

Jaarverslag Stichting Oktober 2024



Inhoudsopgave

	Bestuursverslag Stichting Oktober 2024	Pagina
1.	De organisatie	3
1.1	Algemene gegevens	3
1.2	Visie, strategie en (meerjaren)beleid	5
2.	Het jaar 2024	7
2.1	Gang van zaken en belangrijke gebeurtenissen	7
2.2	Financiële stand van zaken	13
3.	Maatschappelijk verantwoord ondernemen	17
4.	Een blik vooruit	18

	Bestuursverslag Stichting Oktober 2024	Pagina
	Raad van Toezicht	22
	Ons Verhaal	23
1.	Rooster aan- en aftreden	25
2.	Relevante hoofd- en nevenfuncties	26
3.	Besluiten en goedkeuring Raad van Toezicht	27
4.	Vergaderingen en bijeenkomsten	28
5.	Governance	29

	Jaarrekening	Pagina
1.1	Jaarrekening 2024	30
1.1.1	Balans per 31 december 2024	31
1.1.2	Resultatenrekening over 2024	33
1.1.3	Kasstroomoverzicht 2024	34
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	35
1.1.4.1	Algemeen	35
1.1.4.2	Grondslagen van waardering van activa en passiva	36
1.1.4.3	Grondslagen van resultaatbepaling	41
1.1.4.4	Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht	43
1.1.4.5	Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum	43
1.1.4.6	Waarderingsgrondslagen WNT	43
1.1.4.7	Uitgangspunten Sociaal Domein	43
1.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2024	44
1.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	52
1.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	52
1.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	53
1.1.10	Toelichting op de resultatenrekening-Baten	55
1.1.10	Toelichting op de resultatenrekening-Lasten	55
1.1.11	Verantwoordingsmodel WNT 2024	57
1.1.12	Vaststelling en goedkeuring	60
1.2	Overige gegevens	61
1.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	62
1.2.2	Nevenvestigingen	62
1.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	63

Bestuursverslag Oktober 2024.





De 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 zorg aan ouderen in de gemeenten:

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

Voor Oktober is 'ouderenzorg' geen doel op zich. Onze missie is om eraan bij te dragen dat ouderen in onze regio met een (complexe) zorgvraag niet aan de zijlijn komen te staan. En dat zij zo lang mogelijk hun eigen leven kunnen blijven leiden, in hun eigen leefomgeving. Daarvoor zetten wij onze expertise en ervaring (ruim 70 jaar) in. Voor deze doelgroep bieden wij:

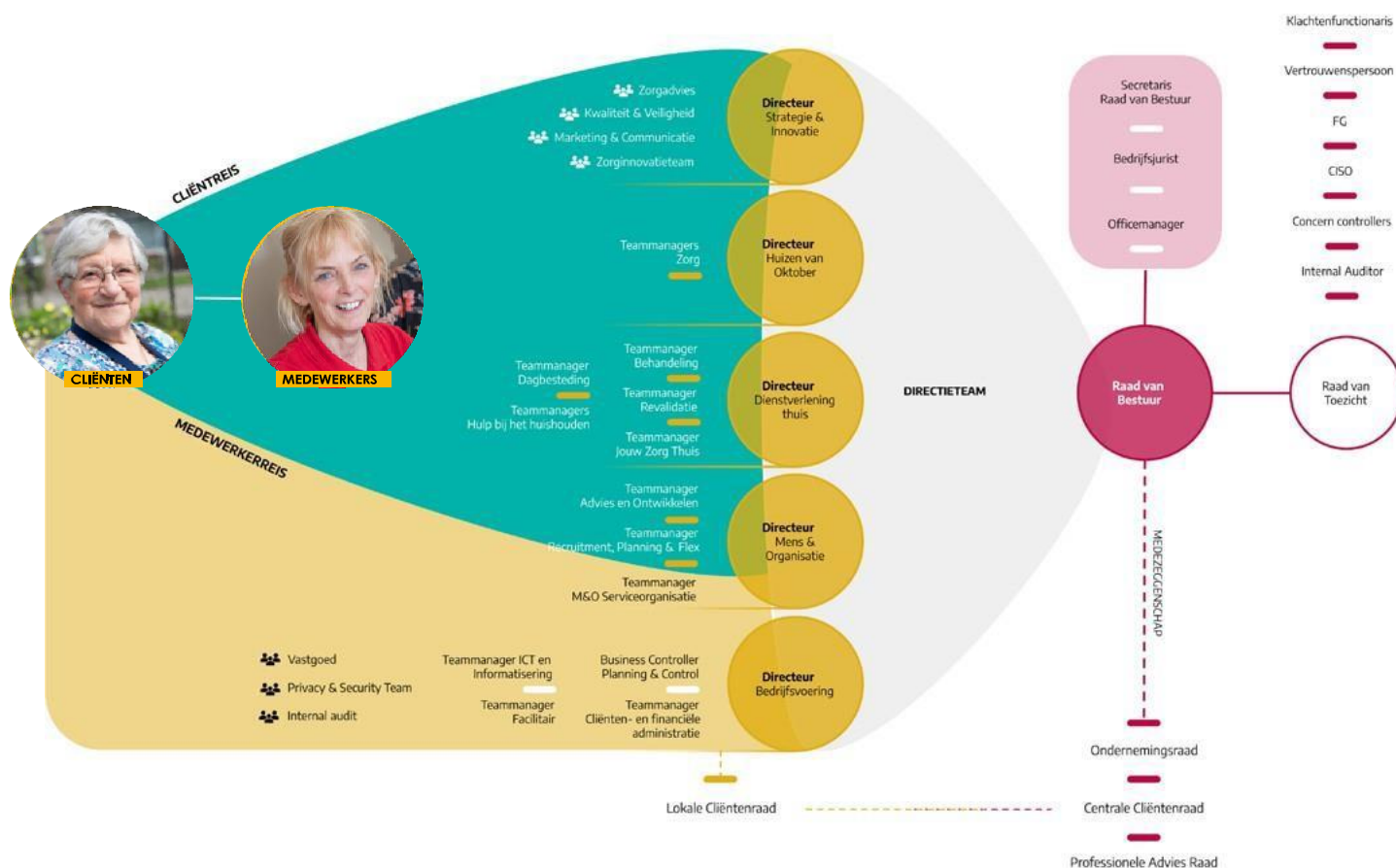
- Verpleeghuiszorg in de huizen van Oktober voor mensen die leven met dementie (psychogeriatric) en mensen met lichamelijke aandoeningen (somatic)
- Geriatrische revalidatiezorg
- Palliatieve zorg in het Hospice
- Jouw Zorg Thuis (Volledig Pakket Thuis)
- Eerstelijnsverblijf
- Dagbesteding en dagbehandeling
- 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 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). Ook lokale cliëntenraden (LCR'en) hebben medezeggenschap. 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

Oktober is volop in beweging. We werken aan onze toekomst zodat in onze regio de zorg toegankelijk, betaalbaar en van uitstekende kwaliteit blijft. We weten namelijk allemaal dat de ouderenzorg radicaal aan het veranderen is. En we weten dat we daar als zorginstelling iets mee moeten. Dit heeft in 2024 onder andere geleid tot een aanscherping van de missie en visie van Oktober.

“Wij werken vanuit **overtuiging en passie**, we maken onze dienstverlening **zo persoonlijk mogelijk** en we zoeken naar **samenwerking en synergie** door lokaal actief aanwezig te zijn.”

Deze ‘warme’ **kernwaarden**: gepassioneerd, persoonlijk, samen (GPS) passen ook de komende jaren bij de ontwikkeling die Oktober maakt.

Missie

Voor Oktober is ‘ouderenzorg’ geen doel op zich. Onze missie is om eraan bij te dragen dat ouderen in onze regio met een (complexe) zorgvraag niet aan de zijlijn komen te staan. En dat zij zo lang mogelijk hun eigen leven kunnen blijven leiden, in hun eigen leefomgeving. Daarvoor zetten wij onze expertise en ervaring (ruim 70 jaar) in.

Onze eerste aandacht gaat daarom uit naar de behoeften, de wensen en de sociale omgeving van onze cliënten zelf. Samen met naasten, familie en bekenden organiseert Oktober flexibele en persoonsgerichte ondersteuning en zorg, gericht op het versterken van de zelfredzaamheid -en de zelfwaardering- van onze cliënten.

De ervaring die cliënten hebben als zij op eigen kracht (weer) stappen kunnen zetten in hun leven en de waardering die zij daarvoor uiten, zijn de beloning voor ons werk.

Pijlers

Gegeven onze kernwaarden en kwaliteiten en gezien de ontwikkelingen in de ouderenzorg die op ons afkomen, zijn dit de vier pijlers onder onze toekomstvisie:

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

“Wat heb jij nodig om lekker te kunnen werken?” 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.

2. Wij staan náást en kijken dóór de ogen van onze cliënt

“Wat is op dit moment belangrijk voor u?” 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, kaarten we aan en creëren daar samen ruimte voor.

3. Onze kennis en ervaring dóen ertoe

“Steeds opnieuw ontdekken wat wel en wat niet werkt.” Oktober ondersteunt familie, mantelzorgers en geïnteresseerde (zorg) partners in de omgang met ouderen met een (complexe) zorgvraag, zoals Parkinson of dementie. 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 Academie. We passen nieuw verworven kennis toe in onze eigen aanpak en gaan er daarnaast proactief mee ‘op pad’ (lezingen, workshops, deelname aan werkgroepen).

4. We zijn de ‘startmotor’ van het (zorg)netwerk

“Geregisseerde ondersteuning en zorg in de eigen leefomgeving.” 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 2024

2.1 Gang van zaken en belangrijke gebeurtenissen

Met de ontwikkeling van het Generiek Kompas levert Oktober voor de eerste keer een kwaliteitsbeeld op. Graag verwijzen we dan ook naar het kwaliteitsbeeld op de website van Oktober voor een uitgebreide terugblik op het jaar 2024. In het bestuursverslag dat voorligt beperken we ons tot een samenvatting van de belangrijkste gebeurtenissen.

Van Zorg naar Leven

Van Zorg naar Leven is een programma waarin we samen met de bewoner en hun naasten leren om nog beter aan te sluiten bij de leefwereld van de bewoner. We willen beter aansluiten bij wat ouderen van nu belangrijk vinden, zoals zo lang mogelijk zelf dingen doen en beslissen. Uit onderzoek en praktijk blijkt dat zelf dingen doen en beslissen bijdraagt aan het gevoel van eigenwaarde en zingeving. Om deze beweging te maken staan de drie volgende thema's centraal: Ken je bewoner (**'tHuis**), geef keuzevrijheid en bewegingsvrijheid (**leven in veilige vrijheid**) en werk met elkaar samen om de bewoner op maat te kunnen ondersteunen (**samenwerken met familie**). Met de medezeggenschap voeren we periodiek het gesprek over de impact van de beweging van Zorg naar Leven op cliënten en medewerkers.

Hieronder volgt een korte opsomming van de belangrijkste activiteiten die in 2024 hebben plaatsgevonden voor de beweging van Zorg naar Leven.

'tHuis

- In 2024 gaven we een vervolg aan het scholen van zorg- en welzijnsprofessionals in de methode 'tHuis om de bewoner goed te leren kennen. De methode 'tHuis bestaat uit vier lagen (verdiepingen van 'tHuis) en daarbinnen puzzelstukjes die in elkaar passen. Het idee achter 'tHuis is het opbouwen van een relatie met bewoners en cliënten en wanneer alle puzzelstukjes in elkaar passen we een bijdrage leveren aan een waardige, oude dag.
- Teammanagers, HBO-Verpleegkundigen, psychologen en sociaal agogen hebben in 2024 de puzzelstukjes uit 'tHuis als gespreksonderwerp gebruikt in teamoverleggen, gedragsvisites en multidisciplinaire overleggen (MDO).

Leven in veilige vrijheid (LIVV)

- Oktober werkt toe naar het bieden van bewegingsvrijheid op maat aan bewoners, zodat bewoners eigen regie behouden en het welzijn wordt vergroot. Onderdeel hiervan is het ontsluiten van locaties. In 2024 zijn de deuren van afdeling de Hoeve op de locatie Hoevenakkers in Waalre ontsloten en hebben we voorbereidingen getroffen om dit in 2025 op meerdere locaties mogelijk te maken zoals onze locatie Mariahof in Reusel, 't Hofhuys in Bergeijk en een deel van de locatie Kerkebogten in Eersel.
- Ook medewerkers van de ondersteunende diensten nemen we mee in LIVV door de training breinvriendelijk organiseren. Het uitgangspunt van LIVV is namelijk om met alle collega's en de mensen om ons heen aan de slag gaan om vrijheid en veiligheid met elkaar in balans te brengen.

Samenwerken met familie

- We hebben ervaringen opgedaan met het SOFA model op de locaties Kerkebogten en 't Hofhuys. Het SOFA model geeft inzicht in de rollen die mantelzorgers hebben. Medewerkers geven aan dat het een helpend model is om bijvoorbeeld tijdens familieavonden te gebruiken om in gesprek te gaan met naasten.
- We zijn gestart met de introductie van het zelfredzaamheidsmodel (schijf van vijf). Via het regionale VVT platform zijn twee ambassadeurs getraind en in 2025 ontwikkelen we dit verder door. Zorgen voor wordt zorgen met, op basis van de schijf van vijf.

Van Vinken naar Vonken

Van Vinken naar Vonken is onderdeel van de beweging Van Zorg naar Leven. We willen nog beter aansluiten op de leefwereld



van de bewoner. Met als doel een fijne dag voor de bewoner én werkplezier voor de medewerkers. Dit persoonsgericht benaderen, levert vonkmomentjes ofwel geluksmomentjes op. In 2024 zijn we gestart met een pilot Vonken op de locatie Kerkebogten. Alle Vonkers zijn getraind en in het najaar is de kwaliteitsmethode voor het eerst toegepast in de praktijk. In de methode observeren we een situatie zonder oordeel, voeren we gesprekken met bewoners, medewerkers, naasten en raadplegen we het Elektronisch Cliëntendossier. De eerste tussenevaluatie laat zien dat medewerkers de waarderende insteek van de kwaliteitsmethode erg fijn vinden. De observaties worden gedeeld in een teamoverleg en vanuit daar worden waarderende punten en ontwikkelkansen geformuleerd waarmee het team aan de slag wil.

ThemawEEK

De tweede themawEEK van Zorg naar Leven was wederom een groot succes met maar liefst 951 deelnemers. Het was een week vol met inspirerende, leerzame en indrukwekkende workshops en voorstellingen. Het doel van de themawEEK is ervaren wat ons werk voor de ander betekent, uitwisselen van kennis en inspireren van én door elkaar. Workshops over de wereld van het brein, samenwerken met familie en leven in veilige vrijheid stonden op het programma. Er was een cyber escaperoom, VR beleving, de theatervoorstelling 'mag ik je kussen' en de

film Human Forever van Teun Toebe werd gedraaid. Als afsluiting van de week hebben we mogen genieten van de voorstelling van Ervarea.

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 2024 heeft Oktober een nieuwe programmalijn genaamd 'Thuis' geïntroduceerd met innovatieve diensten zoals het Volledig Pakket Thuis (VPT) en interdisciplinaire behandelingen aan huis. Deze aanvulling bouwt voort op reeds bestaande diensten van Oktober, zoals huishoudelijke hulp, thuisondersteuning, thuisbegeleiding, welzijn/dagbesteding, en expertise op het gebied van informele zorg.

Jouw zorg thuis (VPT)

- We zijn kleinschalig gestart met 'Jouw Zorg Thuis' rondom Merefelt, een huis van Oktober in Veldhoven. Op basis van de ervaringen die we daar opdoen breiden we deze dienst vervolgens verder uit rondom andere huizen.
- We hebben twee nieuwe rollen toegevoegd aan het VPT-team die niet noodzakelijk een achtergrond in de zorg vereisen: Leefondersteuner en Leefregisseur.

Geriatrische revalidatie thuis

- We breiden onze mogelijkheden uit om revalidatiezorg te bieden in de thuissituatie. Hiervoor is in 2024 een zorgpad 'revalidatie thuis, tenzij' ontwikkeld en is regionale afstemming (MMC, POZOB, ZuidZorg) over de implementatie hiervan opgestart.

Behandeling thuis

- We breiden het bieden van interdisciplinaire behandeling in de thuissituatie uit (specialist ouderengeneeskundige, verpleegkundig specialist, logopedie, ergo-, fysiotherapie, GZ-psycholoog, diëtist).
- We zijn een proef gestart bij vier huisartsenpraktijken waarbij een specialist ouderengeneeskunde van Oktober gevraagd kan worden om consultatie en advies. Door deze samenwerking wordt onze specialistische kennis snel en veilig toegankelijk voor de huisartsen in onze regio.

Medewerker op 1

Bekwaam = inzetbaar

De druk op de arbeidsmarkt neemt toe, wat maakt dat we zoeken naar mogelijkheden om de zorg en ondersteuning te kunnen blijven bieden die nodig is, nu en de toekomst. Daarnaast zien we dat in de beweging van Zorg naar Leven de leefwereld van de bewoner voorop staat. Dit betekent dat medewerkers misschien niet altijd een medische zorgopleiding nodig

hebben. Binnen het programma 'Bekwaam = Inzetbaar' kijken we hoe we nieuwe collega's kunnen verwelkomen met de juiste drijfveren, persoonlijkheid, kennis en ervaring om in de ouderenzorg te werken, ook zonder een zorgdiploma. In 2024 zijn hiertoe twee nieuwe functies ontwikkeld: woonzorgbegeleider en de coördinerend woonzorgbegeleider en hebben we de eerste nieuwe collega's mogen verwelkomen.

Oktober Academie

De aanstaande Oktober Academie is het centrale punt voor leren en ontwikkelen. Het aanbod van de Academie toont een brede diversiteit aan thema's (onderwerpen) via diverse interventies passend bij de leer-voorkeuren van onze medewerkers. Binnen de Oktober Academie is in 2024 gewerkt aan het uitbreiden van ontwikkelmogelijkheden binnen Oktober. Er wordt gewerkt aan twee modulaire opleidingen voor de nieuwe functies 'leefondersteuner en 'leefregisseur' en het clusteren van het leeraanbod om leerinterventies beter toegankelijk te maken. Ook is het strategisch opleidingsplan 2025-2027 opgesteld waarin de strategische visie op leren aansluit bij de nieuwe visie van Oktober.

Vitaliteit

Het verzuim is in 2024 gedaald. We zetten in op preventieve en structurele interventies om verzuim zoveel als mogelijk te voorkomen. Ook proberen we door interventies de duur

en frequentie van het verzuim te beperken. We weten echter dat de druk op de arbeidsmarkt toeneemt en het ontwikkelen van een goed vitaliteitsbeleid vraagt aandacht.

Warm welkom voor nieuwe medewerkers

In 2024 hebben we gewerkt aan het vernieuwen van het warme welkom voor nieuwe medewerkers. Zo is er een 'warm welkom tour' ontwikkeld waarbij nieuwe medewerkers in één dag tijd kennismaken met de organisatie. De verschillende locaties van Oktober worden bezocht en er worden workshops verzorgd zoals 'breinvriendelijke omgeving', 'hulpmiddelen en domotica' en 'vitaal werken'. De warm welkom tour wordt in 2025 uitgerold.

Inzet 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 cliënten. Daarom werken we het liefst met professionals in loondienst. In 2024 hebben we ons voorbereid op de handhaving wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (DBA) per 1 januari 2025 door een beweging te starten waarbij we zzp'ers uitnodigen om bij Oktober in loondienst te komen.

Audit Certificatie in de Zorg

Begin 2024 heeft er een audit plaatsgevonden door Certificatie in de Zorg bij de huizen van Oktober in de regio de Kempen en de dagbestedingslocaties in deze regio. Met een frisse blik hebben de auditoren gekeken hoe we persoonsgerichte zorg en ondersteuning bieden aan bewoners en cliënten. Ze zien dat we samen de beweging Van Zorg naar Leven maken. In de teams hebben de auditoren mooie voorbeelden gehoord van de thema's 'tHuis, Leven in Veilige Vrijheid en Samenwerken met familie met als effect dat we de bewoner nog beter kennen en nog meer aansluiten op zijn/haar behoeften.

Sinds 2024 sluit Hulp bij het Huishouden (HbH) ook aan bij de audits van Certificatie in de Zorg. Cliënten en medewerkers HbH zijn tevreden met de dienstverlening en het werk. Medewerkers geven aan ondersteund te worden door scholingen die gericht zijn op de uitdagingen in het werk.



Vastgoed

Herijking strategisch vastgoedplan

Het is gebruikelijk binnen Oktober om ieder jaar ons strategisch vastgoedplan te toetsen en op onderdelen te herijken. We zien een groei in de Dienstverlening Thuis en een verschuiving van gestandaardiseerde, instellingsgerichte zorg naar zorg voor ouderen thuis. Uitdagingen die maken dat Oktober in 2024 heeft besloten de jaarlijkse herijking van het strategisch vastgoedplan 2023-2028 met behulp van externe vastgoedexperts uit te voeren. Dit doen we zorgvuldig en in samenwerking met collega's vanuit Oktober. In 2025 wordt het strategisch vastgoedplan opgeleverd.

Technologische ontwikkelingen

Nieuw Elektronisch Cliëntendossier (ECD)

Bij Oktober staan we naast en kijken we door de ogen van de cliënt. Omdat het huidige ECD ingestoken is vanuit een medisch-/zorg perspectief, hebben we met een brede vertegenwoordiging van collega's van verschillende (zorg)afdelingen onderzocht welk nieuw ECD meer passend is bij onze werkwijze vanuit de vier pijlers van de nieuwe visie. In 2024 hebben we het selectieproces doorlopen waarbij ook de medezeggenschap was betrokken. Begin 2025 is het contract getekend met de betreffende leverancier en is de implementatie gestart.

Samenwerken in de regio

Om de zorg in onze regio toegankelijk, beschikbaar en kwalitatief goed te houden is samenwerking met anderen van groot belang. Dit doen we door kennis en expertise te bundelen en samenwerkingsafspraken te maken.

Binnen het VVT platform Zuid-Oost Brabant werken we onder andere aan:

Anders werken in de zorg, (zorg)Teams van de toekomst, proactieve zorgplanning in de keten, versterken regionale samenwerking rondom Volledig Pakket Thuis (VPT) en Geriatrische Revalidatiezorg efficiënter en in samenhang organiseren.

Andere voorbeelden van regionale initiatieven zijn:

- Langer Thuis Wijzer
- De Stap naar gezonder
- Samenwerkingindezorg.nl
- Praat vandaag over morgen



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). De nevenactiviteiten zijn de opbrengsten van de restaurants, de verhuur van enkele woningen (tot augustus 2024) en de bijbehorende dienstverlening voor huisvesting.

Het jaar 2024 is met een positief resultaat afgesloten. Het begrote resultaat voor 2024 was € 439.000,-. Het resultaat in 2024 is €3.810.000,-. Dit resultaat wordt grotendeels verklaard door de verkoop van vastgoed, namelijk €2.368.000. Het overige betreft het rendement van 1,5% ter waarde van €1.442.000.

Onderstaand een overzicht van de belangrijkste afwijkingen:

- Hogere bedbezetting
- Zwaardere ZZP-mix
- Lagere omzet WMO (met name omzet dagbesteding)
- Verkoop vastgoed
- Inzet medewerkers blijft achter bij de stijgende zorgwaarde

Wat we zien is dat het positieve resultaat deels wordt veroorzaakt door een hogere omzet (zwaardere ZZP-mix) en lagere loonkosten door de druk op de arbeidsmarkt.

Anders werken en het anders organiseren van het werk heeft dan ook een hoge prioriteit binnen Oktober. Het herontwerp van het primaire proces is een belangrijke activiteit voor 2025 en verder.

De totale opbrengsten in 2024 betreffen € 98.357.000 (2023 = € 87.925.000).

De totale kosten in 2024 betreffen € 94.547.000 (2023 = € 87.281.000).

Het rendement in 2024 inclusief verkopen vastgoed bedraagt 3,9%, exclusief verkopen vastgoed is dit 1,5% (2023 = 0,7%).

Als we kijken naar de stand van zaken per balansdatum dan zien we dat de solvabiliteit (eigen vermogen/totaal vermogen) in 2024 53,0% is (2023 = 50,6%). Dit is ruim boven de norm die de BNG-bank ons stelt, namelijk 22,5%.

De liquiditeit (current ratio: vlottende activa/kortlopende schulden) betreft 1,7% in 2024 (2023 = 1,5%).

Het weerstandsvermogen bedraagt 31,4% in het verslagjaar.

Kasstroomen en financieringsbehoefte

Stichting Oktober heeft in 2024 enkele verkooptransacties gedaan in het kader van vastgoed. Op de langlopende schulden heeft de reguliere aflossing plaatsgevonden.

Kasstroomoverzicht 2024

x € 1.000,-	2024	2023
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	9439	4.737
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-2.300	-2.778
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-1.080	-1.080

De financieringsbehoefte voor de komende jaren is afhankelijk van de herijking van het strategisch vastgoedplan dat momenteel plaatsvindt.



Risico's en onzekerheden

De voornaamste risico's en onzekerheden betreffen het ziekteverzuim en de druk op de arbeidsmarkt. Het ziekteverzuim is in 2024 licht gedaald naar 9,7% (2023 = 10,2%).

Oktober breidt elk jaar de reserves verder uit. Dit doen we omdat banken bij het verstrekken van financiering steeds meer verplichten dat een aanzienlijk deel zelf wordt gefinancierd.

De rente op de langlopende schulden staan tot het einde van de looptijd vast. Mocht Oktober voornemens zijn nieuwe langlopende schulden aan te trekken dan kan het geldende rentepercentage een risico vormen.

Koers- en valutarisico's zijn niet van toepassing. Stichting Oktober heeft alleen de euro als valuta.

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	Risk appetite	Mogelijke Impact	Waarschijnlijkheid	Beheersingsmaatregel(en)
Strategie	Ontwikkelopgave die voortkomt uit de nieuwe visie	●	●	●	Ontwikkelprogramma en ontwikkelteam om medewerkers mee te krijgen in gedragsverandering
					Leiderschapsprogramma voor het gehele management
	Ontwikkelen van Dienstverlening thuis	●	● ●	●	Projectleider en team die periodiek rapporteren over voortgang. Directieteam volgt ontwikkelingen nauwgezet en stuurt waar nodig bij
	Toename nieuwe initiatieven in de regio	● ●	● ●	● ●	Ontwikkelen visie op Samen met Oktober en strategisch samenwerken
					Vanuit herziene visie op zorg marktpositie bepalen Positioneren van Oktober extern
	Druk op de arbeidsmarkt	●	● ●	● ● ●	Herontwerp primaire proces
					Investeren in opleiding en ontwikkeling
					Bieden van aantrekkelijke arbeidsvoorwaarden

Risico-gebied	Risico's	Risk appetite	Mogelijke Impact	Waarschijnlijkheid	Beheersingsmaatregel(en)
Operationeel	Ziekteverzuim				Preventie, structurele verzuiminterventies
					Vitaliteitsbeleid
					Goed functionerende arbodienst
	Bedbezetting				Focus op wachtlijsten, intake gesprekken en goede contacten met gemeenten en andere doorverwijzers
					Aandacht voor naamsbekendheid en imago Oktober
Financieel	Inzet PNIL/afbouw inhuur medewerkers door wet DBA				Het verhogen van het aantal vaste medewerkers/uitbreiding van uren bij vaste medewerkers
					Optimaliseren van de interne personeelsplanning
	Aangekondigde verlaging WLZ kader				Volgen landelijke ontwikkelingen en lobby Actiz
					Intern voorsorteren op impact
Vastgoed	Realisatie vastgoedprojecten i.r.t. zorgvraag en externe ontwikkelingen				Herijking strategisch vastgoedplan i.r.t. herziene zorgvisie, zorgvraag en externe ontwikkelingen
Compliance	Security & Privacy				Vanaf begin 2024 gestart met implementatie NEN7510 met inzet security officer en privacy officer. Door aantoonbaar voldoen aan NEN7510 voldoet de organisatie ook aan NIS2.
					Bewustwording medewerkers. O.b.v. nulmeting is er een bewustwordingsprogramma opgesteld voor 2024 met o.a. phishing campagne. Ook is er een Security webpagina aangemaakt op Oktoberplein met filmpjes, infographics en Do's & Don'ts op het gebied van Security & Privacy.

Laag Midden Hoog

Maatschappelijk verantwoord ondernemen

Duurzaamheid

Binnen Oktober vinden wij duurzaamheid een belangrijk thema. Oktober heeft zich gecommitteerd aan de Green Deal Zorg MRE. Een lokale deal met lokale zorgaanbieders en lokale overheden om vanuit ieders eigen verantwoordelijkheid invulling te geven aan de afspraken over een toekomstbestendig energie- en klimaatbeleid.

Het doel van de Green Deal Zorg is om de milieuprestaties van zorginstellingen te verbeteren. Binnen drie jaar moet de organisatie minimaal het bronzen niveau van de Milieuthermometer Zorg behaald hebben. Eind 2024 heeft hiervoor een audit plaatsvonden binnen Oktober op de locaties Merefelt, Leuskenhei en Mariahof. En we hebben een positief resultaat behaald! We mogen het bronzen certificaat in ontvangst nemen.

Voorbeelden van activiteiten die plaatsvinden in het kader van duurzaamheid binnen Oktober zijn: recyclen van dienstkleding, inrichten van afvalscheiding, delen van materialen en realiseren van tuinen met biodiversiteit. Ook haken we aan bij relevante evenementen, zoals de Fiets naar je Werk Dag om medewerkers te stimuleren om meer met de fiets naar het werk te komen. Dit is ook onderdeel van het in 2024 vastgestelde mobiliteitsbeleid.

Tot slot hebben we in 2024 gewerkt aan het Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO)-beleid. Het MVO-beleid fungeert als ons kompas, waarbij we streven naar het continu verbeteren en het integreren van duurzame maatregelen in onze bedrijfsvoering. Dit beleid vertaalt het brede begrip van duurzaamheid naar haalbare en meetbare stappen op thema's zoals gezondheid, uitstootreductie, afvalmanagement en duurzame inkoop.

Governance

Oktober werkt conform de Governancecode Zorg 2022. De Governancecode Zorg is uitgewerkt in de statuten, het reglement van de Raad van Bestuur, het reglement van de Raad van Toezicht, alsook in de toezichtvisie. Eind 2024 zijn als gevolg van de wijziging van de topstructuur diverse governance documenten aangepast. De statuten zijn gewijzigd en daaropvolgend ook het reglement van de Raad van Toezicht en Raad van Bestuur. Met de komst van een directieteam is er ook een directiereglement opgesteld.

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

In het **jaarplan 2025** hebben we nóg meer lijn, samenhang en duidelijkheid aangebracht in onze lopende programmalijnen, initiatieven en plannen voor 2025 en verder. De bestaande programmalijnen 'Medewerker op 1', 'Van zorg naar leven' en 'Nieuwe dienstverlening thuis' hebben een plek gekregen binnen de vier pijlers van de visie.

De vernieuwde toekomstvisie van Oktober, en als afgeleide daarvan het veranderverhaal, geven de richting aan waarin Oktober zich de komende jaren ontwikkelt in het licht van de veranderende ouderenzorg.

Een belangrijke pijler voor medewerkers onder de toekomstvisie, is: Oktober neemt de wensen en behoeften van haar cliënten als uitgangspunt voor zorg-op-maat.

Vanuit de visie, pijlers en het herijkte strategisch vastgoedplan werken we in 2025 aan de uitvoering van de strategie. We brengen de toekomstvisie van papier naar praktijk.





Bestuursverslag Oktober 2024.



Raad van Toezicht
Jaarverslag 2024

Samen vertellen we het verhaal van Oktober.

Voor u ligt het jaarverslag 2024 waarin de Raad van Toezicht van Zorg in Oktober in het kader van goed toezicht verantwoording aflegt.



Ons verhaal.

De kansen en uitdagingen in de ouderenzorg zijn groot met onder andere de verschuiving naar langer thuis wonen, de wens voor meer eigen regie en de druk op de arbeidsmarkt. Dit heeft geleid tot een herijking van de missie en visie van Oktober.

Als Raad van Toezicht zijn we vanaf het begin betrokken bij dit traject en hebben we op meerdere momenten onze rol van klankbord en adviseur kunnen vervullen. Als Raad van Toezicht kijken we naast het organisatiebelang ook naar het maatschappelijk belang. Oktober maakt bovendien deel uit van een netwerk- en ketenzorg in de regio. De governance vraagstukken die dat met zich meebrengt hebben ook onze aandacht.



De wijziging van de topstructuur was een ander groot thema dat we dit jaar als Raad van Toezicht aan de orde hebben gehad. We hebben goedkeuring gegeven aan het besluit van de bestuurder om het two-tier bestuursmodel met een eenhoofdige Raad van Bestuur te handhaven en het strategisch vermogen in de top te vergroten door een directieteam aan te stellen. Met zowel de Ondernemingsraad als Centrale Cliëntenraad zijn we hierover in gesprek geweest.

Partnerschap is het sleutelwoord voor de wijze waarop onze raad toezicht houdt op het werk van de Raad van Bestuur. Gebaseerd op vertrouwen, positief kritisch en met respect voor de bestuurlijke verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur.

De samenwerking met de Raad van Bestuur is in 2024 wederom prettig verlopen en we zijn volop in de gelegenheid gesteld om betrokken te zijn bij de ontwikkelingen binnen Oktober. Zo zijn we actief in dialoog gegaan met belanghebbenden en hebben we de sfeer binnen Oktober mogen proeven door gesprekken met het management, de Centrale Cliëntenraad en Ondernemingsraad, werkbezoeken en themabijeenkomsten.

Met veel bewondering voor de medewerkers en vrijwilligers werkzaam binnen Oktober kijken we terug op het jaar 2024. Voor 2025 liggen er mooie uitdagingen om vanuit de missie en visie samen aan de slag te gaan. Deze ontwikkelingen blijven we met plezier nauwgezet volgen.

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 & HR
Antoinette Knoet-Michels,
Lid Raad van Toezicht,
voorzitter Remuneratiecommissie
Ellen Kuppens,
Lid auditcommissie Kwaliteit, Veiligheid & HR
Paul Retra,
Voorzitter Raad van Toezicht,
lid auditcommissie Financiën & Vastgoed
Eveline Wouters,
Vice-voorzitter Raad van Toezicht,
voorzitter auditcommissie Kwaliteit, Veiligheid & HR

Bijlagen.

1. Rooster aan- en aftreden

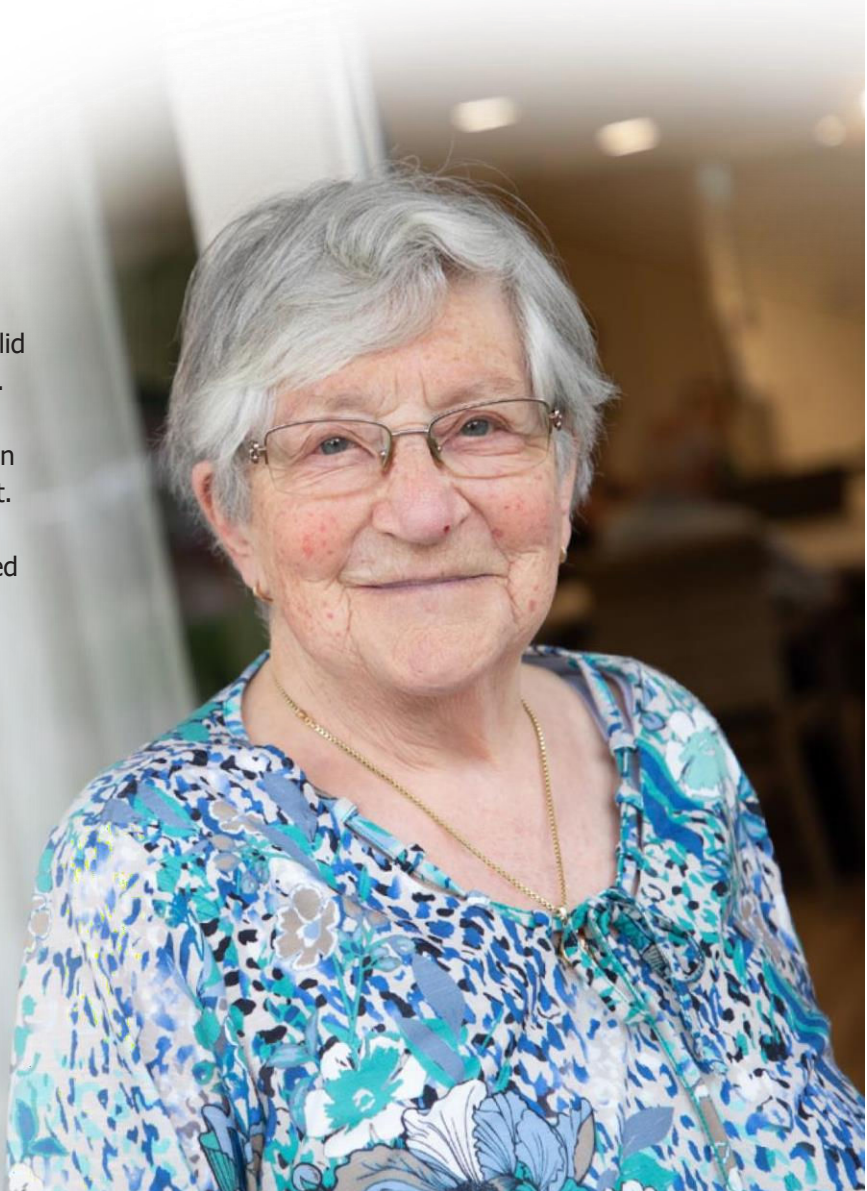
Naam / Functie	Toetreding	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
P.G.M. Retra (voorzitter)	Juni 2022			HK				NH		
E.J.M. Wouters (vice-voorzitter)	Augustus 2019				NH					
A.J.H. Knoet - Michels	Februari 2019				NH					
P. J. van den Broek	Februari 2020	HK				NH				
K.W.E. Hulsewé	Juli 2021		HK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

HK = herkiesbaar / NH = niet herkiesbaar

In 2024 is de heer van den Broek herbenoemd voor een periode van vier jaar.

Per 1 maart 2024 is mevrouw Kuppens benoemd als lid van de Raad van Toezicht met aandachtsgebied HR.

Ook is er per 1 maart 2024 een trainee gestart binnen de Raad van Toezicht, namelijk mevrouw van Hemert. Dit voor de periode van één jaar. Het werken met een trainee is de leden van de Raad van Toezicht goed bevallen. Het biedt kansen om iemand die interesse heeft in een toezichthoudende functie, maar nog geen ervaring heeft, kennis te laten maken met de werkzaamheden van een Raad van Toezicht. Anderzijds bood het de Raad van Toezicht ook de kans om extra kennis op het gebied van HR voor een periode van een jaar aan ons te binden.



2 . Relevante hoofd- en nevenfuncties

Naam + functie in de Raad van Toezicht	(Neven)functies
De heer P.G.M. Retra AA Voorzitter Raad van Toezicht Lid auditcommissie Financiën & Vastgoed	Functie: Eigenaar Retra BV, advies in zorg • Lid Raad van Toezicht RZCC • Vice-voorzitter Raad van Toezicht Maastricht Marketing
Prof. dr. E.J.M. Wouters Vice-voorzitter Raad van Toezicht Voorzitter auditcommissie Kwaliteit, Veiligheid & HR	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 redactieraad ICT & Health • Lid Raad van Toezicht AVSZ • Lid Raad van Toezicht Prinsheerlijk • Lid Provinciale Raad Gezondheid Brabant
Mevrouw A.J.H. Knoet - Michels Lid Raad van Toezicht Voorzitter Remuneratiecommissie	Functie: Interim-bestuurder, adviseur, toezichthouder in sociaal domein • Voorzitter Raad van Toezicht Daelzicht (t/m oktober 2024) • Voorzitter Raad van Toezicht Onderwijsgroep Oost-Brabant • Lid bestuur Driessen Foundation • Voorzitter van de Adviescommissie Kwaliteitsafspraken MBO (t/m september 2024)
De heer Ir. P.J. van den Broek MHA Voorzitter auditcommissie Financiën & Vastgoed	Functie: Voorzitter Raad van Bestuur Amarant • Lid Raad van Toezicht Nederlands Paramedisch Instituut • Lid Raad van Toezicht Zorggroep Elde Maasduinen
De heer Dr. K.W.E. Hulsewé MD PhD MBA Lid auditcommissie Kwaliteit, Veiligheid & HR	Functie: Chirurg Zuyderland ziekenhuis • Lid bestuur Federatie Medisch Specialisten (FMS) • Lid Raad van Toezicht Vivantes Zorggroep
Mevrouw drs. E. Kuppens Lid auditcommissie Kwaliteit, Veiligheid & HR	Functie: Interim manager en toezichthouder in de zorg • Lid Raad van Toezicht Instituut Verbeeten • Lid Raad van Toezicht Land van Horne

3. Besluiten en goedkeuring Raad van Toezicht

Onderwerp	Besluit/goedkeuring
Jaarrekening 2023	Goedkeuring
Decharge Raad van Bestuur 2023	Goedkeuring
Verkopen en aankopen vastgoed terrein Kempenland	Goedkeuring
Handhaven van het two-tier bestuursmodel met een eenhoofdige Raad van Bestuur en vergroten van het strategisch vermogen in de top door een directieteam aan te stellen met 5 directeuren	Goedkeuring
Begroting 2025	Goedkeuring
Jaarplan 2025	Goedkeuring
Gewijzigde statuten	Goedkeuring
Gewijzigd reglement Raad van Toezicht	Goedkeuring
Gewijzigd reglement Raad van Bestuur	Goedkeuring
Directiereglement	Goedkeuring
Beleid onkostenvergoeding Raad van Bestuur	Goedkeuring
Herbenoeming de heer van den Broek voor een periode van vier jaar	Besluit
Benoeming mevrouw Kuppens als lid van de Raad van Toezicht met aandachtsgebied HR	Besluit
Benoeming mevrouw van Hemert als trainee voor de periode van één jaar	Besluit
Jaarverslag Raad van Toezicht 2023	Besluit
WNT klasse indeling 2025	Besluit

4. Vergaderingen en bijeenkomsten

Vergaderingen	Aantal	Onderwerpen
Raad van Toezicht	6	• Zie onderwerpen onder besluiten • Zelfevaluatie (deels met RvB) • Toekomstvisie • Topstructuur • Van Zorg naar Leven • Medewerker op 1 en HR • Ontwikkeling nieuwe dienstverlening thuis • Vastgoed • Kaderbrief 2025
Auditcommissie Financiën & Vastgoed	5	• Financiële managementinformatie • Prognoses • Jaarrekening 2023 • Managementletter • ICT en Informatisering • Vastgoed
Auditcommissie Kwaliteit, Veiligheid & HR	4	• Managementinformatie Kwaliteit + HR • Calamiteitenrapportage • Klachtenrapportage • Kwaliteitsmodel • Resultaten audit • Verzuim en vitaliteit • Leren en ontwikkelen • Arbo en preventie
Remuneratiecommissie	3	• Voortgangsgesprekken Raad van Bestuur • Voorbereiden zelfevaluatie Raad van Toezicht • Statuten en reglementen
Raad van Toezicht + Ondernemingsraad	2	• Actualiteiten • Wijziging topstructuur • Ontwikkelingen HR • Leven in Veilige Vrijheid
Raad van Toezicht + Cliëntenraad	2	• Actualiteiten • Van zorg naar leven • Nieuwe dienstverlening thuis
Werkbezoeken	3	• Themabijeenkomst managementteam • Medewerker op 1 en HR • Toekomstvisie en besturingsstructuur • Innovatie



5. Governance

Eind 2024 zijn, als gevolg van de wijziging van de topstructuur, diverse governance documenten aangepast. De statuten zijn gewijzigd en daarop volgend ook het reglement van de Raad van Toezicht en Raad van Bestuur. Met de komst van een directieteam is er ook een directiereglement opgesteld. Al deze documenten zijn ter goedkeuring aan de Raad van Toezicht voorgelegd.

De bezoldiging van de Raad van Toezicht en Raad van Bestuur zijn voor 2024 vastgesteld conform de WNT. Het beleid onkosten Raad van Bestuur is gepubliceerd op de website en de onkosten voor 2024 zijn openbaar gemaakt.

De samenwerking met de accountant is in 2024 goed verlopen. Het was het eerste jaar waarin BDO accountant de controle heeft verricht. 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 2024 drie keer gesproken met de Raad van Bestuur over de voortgang van het jaarplan, en het functioneren en de beoordeling van de bestuurder. Ook is in deze vergaderingen voorbereidend werk gedaan voor de zelfevaluatie en de wijziging van de governance documenten.

In het najaar van 2024 heeft de zelfevaluatie van de Raad van Toezicht plaatsgevonden. Deze zelfevaluatie was dit jaar zonder externe begeleiding. Ter voorbereiding op de zelfevaluatie hebben alle leden van de Raad van Toezicht, de bestuurder en de bestuurssecretaris de zogenaamde 'drijfverenanalyse' van MyDrives ingevuld. De profielen zijn in individuele gesprekken toegelicht door een expert van MyDrives en vervolgens besproken tijdens de zelfevaluatie. Uit de analyses kwam naar voren dat alle leden van de Raad van Toezicht een groot deel geel in hun profiel hebben. Dit is een belangrijke gemeenschappelijke deler. Geel staat voor innovatief, analytisch en het willen begrijpen van onderwerpen. De kleur groen is ook goed vertegenwoordigd binnen de Raad van Toezicht. Dit past bij een publieke organisatie. Groen staat voor harmonie, mensgerichtheid en communicatie. De kleuren van de leden van de Raad van Toezicht alsook van het teamprofiel passen bij de huidige fase waar Oktober in zit. Bij eventuele vacatures in de toekomst is een meer blauw profiel mogelijk wenselijk. Blauw staat voor structuur, regelen en nauwkeurigheid. In het profiel van de bestuurssecretaris is dit momenteel goed vertegenwoordigd.

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.

1.1 JAARREKENING 2024

1.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u> €	<u>31-dec-23</u> €
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		272.852	390.693
Totaal immateriële vaste activa		<u>272.852</u>	<u>390.693</u>
II Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		23.285.647	24.285.665
Machines en installaties		4.317.677	4.884.113
Andere vaste bedrijfsmiddelen		5.057.404	4.936.299
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering		1.185.498	972.083
Totaal materiële vaste activa		<u>33.846.226</u>	<u>35.078.160</u>
B Vlottende activa			
I Voorraden	3		
Gereed product en handelsgoederen		112.518	105.744
Totaal voorraden		<u>112.518</u>	<u>105.744</u>
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	667.235	229.139
III Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		503.297	487.393
Overige vorderingen		2.833.677	3.304.088
Financieringtekort		160.464	165.130
Totaal vorderingen		<u>3.497.437</u>	<u>3.956.611</u>
V Liquide middelen	6	19.871.757	13.812.882
Totaal activa		<u>58.268.026</u>	<u>53.573.230</u>

1.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u> €	<u>31-dec-23</u> €
PASSIVA			
D Eigen vermogen	7		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		227	227
V Bestemmingsreserves		89.666	79.937
VI Bestemmingsfonds		30.435.483	26.635.145
VII Overige reserves		366.872	366.872
Onverdeelde winst		<u>30.892.248</u>	<u>27.082.179</u>
Totaal eigen vermogen			
E Voorzieningen	8		
Regeling vervroegde uitdiensttreding 45+		1.899.000	1.794.000
Jubileumverplichtingen		349.312	283.669
Langdurig zieken		945.295	829.851
Totaal voorzieningen		<u>3.193.607</u>	<u>2.907.520</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9		
Schulden aan banken		10.152.500	11.232.500
Totaal langlopende schulden		<u>10.152.500</u>	<u>11.232.500</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	10		
Schulden aan banken		1.115.222	1.119.262
schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.197.895	2.801.232
Belastingen en premies sociale		1.161.608	1.049.583
Schulden ter zake pensioenen		1.333.870	1.208.066
Overige schulden		8.176.245	6.166.867
Overige passiva		44.830	6.019
Totaal kortlopende schulden		<u>14.029.671</u>	<u>12.351.029</u>
Totaal passiva		<u>58.268.026</u>	<u>53.573.230</u>

1.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2024

	<u>Ref</u>	<u>2024</u> €	<u>2023</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Opbrengsten zorgverzekeringswet		6.539.625	4.735.972
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz (exclusief subsidies)		79.700.739	73.403.906
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz correctie voorgaande jaren		73.921	198.323
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		994.907	1.414.518
Overige zorgprestaties		<u>256.181</u>	<u>212.523</u>
		87.565.373	79.965.242
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	15	7.361.287	6.970.781
Netto omzet		<u>7.361.287</u>	<u>6.970.781</u>
		94.926.660	86.936.024
Overige bedrijfsopbrengsten			<u>988.668</u>
	16	<u>3.430.415</u>	<u>988.668</u>
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>3.430.415</u>	<u>988.668</u>
		98.357.075	87.924.692
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten van grond- en hulpstoffen	17	7.280.026	6.056.205
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	18	52.409.999	47.996.626
Lonen en salarissen	18	8.452.187	7.772.048
Sociale lasten	18	4.026.868	3.672.922
Pensioenlasten	19	3.411.764	3.280.613
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	<u>19.072.813</u>	<u>18.277.870</u>
Overige bedrijfskosten			
Som der bedrijfslasten		94.653.657	87.056.284
Bedrijfsresultaat		3.703.418	868.408
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	<u>106.643</u>	<u>-224.557</u>
		106.643	-224.557
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		<u>3.810.067</u>	<u>643.850</u>
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>3.810.067</u>	<u>643.850</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2024</u> €	<u>2023</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfondsen		3.800.338	642.240
Bestemmingsreserve Steunfondsen		<u>9.729</u>	<u>1.610</u>
		<u>3.810.067</u>	<u>643.850</u>

1.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		3.703.418	868.408
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	19	3.411.766	3.280.628
- mutaties voorzieningen	8	<u>286.087</u>	<u>-199.328</u>
		3.697.854	3.081.301
Veranderingen in werkkapitaal:			
- voorraden	3	-6.774	-11.750
- mutatie onderhanden zorgtrajecten	4	-438.096	153.120
- vorderingen	5	454.508	-445.095
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	5	4.666	415.631
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	1.678.642	856.579
		<u>1.692.946</u>	<u>968.485</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>9.094.219</u>	<u>4.918.194</u>
Ontvangen interest	21	494.572	198.521
Betaalde interest	21	<u>-387.928</u>	<u>-423.078</u>
		<u>106.643</u>	<u>-224.557</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		<u>9.200.862</u>	<u>4.693.636</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	2	-2.299.914	-2.366.619
Subsidies		59.909	0
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	178.016	43.524
Investerings immateriële vaste activa	1	<u>0</u>	<u>-411.563</u>
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		<u>-2.061.989</u>	<u>-2.734.658</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Aflossing langlopende schulden	9	<u>-1.080.000</u>	<u>-1.080.000</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		<u>-1.080.000</u>	<u>-1.080.000</u>
Mutatie geldmiddelen		<u><u>6.058.876</u></u>	<u><u>878.979</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	6	13.812.882	12.933.903
Stand geldmiddelen per 31 december	6	<u>19.871.757</u>	<u>13.812.882</u>
Mutatie geldmiddelen		6.058.876	878.979

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 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

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 aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

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

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich 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 getroffen 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 bestede kosten, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de bestede kosten, zoals nader in de toelichting van de balans is gespecificeerd. De verwachte gebruiksduur en de afschrijvingsmethode 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 bestanddelen 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.

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten.

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

De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

Indien sprake is van een stellig voornemen tot afstoting vindt waardering plaats tegen de eventuele lagere verwachte verkoopwaarde. Indien de onderneming een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de resultatenrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

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.

Voorraden

Voorraden 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.

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).

Debiteuren en overige vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

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 tijdswaarde 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 3,20% (2023: 7,4%)

De berekening voor de te hanteren disconteringsvoet wordt jaarlijks gedaan.

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 2024 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 3,20% (2023: 7,4%). 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.

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.

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 waarden worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject.

De grondslagen voor de vervolgwaaardering 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

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 fouterstel toegepast.

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 pensioenfondsden geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. In december 2024 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 108,9%. Het bestuur van PFZW heeft in november 2023 definitief besloten om met ingang van 1 januari 2024 de pensioenen met 4,8% te verhogen.

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.

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 2024 of later.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS - ACTIVA**1. Immateriële vaste activa**

	31-dec-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kosten van licenties	272.852	390.694
Totaal immateriële vaste activa	<u>272.852</u>	<u>390.694</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	390.694	93.162
Bij: investeringen	0	411.563
Af: afschrijvingen	117.842	114.032
Boekwaarde per 31 december	<u><u>272.852</u></u>	<u><u>390.693</u></u>

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-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	23.285.647	24.285.665
Machines en installaties	4.317.677	4.884.113
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	5.057.404	4.936.300
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.185.498	972.083
Totaal materiële vaste activa	<u>33.846.226</u>	<u>35.078.161</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	35.078.161	35.921.662
Bij: investeringen	2.299.914	2.366.619
Af: afschrijvingen	3.293.922	3.166.581
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	399
Af: desinvesteringen	178.016	43.125
Af: verkoop	0	0
Af: ontv.subsidie	59.909	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>33.846.228</u></u>	<u><u>35.078.176</u></u>

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 1.1.9.

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.

3. Voorraden

	31-dec-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Magazijnvoorraad	112.518	105.744
Totaal voorraden	<u>112.518</u>	<u>105.744</u>
Toelichting:		

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS - ACTIVA**4. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten**

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	667.235	229.139
Totaal onderhanden werk	<u>667.235</u>	<u>229.139</u>

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
DBC CVA + overig	667.235	0	0	667.235
Totaal (onderhanden werk)	<u>667.235</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>667.235</u>

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.

5. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	503.297	487.393
Overige vorderingen (5a)	2.833.677	3.304.088
Financieringsverschil	<u>160.464</u>	<u>165.130</u>
Totaal	<u>3.497.437</u>	<u>3.956.611</u>
5a Overige vorderingen		
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	148.513	300.970
Belastingen en premies sociale verzekeringen:	73.307	10.074
Nog te ontvangen bedragen	677.136	900.102
Overlopende posten	1.927.586	2.085.807
Waarborgsommen	7.135	7.135
Totaal overige vorderingen	<u>2.833.677</u>	<u>3.304.088</u>

Toelichting:

Alle overige vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

In de overlopende posten is voor 2024 een bedrag opgenomen voor nog te factureren omzet december (voornamelijk Zvw en Wmo) van € 695.000,- in 2023 bedroeg dit € 763.000,-.

Er is geen voorziening getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	165.130	165.130
Financieringsverschil boekjaar	160.464		160.464
Correcties voorgaande jaren		73.921	73.921
Betalingen/ontvangsten		<u>-239.051</u>	<u>-239.051</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>160.464</u>	<u>0</u>	<u>160.464</u>
Saldo per 31 december	<u>160.464</u>	<u>0</u>	<u>160.464</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Instelling 650 8159

a

c

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS - ACTIVA

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	160.464	165.130
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot		0
	<u>160.464</u>	<u>165.130</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	79.700.739	73.403.906
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	79.540.275	73.238.776
Totaal financieringsverschil	<u>160.464</u>	<u>165.130</u>

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Bankrekeningen	19.864.981	13.799.080
Kassen	6.777	13.802
Totaal liquide middelen	<u>19.871.757</u>	<u>13.812.882</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 respectievelijk 9 en 30 dagen (beide €5.000.000,-) . Gedurende de overeengekomen looptijd zijn deze liquide middelen niet ter vrije beschikking.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS - PASSIVA**7. Eigen vermogen**

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	227	227
Bestemmingsreserves	89.666	79.937
Bestemmingsfondsen	30.435.483	26.635.145
Algemene en overige reserves	<u>366.872</u>	<u>366.872</u>
Totaal eigen vermogen	<u>30.892.248</u>	<u>27.082.179</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-24</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-24</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	227	0	0	227
Totaal kapitaal	<u>227</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>227</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-24</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-24</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves: Steunfondsen	79.937	9.729		89.666
Totaal bestemmingsreserves	<u>79.937</u>	<u>9.729</u>	<u>0</u>	<u>89.666</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-24</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-24</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen	26.635.145	3.800.338	0	30.435.483
Totaal bestemmingsfondsen	<u>26.635.145</u>	<u>3.800.338</u>	<u>0</u>	<u>30.435.483</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-24</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-24</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	366.872	0	0	366.872
Totaal algemene en overige reserves	<u>366.872</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>366.872</u>

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 - PASSIVA**8. Voorzieningen**

	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>					
- jubileumverplichtingen	283.669	120.749	-55.106	0	349.312
- langdurig zieken	829.851	1.038.781	-715.467	-207.869	945.295
- regeling vervroegde uitdiensttreding 45+	1.794.000	471.813	-366.813	0	1.899.000
Totaal voorzieningen	2.907.520	1.631.343	-1.137.386	-207.869	3.193.607

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

	31-dec-24
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.421.246
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.772.361
hiervan > 5 jaar	153.097

Toelichting per categorie voorziening:

Onttrekking uit de voorziening jubileumverplichtingen betreft de daadwerkelijke jubileumuitkeringen in 2024.
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 2024 en een aanvullende boeking mbt de hoogte voorziening 2023. De hoogte van deze voorziening had eind 2023 € 951.971,- moeten zijn ipv € 829.851,-.
Hiervoor is in 2024 een aanvullende dotatie geboekt van € 122.120,- verdeeld over 12 maanden.
De voorziening regeling vervroegde uitdiensttreding 45+ is gevormd op basis van verplichting per balansdatum.
Jaarlijks wordt deze voorziening opnieuw bepaald o.b.v. de verplichting per balansdatum.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	10.152.500	11.232.500
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	10.152.500	11.232.500
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	12.312.500	13.392.500
Af: aflossingen	1.080.000	1.080.000
Stand per 31 december	11.232.500	12.312.500
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.080.000	1.080.000
Stand langlopende schulden per 31 december	10.152.500	11.232.500

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.080.000	1.080.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	10.152.500	11.232.500
hiervan > 5 jaar	7.557.500	8.137.500

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 1.1.9 Overzicht leningen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS - PASSIVA**10. Overige kortlopende schulden***De specificatie is als volgt:*

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Schulden komend boekjaar langlopende leningen	1.115.222	1.119.262
Crediteuren	2.197.895	2.801.232
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.161.608	1.049.583
Schulden ter zake pensioenen	1.333.870	1.208.066
Overige schulden	8.176.245	6.166.867
Overige overlopende passiva	<u>44.830</u>	<u>6.019</u>
Totaal overige kortlopende schulden	<u>14.029.671</u>	<u>12.351.029</u>
12 a Overige schulden		
Nog te betalen salarissen	142.020	45.158
Nog te betalen kosten	1.552.070	625.834
Vakantiegeld en eindejaarsuitkering	2.227.999	2.090.202
Vakantiedagen	<u>4.254.156</u>	<u>3.405.673</u>
	8.176.245	6.166.867

Toelichting:

Stichting Oktober heeft geen kredietfaciliteit bij haar huisbank.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS - ALGEMEEN

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 40% geconcentreerd bij verzekeraars en 55% 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 1.1.9 overzicht langlopende schulden).

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.

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

Huurverplichtingen

Het bedrag van aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 1.802.477,-.

Leasecontracten

Stichting Oktober heeft leasecontracten op het wagenpark afgesloten, waarvan de totale leaseverplichting voor 2025 € 7.000 bedraagt. De verplichting voor printers voor het komende jaar bedraagt € 37.000.

Contractuele verplichtingen

Door Stichting Oktober zijn meerjarige inkoopcontracten met diverse leveranciers gesloten.

Investeringsverplichting ten aanzien van nieuwbouw

Er is voor een bedrag van € 31.860,00 een verplichting aangegaan voor zonnepanelen

Verplichtingen gespecificeerd naar termijn

	<1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar	Totaal
Niet uit de balans blijvende huurverplichtingen	1.802.477	4.095.008	3.847.928	9.745.413
Niet uit de balans blijvende leaseverplichtingen	44.117	20.463	0	64.580
Niet uit balans blijvende contractuele verplichtingen	209.047	59.438	0	268.485

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 - ALGEMEEN

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 2024 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 1.394.600.000,- (prijsniveau 2024) voor de Geriatrische revalidatiezorg en eerstelijnsverblijf en op € 4.414.900.000,- (prijsniveau 2024) voor de wijkverpleging

Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2024. 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 2024.

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 2024 bedraagt het obligo € 226.875,-

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. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraken van het HvJ EU van toepassing zijn op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de 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. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten van licenties €	Totaal €
Stand per 1 januari 2024		
- aanschafwaarde	693.628	693.628
- cumulatieve afschrijvingen	302.934	302.934
Boekwaarde per 1 januari 2024	390.694	390.694
Mutaties in het boekjaar		
- investeringen	0	0
- afschrijvingen	117.842	117.842
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-117.842	-117.842
Stand per 31 december 2024		
- aanschafwaarde	693.628	693.628
- cumulatieve afschrijvingen	420.776	420.776
Boekwaarde per 31 december 2024	272.852	272.852
Afschrijvingspercentage	20%	

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa €	Totaal €
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	46.271.797	16.063.869	10.238.974	972.083	73.546.723
- cumulatieve herwaarderingen	22.377	0	0	0	22.377
- cumulatieve afschrijvingen	22.008.509	11.179.756	5.302.674	0	38.490.939
Boekwaarde per 1 januari 2024	24.285.665	4.884.113	4.936.300	972.083	35.078.161
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	277.607	303.430	1.505.462	213.415	2.299.914
- overhevelen activa/ingebruikname		0	0	0	0
- afschrijvingen	1.112.537	862.080	1.319.305	0	3.293.922
- desinvesteringen					
aanschafwaarde					
cumulatieve afschrijvingen	1.538.342	8.054	5.324	0	1.551.720
per saldo	1.373.254	270	180	0	1.373.704
	165.088	7.784	5.144	0	178.016
-ontvangst subsidie					
aanschafwaarde	0	0	59.909	0	59.909
cumulatieve afschrijvingen	0	0		0	0
per saldo	0	0	59.909	0	59.909
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.000.018	-566.434	121.104	213.415	-1.231.933
Stand per 31 december 2024					
- 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 subsidie			59.909		59.909
Boekwaarde per 31 december 2024	23.285.647	4.317.677	5.057.404	1.185.498	33.846.226
Afschrijvingspercentage	0% - 10%	2,5% - 10%	10% - 33%	0%	

Toelichting:

Ontvangen subsidie heeft betrekking op project Sense garden.
Investerings in gebouwen hebben betrekking op aanpassingen aan gebouwen.
Investering van machines en installaties zijn voornamelijk vervangingsinvesteringen.
Investerings andere vaste bedrijfsmiddelen zijn € 260.000 uitbreidings- en € 1.200.000 vervangingsinvesteringen.
Desinvesteringen hebben betrekking op grondruil/verkoop en brand Merefelt.

1.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€		%	€	€	€	€	€			€	
Actiam ASN190	21-feb-06	6.000.000	20	3,70%	675.000	0	300.000	375.000	0	4	Lineair	300.000	WFZ
BNG	1-mrt-06	6.000.000	40	3,87%	3.337.500	0	150.000	3.187.500	2.437.500	24	Lineair	150.000	WFZ
Actiam ASN210	14-dec-06	4.000.000	20	3,96%	600.000	0	200.000	400.000	0	4	Lineair	200.000	WFZ
Rabobank 21217	31-dec-12	6.000.000	30	3,20%	3.800.000	0	200.000	3.600.000	2.600.000	20	Lineair	200.000	WFZ
BNG	2-sep-19	2.400.000	15	2,53%	1.920.000	0	120.000	1.800.000	1.200.000	12	Lineair	120.000	Hypotheekrecht
BNG	27-sep-21	2.200.000	15	1,70%	1.980.000	0	110.000	1.870.000	1.320.000	14	Lineair	110.000	Hypotheekrecht
Totaal					12.312.500	0	1.080.000	11.232.500	7.557.500			1.080.000	

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: 2024

Solvabiliteit 52,8%
DSCR 3,2

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. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u> €	<u>2023</u> €
14.1 Zorgverzekeringswet		
Opbrengsten zorgverzekeringswet	6.539.625	4.735.972
14.2 Wet langdurige zorg		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz (exclusief subsidies)	79.700.739	73.403.906
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz correctie voorgaande jaren	73.921	198.323

Toelichting:

De opbrengsten zorgverzekeringswet zijn in 2024 gestegen door een stijging van de tarieven en een hogere productie van met name de geriatrische revalidatiezorg. In 2023 was tijdelijk meer leegstand door een brand op een van de locaties.

Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is gestegen door een stijging van de tarieven met 5% en een zwaardere ZZP-mix.

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:

	<u>2024</u> €	<u>2023</u> €
Rijkssubsidies vanwege het ministerie van VWS	461.142	588.240
Overige rijkssubsidies	388.024	699.764
Subsidies vanwege provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	145.741	126.514
Totaal	<u>994.907</u>	<u>1.414.518</u>

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 uittrading (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:

	€	€
Overige zorgprestaties	256.181	212.523
Totaal	<u>256.181</u>	<u>212.523</u>
Totaal baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	87.565.373	79.965.242

15. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	<u>2024</u> €	<u>2023</u> €
Opbrengsten Wmo	6.057.385	5.667.577
Opbrengsten overige bedrijfsmatige activiteiten	1.303.902	1.303.204
Totaal	<u>7.361.287</u>	<u>6.970.781</u>

Toelichting:

De opbrengsten Wmo zijn toegenomen door een stijging van de tarieven. De productie dagbesteding is in 2024 lager door een afnemende vraag en meer concurrentie.

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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Overige dienstverlening	22.467	26.453
Overige opbrengsten	3.407.948	962.215
Totaal	<u>3.430.415</u>	<u>988.668</u>

Toelichting:

Overige dienstverlening bestaat oa uit catering en verkoop van koffie/thee.

Overige opbrengsten bestaan oa uit diensten ten behoeve van verhuur onroerend goed en contributies voor welzijnsactiviteiten.

De stijging in 2024 wordt veroorzaakt door de verkoop van grond Europalaan/Houtsnip/Specht en de opbrengsten ivm uitkering verzekering bedrijfsschade brand Merefelt.

1.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING - LASTEN**17. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten**

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	4.830.679	4.198.358
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	770.287	1.148.826
Kosten uitbesteding onderaannemers	1.218	12.182
Ondersteunende diensten	1.677.843	696.838
Totaal	<u>7.280.026</u>	<u>6.056.205</u>

Toelichting:

Door de aanhoudende krapte op de arbeidsmarkt en het hoge ziekteverzuim is er extra personeel ingehuurd.

Door beëindiging van een overeenkomst zijn de kosten mbt medisch specialisten lager in 2024.

Door afstoting van de wijkzorg zijn de kosten mbt onderaannemers aanzienlijk lager in 2024.

Gebruik van ondersteunende diensten van derden zijn hoger door ondersteuning bij HR werkzaamheden, applicatiebeheer en inhuur managers en teammanagers.

18. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Lonen en salarissen	49.014.325	45.350.614
Dotatie / vrijval personele voorzieningen	708.006	169.450
Andere personeelskosten	<u>2.687.667</u>	<u>2.476.562</u>
	52.409.999	47.996.626
Sociale lasten	8.452.187	7.772.048
Pensioenpremies	4.026.868	3.672.922
Totaal personeelskosten	<u>64.889.054</u>	<u>59.441.596</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Wlz	529	549
Thuiszorg	0	2
Revalidatie	33	35
Wmo	128	134
Behandeling	60	53
Dagbesteding	22	23
Facilitaire diensten	108	107
Ondersteunende diensten	93	89
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>974</u>	<u>992</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De loonkosten stijgen in 2024 door de CAO-verhoging in 2023 (per 1 maart 2023 (3%) en 1 oktober 2023 (minimaal 5%)) en in 2024 (per 1 maart 2024 (2,5%) en 1 oktober 2024 (2,5%)).

Mbt de voorzieningen 2023 waren niet alle dotaties via de juiste grootboekrekeningen verlopen. Deze (onjuist) gebruikte rekeningen stonden gecategoriseerd onder "lonen en salarissen" en "andere personeelskosten". Dit is gecorrigeerd in 2024. Vandaar dat de vergelijkende cijfers van 2023 zijn aangepast.

Het dotatie saldo 2024 is inclusief de aanvullende dotatie van €122.120,- als gevolg van de aangepaste voorziening langdurig ziek per 31-12-2023.

1.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING - LASTEN**19. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa**

De specificatie is als volgt:

	2024 €	2023 €
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	117.842	114.032
- materiële vaste activa	3.293.922	3.166.581
Totaal afschrijvingen	<u>3.411.764</u>	<u>3.280.613</u>

Toelichting:

Voor een specificatie wordt verwezen naar 1.1.6. en 1.1.7.

20. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024 €	2023 €
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.389.285	4.472.862
Algemene kosten	5.623.924	5.431.058
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.671.942	2.401.479
Onderhoud en energiekosten	4.259.262	3.840.263
Huur en leasing	2.128.393	2.132.208
Totaal overige bedrijfskosten	<u>19.072.813</u>	<u>18.277.870</u>

Toelichting:

In 2024 nemen de kosten toe ten gevolge van toegepaste prijsindexen door onze leveranciers.

De energiekosten zijn in 2024 met 28% gestegen tov 2023.

De stijging van planmatige onderhoudskosten wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door binnenschilderwerk, werkzaamheden mbt Scope keuring en nieuw systeem mbt chloordioxidebeheer.

De stijging van patiënt- en bewonersgebonden kosten wordt o.a. veroorzaakt door toegenomen kosten mbt labonderzoeken en geneesmiddelen.

Ook de kosten mbt Agogie & ontspanning zijn aanzienlijk gestegen tov 2023 door de inhuur van coördinator sport en preventie.

21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2024 €	2023 €
Rentebaten	494.572	198.521
Rentelasten	-387.928	-423.078
Totaal financiële baten en lasten	<u>106.643</u>	<u>-224.557</u>

Toelichting:

In 2024 is er rente ontvangen over het gehele boekjaar over de uitstaande gelden.

22. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	2024 €	2023 €
1 Controle van de jaarrekening	100.590	85.400
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	0	0
4 Niet-controlediensten	0	6.165
Totaal honoraria accountant	<u>100.590</u>	<u>91.565</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2024 (2023) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 (2023) zijn verricht. Bedragen zijn exclusief 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 oktober 2024 neemt St.Oktober deel aan de Vereniging van eigenaren Merrefelt.

De maandelijkse bijdrage is bestemd voor (groot) onderhoud en de jaarlijkse exploitatiekosten mbt Atrium, commerciële ruimte en zorgruimten beganegrond en 1e t/m 3e etage. Het saldo van dit reservefonds (bestemd voor onderhoud) bedraagt per 31-12-2024 €29.217,37

1.1.11 VERANTWOORDINGSMODEL WNT 2024

WNT-verantwoording 2024 Stichting Oktober

De WNT is van toepassing op Stichting Oktober. Het voor Stichting Oktober toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 214.000 (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 13^e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt

Gegevens 2024		
bedragen x € 1		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	
Subtotaal	213.231	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	214.000	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	
Bezoldiging	213.231	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t. / N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	
Gegevens 2023		
bedragen x € 1		J. VOGEL
Functiegegevens		voorzitter Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01.01/31.12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	
Dienstbetrekking?	ja	
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	169.629	
Beloningen betaalbaar op termijn	15.069	
Subtotaal	184.698	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	205.000	
Bezoldiging	184.698	

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12
Deze categorie is in 2024 niet van toepassing voor de instelling.

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024			
bedragen x C 1	P.G.M. Retra	E.J.M. Wouters	P.J. van den Broek
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01-01 t/m 31-12	01-01 t/m 31-12	01-01 t/m 31-12
Bezoldiging			
Bezoldiging	25.680	17.120	17.120
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.100	21.400	21.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	25.680	17.120	17.120
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.
Gegevens 2023			
bedragen x C 1	P.G.M. Retra	P.G.M. Retra	P.J. van den Broek
Functiegegevens	Lid	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-01 t/m 31-03	01-04 t/m 31-12	01-01 t/m 31-12
Bezoldiging			
Bezoldiging	3.485	15.683	13.532
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	5.055	23.168	20.500

Gegevens 2024			
bedragen x C 1	K.W.E. Hulsewé	A.J.H. Michels-Knoet	E. Kuppens
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01-01 t/m 31-12	01-01 t/m 31-12	01-03 t/m 31-12
Bezoldiging			
Bezoldiging	17.120	17.120	14.313
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.400	21.400	17.892
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	17.120	17.120	14.313
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.
Gegevens 2023			
bedragen x C 1	K.W.E. Hulsewé	A.J.H. Michels-Knoet	A.J.H. Michels-Knoet
Functiegegevens	Lid	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-01 t/m 31-12	01-01 t/m 31-03	01-04 t/m 31-12
Bezoldiging			
Bezoldiging	13.940	5.228	10.455
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.500	7.582	15.445

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Topfunctionarissen inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing voor de instelling.

1e. Topfunctionaris met een totale bezoldiging van meer dan € 2.100

De totale bezoldiging van een topfunctionaris inclusief degene die op grond van zijn/haar voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris wordt aangemerkt, voor al zijn/haar functies bij één WNT-instelling en eventuele aan deze WNT-instelling gelieerde rechtspersonen

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing voor de instelling.

1f. Topfunctionaris met een totale bezoldiging van meer dan € 2.100 waarop de anticumulatie bepaling van toepassing is

In het geval een leidinggevende topfunctionaris met een totale bezoldiging van meer dan € 2.100, op of na 1-1-2018 met een WNT-instelling een dienstbetrekking aangaat of is aangegaan en hij/zij bij een of meer andere WNT-instellingen reeds een dienstbetrekking heeft als topfunctionaris, niet zijnde een toezichthoudende topfunctionaris, zijn bepaalde of alle onderdelen van onderstaande tabel van toepassing. Indien van toepassing kan het betreffende tabelonderdeel dienen als aanvulling op tabel 1a. Dit geldt in voorkomende gevallen ook voor diegene die op grond van zijn/haar voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris wordt aangemerkt met een totale bezoldiging van meer dan € 2.100.

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing voor de instelling.

1g. Topfunctionaris met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder waarop de anticumulatiebepaling van toepassing is

In het geval een leidinggevende topfunctionaris met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder, op of na 1-1-2018 met een WNT-instelling een dienstbetrekking aangaat of is aangegaan en hij/zij bij een of meer andere WNT-instellingen reeds een dienstbetrekking heeft als topfunctionaris, niet zijnde een toezichthoudende topfunctionaris, zijn bepaalde of alle onderdelen van deze tabel van toepassing. Indien van toepassing kan het betreffende tabelonderdeel dienen als aanvulling op tabel 1d, dit geldt in voorkomende gevallen ook voor diegene die op grond van zijn/haar voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris wordt aangemerkt met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder.

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing voor de instelling.

2. Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen

Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen met of zonder dienstbetrekking inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing voor de instelling.

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2024 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 2024 opgemaakt in de vergadering van 6 mei 2025.

De Raad van Toezicht van Stichting Oktober heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 27 mei 2025 .

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. 27-05-2025	
Was getekend	
Raad van Toezicht	Raad van Toezicht
A.J.H. Knoet - Michels	E.J.M. Wouters
d.d. 27-05-2025	d.d. 27-05-2025
Was getekend	Was getekend
Raad van Toezicht	Raad van Toezicht
P.G.M. Retra	P.J. van den Broek
d.d. 27-05-2025	d.d. 27-05-2025
Was getekend	Was getekend
Raad van Toezicht	Raad van Toezicht
E.Kuppens	K.W.E. Hulsewé
d.d. 27-05-2025	d.d. 27-05-2025
Was getekend	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