695.174	770.287
Kosten uitbesteding onderaannemers	1.077	1.218
Totaal	5.762.722	5.602.183

Toelichting:

Door de aanhoudende krapte op de arbeidsmarkt en het hoge ziekteverzuim is er extra personeel ingehuurd. Gebruik van ondersteunende diensten van derden zijn hoger door ondersteuning bij HR werkzaamheden, applicatiebeheer en inhuur directeuren en teammanagers.

18. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2025	2024
	€	€
Lonen en salarissen	51.147.563	49.014.325
Dotatie / vrijval personele voorzieningen	121.264	708.006
Andere personeelskosten	3.142.895	2.687.667
	54.411.722	52.409.999
Sociale lasten	8.970.340	8.452.187
Pensioenpremies	4.287.318	4.026.868
Totaal personeelskosten	67.669.380	64.889.054
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Wlz	539	529
Revalidatie	33	33
Wmo	123	128
Behandeling	62	60
Dagbesteding	20	22
Facilitaire diensten	106	108
Ondersteunende diensten	98	93
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	981	974
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De loonkosten stijgen in 2025 door de CAO-verhoging in 2024 (per 1 maart 2024 (2,5%) en 1 oktober 2024 (2,5%) en in 2025 (4% per 1 juli 2025). In 2025 zijn 2 nieuwe voorzieningen gevormd voor de generatieregeling en RVU, vanuit de verplichting in de CAO in het kader van duurzame inzetbaarheid. In de overige personeelskosten zijn de kosten voor opleidingen in relatie tot de implementatie van een nieuw ECD opgenomen.

1.1.10 Toelichting op de resultatenrekening - Lasten

19. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	83.533	117.842
- materiële vaste activa	3.311.444	3.293.923
Totaal afschrijvingen	<u>3.394.977</u>	<u>3.411.765</u>

Toelichting:

Voor een specificatie wordt verwezen naar 1.1.6. en 1.1.7.

20. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.596.160	4.389.285
Algemene kosten	5.779.691	5.623.924
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.633.058	2.671.942
Onderhoud en energiekosten	3.509.405	4.259.262
Huur en leasing	2.334.170	2.128.393
Overige personeelskosten (Ondersteunende diensten)	2.295.470	1.677.843
Totaal overige bedrijfskosten	<u>21.147.960</u>	<u>20.750.650</u>

Toelichting:

De energiekosten zijn in 2025 met 10% gedaald tov 2024. (Verskil van €225.430,-) Kosten planmatig onderhoud zijn in 2025 met 80% gedaald tov 2024. (Verskil van €382.330,-) De hoogte van planmatige onderhoudskosten in 2024 werd hoofdzakelijk veroorzaakt door binnenschilderwerk, werkzaamheden mbt Scope keuring en nieuw systeem mbt chloordioxidebeheer.

21. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Rentebaten	388.649	494.572
Rentelasten	-354.894	-387.928
Totaal financiële baten en lasten	<u>33.755</u>	<u>106.643</u>

Toelichting:

In 2025 is er rente ontvangen over het gehele boekjaar over de uitstaande gelden.

1.1.10 Toelichting op de resultatenrekening - Lasten

22. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2025 zijn als volgt:

	2025	2024
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	143.929	125.762
Totaal honoraria accountant	143.929	125.762

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2025 (2024) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2025 (2024), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2025 (2024) zijn verricht. Bedragen zijn inclusief btw.

23. Transacties met verbonden partijen

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder de toelichting 1.1.11.

24. (Overige) Deelnemingen

Sinds de oprichting in oktober 2009 neemt Stichting Oktober deel in de Vereniging van Eigenaren Merefelt. De maandelijkse bijdragen zijn bestemd voor beheer en exploitatie van VvE Merefelt. Zij worden op basis van tussen de bestuurders van Stichting Oktober en Stichting Wooninc overeengekomen verdeelsleutels bepaald.

1.1.11 Verantwoordingsmodel WNT 2025

WNT-verantwoording 2025 Stichting Oktober

De WNT is van toepassing op Stichting Oktober. Het voor Stichting Oktober toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 226.000 (het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 11 punten).

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling.

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

Gegevens 2025	J. VOGEL
Functiegegevens	voorzitter Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01.01 / 31.12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 208.921
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 16.079
<i>Subtotaal</i>	€ 225.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 226.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	€ 225.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Gegevens 2024	J. VOGEL
Functiegegevens	voorzitter Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01.01 / 31.12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 197.081
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 16.150
<i>Subtotaal</i>	€ 213.231
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 214.000
Bezoldiging	€ 213.231

1.1.11 Verantwoordingsmodel WNT 2025

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2025	P.G.M. Retra	E.J.M. Wouters	P.J. van den Broek	K.W.E. Hulsewé	A.J.H. Knoet-Michels	E. Kuppens
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01.01/31.12	01.01/31.12	01.01/31.12	01.01/31.12	01.01/31.12	01.01/31.12
Bezoldiging						
Bezoldiging	€ 27.120	€ 18.080	€ 18.080	€ 18.080	€ 18.080	€ 18.080
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 33.900	€ 22.600	€ 22.600	€ 22.600	€ 22.600	€ 22.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.		
Bezoldiging	€ 27.120	€ 18.080	€ 18.080	€ 18.080	€ 18.080	€ 18.080
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2024	P.G.M. Retra	E.J.M. Wouters	P.J. van den Broek	K.W.E. Hulsewé	A.J.H. Knoet-Michels	E. Kuppens
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01.01/31.12	01.01/31.12	01.01/31.12	01.01/31.12	01.01/31.12	01.01/31.12
Bezoldiging						
Bezoldiging	€ 25.680	€ 17.120	€ 17.120	€ 17.120	€ 17.120	€ 14.313
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 32.100	€ 21.400	€ 21.400	€ 21.400	€ 21.400	€ 17.892

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2025 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

1.1.12 Vaststelling en goedkeuring

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Oktober heeft de jaarrekening 2025 opgesteld in de vergadering van 28 april 2026.

De Raad van Toezicht van Stichting Oktober heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 26 mei 2026 .

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

In de statuten van Stichting Oktober is geen artikel opgenomen over de winstbestemming.

Gebeurtenissen na balansdatum

Stichting Oktober heeft geen leningen, voorschotten en/of garanties ten behoeve van bestuurders en/of toezichthouders van Stichting Oktober verstrekt.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Raad van Bestuur

J. Vogel

d.d. 26 mei 2026

Was getekend

Raad van Toezicht

P.G.M. Retra

d.d. 26 mei 2026

Was getekend

Raad van Toezicht

A.J.H. Knoet - Michels

d.d. 26 mei 2026

Was getekend

Raad van Toezicht

E.Kuppens

d.d. 26 mei 2026

Was getekend

Raad van Toezicht

E.J.M. Wouters

d.d. 26 mei 2026

Was getekend

Raad van Toezicht

P.J. van den Broek

d.d. 26 mei 2026

Was getekend

Raad van Toezicht

K.W.E. Hulsewé

d.d. 26 mei 2026

Was getekend

1.2 Overige gegevens.

1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten van Stichting Oktober is geen artikel opgenomen over de winstbestemming. Conform artikel 2 lid 2 beoogt de stichting niet het maken van winst.

1.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Oktober heeft geen nevenvestigingen.

1.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



Oktober

Wielewaal 10
5531 LJ Bladel
T 088 245 77 95

zorginoktober.nl