



Envida

VOOR EEN DAG  
MET EEN **GOUDEN** RANDJE

ENVIDA

TRIAALRAPPORTAGE

**T1 2022**

24-5-2022

1

Envida

AANTREKKELIJKSTE  
WERKGEVER  
VAN LIMBURG

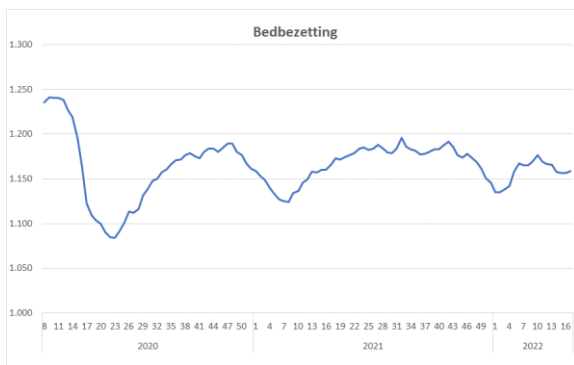
# 1. De financieel economische ontwikkelingen

Deze paragraaf beschrijft eerst de invloed van Corona in 2022 alvorens in te gaan op de ontwikkelingen in 2022 op het gebied van exploitatie, personeel, investeringen en treasury. Ten slotte een doorkijk voor het jaar 2022.

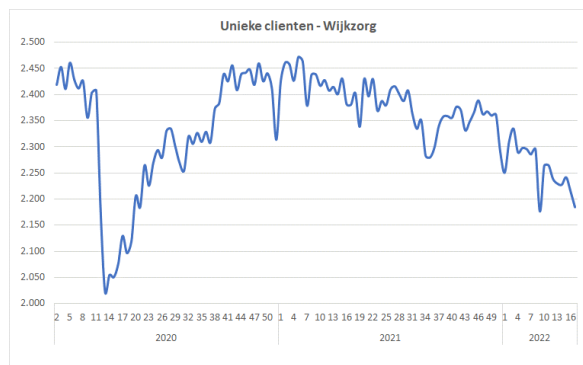
## 1.1 Corona: herstel zet door, verzuim aandachtspunt

Corona bepaalt vanaf maart 2020 voor een groot deel het leven van onze bewoners, medewerkers en de bedrijfsvoering. Overzicht 1 laat dat in een aantal cijfers zien. De bedbezetting, het aantal cliënten in de wijkverpleging en het verzuim volgden het verloop van de Coronagolven. Vanaf begin 2022 zien we op veel fronten een herstel.

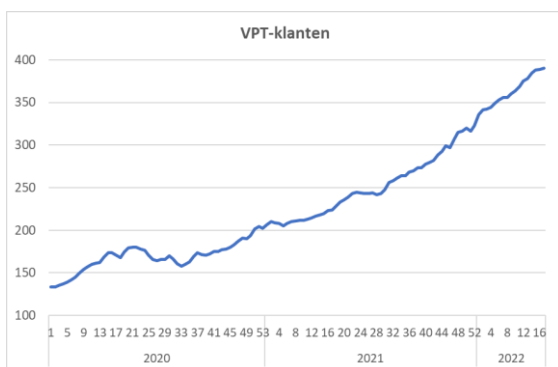
Overzicht 1. De invloed van Corona in 4 grafieken



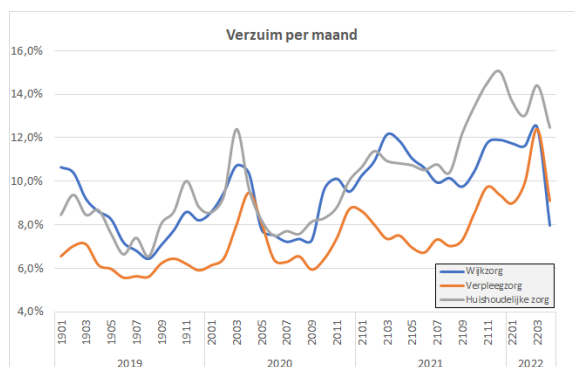
Het aantal bewoners nam in iedere golf fors af, om vervolgens weer langzaam te herstellen. De leegstand die in april 2022 zichtbaar is, is niet meer gerelateerd aan Corona maar is het gevolg van de verhuizing van bewoners uit La Valence.



Het aantal klanten nam in de eerste golf fors af, maar herstelde in de tweede helft van 2020. Na de zomer van 2021 loopt het aantal terug, mede doordat het VPT in een aantal gevallen meer passende zorg is.



Het aantal klanten met een Volledig Pakket Thuis (Verpleegzorg thuis) groeit. Alleen in de zomer 2020 was er door opnamen in de verpleeghuizen een tijdelijke afname. De groei zet in 2022 gestaag door. Inmiddels woont ongeveer 1 op de 5 "intramurale" bewoners thuis.



Het verzuim nam bij iedere golf fors toe en bereikte een piek in 1<sup>e</sup> kwartaal van 2022. Na Carnaval 2022 is het herstel duidelijk ingezet, met uitzondering van de Huishoudelijke Zorg.

## 1.2 De exploitatie in T1 2022

Door de Coronacrisis is er leegstand ontstaan en zijn er extra personele bezetting en materialen nodig. De overheid compenseert in 2022 niet meer de leegstand in de huizen en ook niet meer het verzuim in de thuiszorg (ZVW). Daarentegen worden extra materiele kosten en het verzuim in de verpleegzorg (WLZ) nog steeds gecompenseerd.

Het T1 2022 resultaat bedraagt vrijwel nul (zie overzicht 2) en ligt per saldo ca € 0,6 mln. achter begroting.

### Overzicht 2. Resultaat Envida T1 2022

*€ 1000	Realisatie T1	Begroting T1	Saldo
WLZ	47.255	47.168	87
ZVW	10.109	10.017	92
Productierisico	0	-	0
WMO	4.938	5.286	-348
PGB/particulier	93	33	60
Overig	2.103	1.602	501
<b>Totaal opbrengsten</b>	<b>64.498</b>	<b>64.106</b>	<b>392</b>
Loonkosten	-45.980	-46.953	973
Inhuur	-2.552	-427	-2.125
Overige kosten	-13.355	-13.340	-15
Operationele kosten	-61.887	-60.721	-1.167
EBITDA	2.611	3.385	-775
Kapitaalkosten	-2.619	-2.759	140
Netto resultaat	-8	626	-635
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	73,7%	75,1%	

Overzicht 3 laat het resultaat per onderdeel zien.

### Overzicht 3. Marges T1 2022 van Verpleegzorg, Wijkzorg, HZ en Management & Organisatie

* € 1000,-	Envida		Verpleegzorg		Wijkzorg		HZ		M&O	
	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget
Opbrengsten	64.498	64.106	36.213	37.124	17.524	15.987	5.274	5.456	5.488	5.538
Loonkosten	-45.980	-46.953	-24.655	-25.115	-11.980	-12.625	-4.726	-4.537	-4.619	-4.677
Inhuur	-2.552	-427	-1.070	-9	-1.269	-54	-209	-364	-4	0
Overige kosten	-13.355	-13.340	-6.501	-6.714	-1.220	-1.129	-137	-141	-5.496	-5.356
Kapitaalkosten	-2.619	-2.759	-307	-336	-2	-2	0	0	-2.310	-2.422
Kosten	-64.506	-63.479	-32.533	-32.174	-14.471	-13.810	-5.072	-5.042	-12.429	-12.455
Netto resultaat	-8	626	3.680	4.950	3.053	2.178	201	414	-6.941	-6.916
Marge	0,0%	1,0%	10,2%	13,3%	17,4%	13,6%	3,8%	7,6%	-126,5%	-124,9%

Dit resultaat kan als volgt toegelicht worden:

<b>Resultaat - begroting T1 2022</b>	<b>0,6</b>
<u>Verpleegzorg</u>	
Hoger verzuim en compensatie	-
Extra materiele kosten en compensatie	-
Leegstand (corona en verhuizing)	-0,9
Subsidie i.r.t. Vitala+ (differentiatiegelden)	0,2
Nieuwe CAO	-0,4
Overige	<u>-0,2</u>
	-1,3
<u>Wijkzorg</u>	
Hoger verzuim	-0,4
Groei VPT	1,1
Betere ZVW-tarieven	0,2
Nieuwe CAO	-0,2
Overige	<u>0,2</u>
	0,9
<u>Huishoudelijke zorg</u>	
Hoger verzuim	-0,1
Overige	<u>-0,1</u>
	-0,2
<u>Staf</u>	
	<u>-0,0</u>
Totaal verschil	-0,6
<b>Resultaat - actueel T1 2022</b>	<b>0,0</b>

Het Verpleegzorg resultaat is € 1,3 mln. lager dan begroot:

- Uitgangspunt hierbij is dat er geen omzetsderving meer gecompenseerd wordt, de beleidsregel is namelijk per 31 december 2021 beëindigd. Was er in januari nog een leegstand van 51 bedden, in maart daalt de leegstand naar 21 bedden, in april stijgt deze weer naar 36 bedden door met name La Valence en AZM HZ. Dit leidt tot € 0,9 mln. minder inkomsten terwijl personele kosten meestal niet afgebouwd kunnen worden. Bij het zorgkantoor is wel nog een aanvraag neergelegd om toch nog een financiële compensatie te krijgen in verband met de situatie rondom covid en transitie in La Valence. Deze is boven op de aanvraag in het kader van de differentiatieruimte die bij het zorgkantoor is ingediend, waarin ook al een bedrag voor transitiekosten La Valence is opgenomen. Voor deze laatste is een bedrag ad € 0,2 mln. in het resultaat meegenomen, maar niet meer in maart en april omdat de aanvraag voorlopig is afgewezen. Er kan voor 1 juni nog wel een nieuwe aanvraag ingediend worden. Per saldo is de impact op het resultaat ca. € -0,8 mln.;
- De nieuwe CAO is per 1 maart ingegaan en dat is eerder dan begroot. De extra kosten bedragen in maart en april € 0,4 mln.;
- Het hogere ziekteverzuim door Corona wordt in de WLZ nog gecompenseerd. Voor het hogere verzuim hebben we € 0,8 mln. compensatie meegenomen (3,2% extra t.o.v. 2019).

Het Wijkzorg resultaat is € 0,9 mln. hoger dan begroot:

- De VPT-opbrengsten zijn € 1,1 mln. hoger als gevolg van een groei in het VPT. De groei betreft grotendeels cliënten die voorheen een ZVW-indicatie met een dusdanige zorgvraag (en zorgintensiteit) dat een VPT passender is;

- Binnen de ZVW zijn eind 2021 betere tarieven onderhandeld waardoor de opbrengsten € 0,2 mln. hoger zijn;
- De nieuwe CAO is per 1 maart ingegaan en dat is eerder dan begroot. De extra kosten bedragen in maart en april bedragen € 0,2 mln.;
- Het hogere ziekteverzuim (3,0% extra t.o.v. begroot) kost ca. € 0,4 mln. De kosten worden in de ZVW niet gecompenseerd. De mogelijke compensatie in de WLZ dient nog bepaald te worden en kan dit bedrag verlagen.

Het resultaat van Huishoudelijke zorg is € 0,2 miljoen lager dan begroot:

- Er is een hoog verzuim t.o.v. begroting (+1,8%). Door het vervangen en/of niet kunnen leveren van huishoudelijke zorg verlaagt het resultaat met circa € 0,1 mln.;
- De indirecte tijd is ook hoger dan begroot vanwege 1,2% afwezigheid gerelateerd aan Corona (testen/vaccinatie/quarantaine). De mogelijke compensatie hiervoor (€ 0,1 mln.) is nog niet meegenomen in het resultaat gezien de moeizame afwikkeling van de WMO Corona compensatie 2020 en 2021;

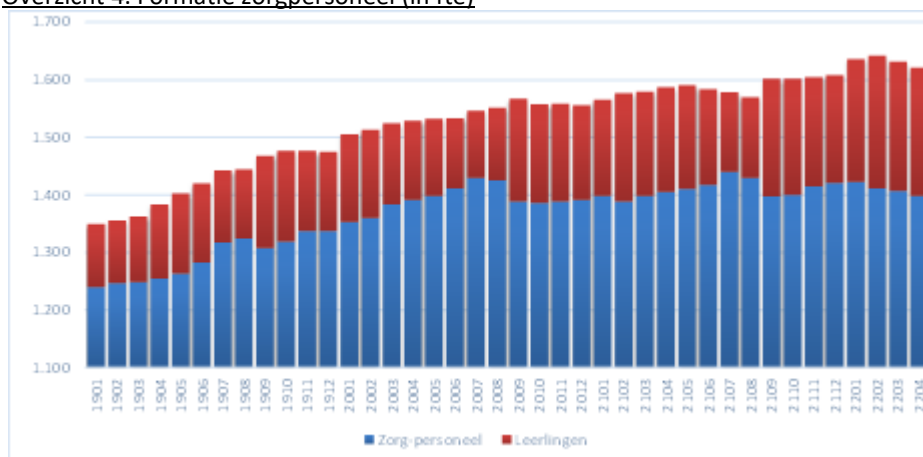
Het resultaat van de Staf is nagenoeg conform begroting.

### 1.3 Personeel

Het arbeidsmarkttekort beperkt zich inmiddels niet meer tot de branches zorg en onderwijs. Nog niet eerder waren er in Nederland zoveel vacatures als nu (133 vacatures per 100 werkzoekenden). De insteek die Envida heeft gekozen in de MJS en het Jaarplan is wat ons betreft passend waarbij instroom verder geoptimaliseerd moet worden en behoud het nieuwe recruitment vormt. De naamsbekendheid van Envida neemt toe op de arbeidsmarkt en het imago ontwikkelt zich positief.

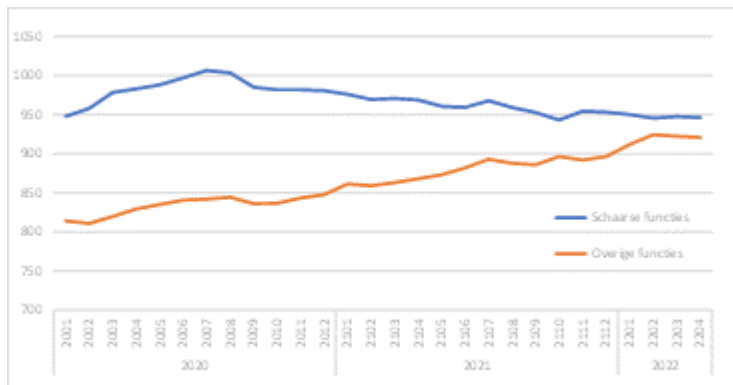
Over deze rapportageperiode zien wij dat de netto instroom nog steeds positief is (zie overzicht 4) waarbij de bruto instroom stijgt en de uitstroom nog gelijk blijft aan afgelopen jaar. De groei die wij hebben gezien t.a.v. het aantal BBL-leerlingen van 2020 naar 2021 (zijnde 27,5%) was fors waarbij wij komend jaar waarschijnlijk gelijk uitkomen aan ultimo 2021.

Overzicht 4. Formatie zorgpersoneel (in fte)



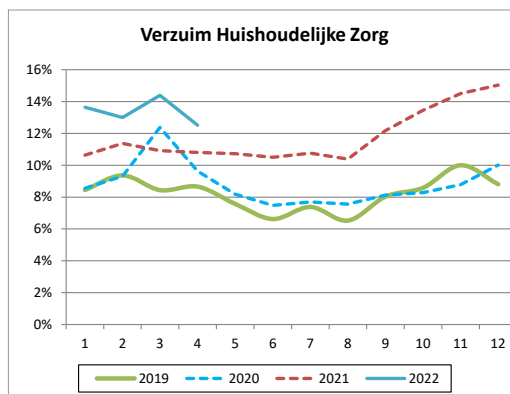
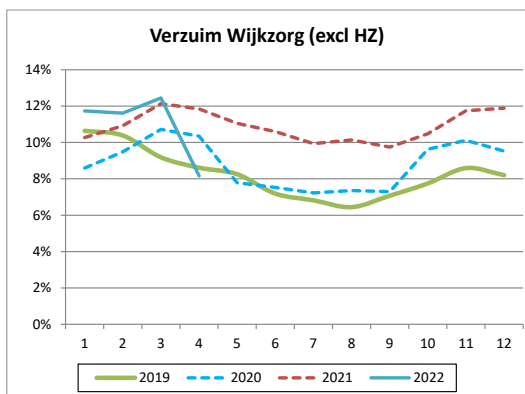
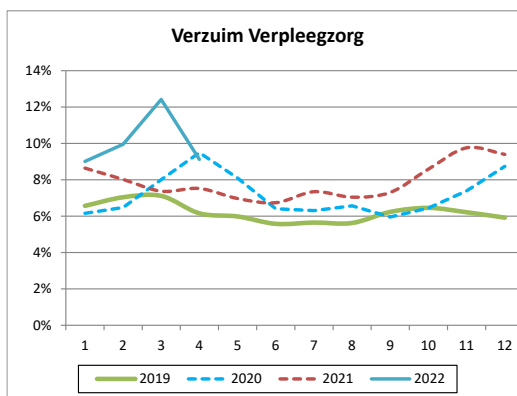
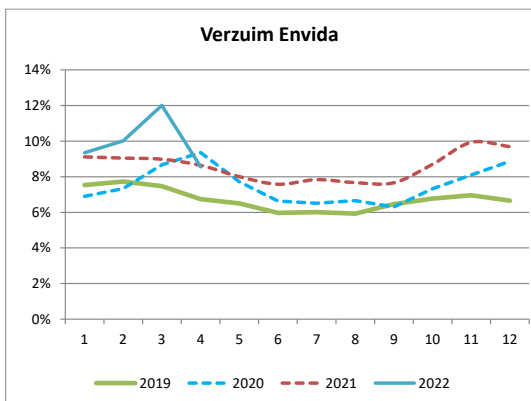
Die ontwikkeling wordt nog duidelijker als we kijken naar de ontwikkeling van de functies die we samen met de OR als schaars betiteld hebben in overzicht 5.

Overzicht 5. Formatie schaars en overig personeel (alle functies, in fte)



De situatie op de arbeidsmarkt stimuleert creativiteit en vergroot het urgentiebesef om open te staan voor andere (arbeidsmarkt)oplossingen. De grootste winst is echter behalen door de ongewenste uitstroom te verminderen. Conform jaarplan zijn de voorbereidingen daartoe getroffen. De effecten hopen wij hiervan op termijn terug te zien.

Overzicht 6. Verzuim



De effecten van Covid, gecombineerd met de krapte op de arbeidsmarkt en toenemende werkdruk resulteerden in een hoog verzuim in de sector. Daar waar wij rondom de carnavalsperiode een piek constateerden, zet een daling van het verzuim in. Percentage t/m april presteert Envida nagenoeg

gelijk aan de benchmark met uitzondering van HZ dat hoger ligt dan de branche. Dicht op de bal zitten betekent managementaandacht. De span of control is onderwerp van gesprek binnen HZ. Bedrijfsvoering en betaalbaarheid maken daar onderdeel van uit.

Interventies vereisen om 'dicht op de bal' te blijven zitten. We hebben vertrouwen interventies die een duurzaam resultaat moeten laten zien. Daarbij zetten wij breed in, zowel op het vlak van visie, strategie als ook sturing en ondersteuning. In de aanpak rondom verzuim beïnvloeden wij ook de mindset, houding en gedrag.

#### 1.4 Investerings en vastgoed

De begrote "reguliere" investeringen in 2022 bedragen € 5,1 mln. De investeringen behorend bij de uitvoering van het strategisch vastgoedplan bedragen € 25,1 mln. De begroting is samengevat in onderstaand overzicht.

Overzicht 7. Begroting investeringen 2022

Reguliere & ZCT Investerings	Begroting '22	Investerings Strategisch Vastgoedplan	Begroting '22	
			Totaal	Kas
ICT		Vastgoed		
Reguliere vervanging devices	0,3	Nieuwbouw Hagerpoort	9,7	0,7
Uitbreiding devices Verpleegzorg	0,3	Verbouwing Lenculenhof	1,6	1,6
ONS Rooster	0,1	Verbouwing St. Jozef	0,9	0,9
Miradore uitfaseren	0,1	Nieuwbouw Gronsveld	11,8	8,0
Kassa's	0,1	De Bron	0,1	0,1
Overig	0,3	De Mins	0,3	0,3
	1,2	Zorgvisie en concept	0,7	0,7
Innovatie / Strategie	0,1	<b>Totaal</b>	<b>25,1</b>	<b>12,3</b>
Vastgoed - Groot Onderhoud	0,8	Waarvan gefinancierd	74%	9,1
Locaties (m.n. instandhouding)	0,8	Vanuit operationele kasstroom		3,2
Inventarissen	0,2			
	1,0			
Depot	0,9			
B&B	0,1			
	1,0			
ZCT				
Hagerpoort Fase III	0,2			
Bron + Mottenburght	0,5			
Koepelhof	0,3			
	1,0			
<b>Totaal</b>	<b>5,1</b>			

Onderstaand overzicht geeft een specificatie van de in T1 gedane investeringen.

#### Overzicht 8. Investerings in T1 2022

	*€ 1000	begroting	T1
	Inventaris	200	60
	Instandhouding	800	250
(1) Locaties	<b>totaal</b>	<b>1.000</b>	<b>310</b>
	uitbreiding devices	300	-
	Reguliere vervanging devices	300	-
	ONS rooster	100	-
	Miradore uitfaseren	100	71
	Kassa's	100	16
	Overig	300	235
(2) Ict	<b>totaal</b>	<b>1.200</b>	<b>322</b>
(3) ZCT		1.000	203
(4) Vastgoed groot onderhoud		800	285
(5) Innovatie/strategie		100	6
(6) B&B		100	16
(7) Depot		900	279
<b>Subtotaal</b>		<b>5.100</b>	<b>1.421</b>
(8) Vastgoed		12.300	3.837
<b>Totaal</b>		<b>17.400</b>	<b>5.258</b>

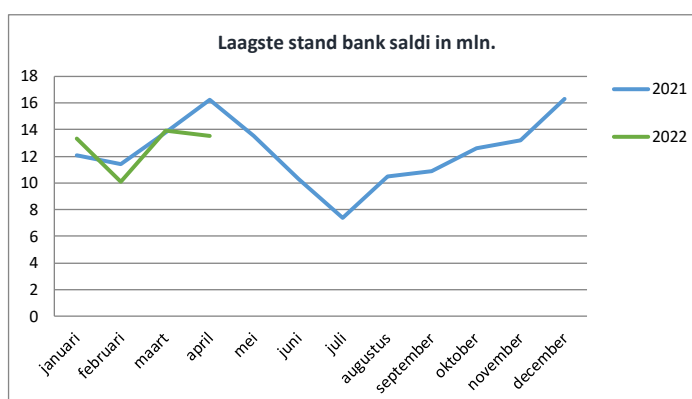
De vastgoedinvesteringen worden hier beneden nader toegelicht.

### 1.5 Treasury

Envida heeft een kredietfaciliteit (exclusief de uitbreiding voor de vastgoedinvesteringen bij de huisbankier ING) van € 7,5 mln. Onderstaand overzicht geeft de laagste stand per maand van de banksaldi.

#### Overzicht 9. Laagste stand banksaldi per maand

* € mln	2021	2022
januari	12,1	13,3
februari	11,4	10,1
maart	13,8	13,9
april	16,2	13,5
mei	13,5	
juni	10,3	
juli	7,4	
augustus	10,5	
september	10,9	
oktober	12,6	
november	13,2	
december	16,3	
ultimo	16,3	16,3



In juli 2019 legde Envida een financieringsaanvraag voor haar vastgoedprogramma voor aan het Waarborgfonds (WFZ) en enige banken. Envida ontving einde 2019 een bereidheidsverklaring van het



WFZ voor nieuwe garanties tot een bedrag van € 22 mln. Daarbij werden drie voorwaarden gesteld voor het afgeven van de definitieve borgstelling:

- De zekerheden zijn geactualiseerd: daartoe passeerde einde 2020 de hypotheekakte;
- De ongeborgde bancaire financiering is geregeld. De ING verstrekte einde 2019 een krediet van € 10 mln.;
- De investeringen in de vastgoedprojecten moeten aantoonbaar in lijn zijn met de businesscases.

Ten behoeve van het kunnen voldoen aan de derde voorwaarde stelde Envida einde 2020 een integrale actualisatie van de business cases op. Begin februari 2021 berichtte het WFZ dat de bereidheidsverklaring voor een bedrag van € 9,7 mln. wordt omgezet in een borgstellingsverklaring voor een kasgeldfaciliteit ten behoeve van de (deel) financiering van Appelgaard, Hagerpoort, St. Jozef en de parkeerplaatsen Klevariegebied. Inmiddels is hiervoor tot juli 2022 een kasgeldfaciliteit afgesloten bij de BNG (waarvan in juli een bedrag van € 1 mln. en in november een bedrag van € 4 miljoen is afgeroepen) en vanaf juli 2022 een 20-jarige lening afgesloten bij de NWB (met uitgestelde storting tot 1 juli 2022, tegen een percentage van 0,6%). In maart 2022 is de bereidheidsverklaring van WFZ voor de ontwikkeling te Gronsveld en Lenculenhof, (deel 2) omgezet in een borgstellingsverklaring.

Inmiddels heeft Envida € 20,9 mln. van de € 43 mln. aan beoogde investeringen betaald. Dit is weergegeven in onderstaand overzicht. Op basis van de afspraken kan Envida € 14,6 mln. daarvan financieren met vreemd vermogen maar Envida heeft daar pas voor € 8,7 mln. gebruik van gemaakt.

#### Overzicht 10. De financiering van het vastgoedprogramma

	Totale periode			t/m Apr '22		
	Bereid- stelling WFZ	Borging WFZ		Ontvangen facturen	Toegestane financiering	Opgenomen financiering
<b>Deel 1:</b>						
Appelgaard	6.000.000	6.000.000		6.153.731	6.000.000	
Hagerpoort	10.666.000	10.666.000		10.297.009	10.297.009	
Parkeergarage 4e termijn	339.064	339.064		339.064	339.064	
St. Josef Valkenburg - aankoop	1.900.000	1.900.000		1.910.876	1.900.000	
<b>Investerings</b>	<b>18.905.064</b>	<b>18.905.064</b>		<b>18.700.680</b>	<b>18.536.073</b>	
Externe financiering ING	4.398.463	4.398.463	23%	4.350.911	4.312.614	23%
Externe financiering geborgd	9.676.620	9.676.620	51%	9.572.005	9.487.750	51%
<b>Externe financiering</b>	<b>14.075.083</b>	<b>14.075.083</b>	<b>74%</b>	<b>13.922.916</b>	<b>13.800.364</b>	<b>74%</b>
<b>Deel 2:</b>						
Gronsveld	11.800.000	11.800.000		946.226	946.226	
Lenculenhof	1.600.000	1.600.000		-	-	
<b>Investerings</b>	<b>13.400.000</b>	<b>13.400.000</b>		<b>946.226</b>	<b>946.226</b>	
Externe financiering ING	3.117.652	3.117.652	23%	220.150	220.150	23%
Externe financiering geborgd	6.858.834	6.858.834	51%	484.329	484.329	51%
<b>Externe financiering</b>	<b>9.976.486</b>	<b>9.976.486</b>	<b>74%</b>	<b>704.478</b>	<b>704.478</b>	<b>74%</b>
<b>Deel 3:</b>						
Grubbeveld (nieuwbouw)	5.333.000	-		6.050	-	
De Wilgenhof	2.000.000	-		-	-	
St. Josef Valkenburg - verbouwing	1.400.000	-		1.049.687	-	
Zorgvisie en concept	1.300.000	-		176.785	-	
De Mins	358.000	-		-	-	
La Valance	177.000	-		-	-	
De Bron & Mottenburg	108.000	-		-	-	
<b>Investerings</b>	<b>10.676.000</b>	-		<b>1.232.522</b>	-	
Externe financiering ING	2.483.885	-	0%	-	-	0%
Externe financiering geborgd	5.464.546	-	0%	-	-	0%
<b>Externe financiering</b>	<b>7.948.430</b>	-	<b>0%</b>	-	-	<b>0%</b>
<b>TOTAAL:</b>						
<b>Investerings</b>	<b>42.981.064</b>	<b>32.305.064</b>		<b>20.879.428</b>	<b>19.482.299</b>	
Externe financiering ING	10.000.000	7.516.115	23%	4.571.061	4.532.763	3.680.213
Externe financiering geborgd	22.000.000	16.535.454	51%	10.056.334	9.972.079	5.000.000
<b>Externe financiering</b>	<b>32.000.000</b>	<b>24.051.570</b>	<b>74%</b>	<b>14.627.395</b>	<b>14.504.843</b>	<b>8.680.213</b>

Ten aanzien van het vastgoedplan zijn er de volgende bijzonderheden:

- De verbouwing van Appelgaard is opgeleverd in augustus 2021. De 54 bewoners zijn in 2020 tijdelijk verhuisd naar Kloosterhof te Maastricht en St. Jozef te Valkenburg. In augustus 2021 konden de bewoners terugkeren;
- De nieuwbouw van Hagerpoort 3 is in juni 2021 gestart. Het betreft 2 gebouwen voor kleinschalig wonen met elk 4 woongroepen van 8 bewoners. In mei 2022 zijn nieuwe de bewoners vanuit La Valence naar hun nieuwe thuis verhuisd.;
- De aankoop van Sint Jozef heeft eind 2020 plaatsgevonden. De 34 bewoner-kamers van St. Jozef worden momenteel verbouwd en medio 2022 opgeleverd;
- Envida heeft het contract ter waarde van € 11,5 mln. voor de nieuwbouw van een nieuwe locatie in Gronsveld in mei 2021 getekend. Het betreft nieuwbouw van 3 aaneengesloten gebouwen voor kleinschalig wonen met elk ruimte voor een woongroep van 12 bewoners en nieuwbouw van een complex voor verzorgd wonen met 20 zorgwoningen en ruimte voor een (para)medische praktijk. De bouw is gestart in maart 2022 en oplevering is gepland in najaar 2023.
- Najaar 2021 heeft Envida een meerjarig huurcontract voor Lenculenhof met woningcorporatie Servatius gesloten en afspraken gemaakt over de beoogde verbouwing. Het deel dat Servatius uitvoert zit nu in de aanbestedingsfase die gezien de huidige marktomstandigheden meer aandacht vraagt . Naar verwachting start de verbouwing daardoor eind 2022.

De ING en de Rabobank geven aan dat de op jaarbasis voortschrijdende debt-service coverage ratio (DSCR) tenminste 1,2 moet zijn. De ING vraagt naar deze ratio op enkelvoudig niveau en de Rabo op geconsolideerd niveau (met een correctie voor de deelnemingen). Daarnaast vraagt de Rabobank de voortschrijdende balans- en omzetratio op geconsolideerd niveau (met een correctie voor de deelnemingen). Onderstaand overzicht laat zien dat Envida in 2022 voldoet aan de gestelde minima.

Overzicht 11. Ratio's t.b.v. financiering

	Rabo			ING		
	2022	2021	min.	2022	2021	min.
Budgetratio	23%	23%	15%			20%
Balansratio	34%	32%	20%			20%
DSCR	2,4	2,5	1,2	2,4	2,5	1,2

## 1.6 Financiële verwachtingen 2022 en verder

Envida heeft recent een meerjarenprognose opgesteld. Deze laat een resultaatgroei zien van 4 mln. in 2022 naar ca. 7 mln. in 2025 en 2026.

Deze prognose is de uitkomst van de doorrekening van een aantal aannames die toegelicht zullen worden. Basis is de meerjarenstrategie van Envida. Deze prognose vormt daarmee ook een basis voor een verdere uitwerking en keuzes op basis van gedeelde ambities en externe ontwikkelingen.

De prognose wordt gekenmerkt door een grote mate van onzekerheid gezien de vele economische ontwikkelingen van de laatste tijd. We worden geconfronteerd met de naweeën van corona, de arbeidsmarktkrapte, de inflatie is hoog, grondstoffen zijn schaars, rentes stijgen en er is een fors

begrotingstekort in Nederland. In een kansen- en risicoparagraaf hebben we beoordeeld wat de invloed daarvan op het basisscenario kan zijn. Met de geschetste onzekerheid wordt de meerjarenprognose een groeidocument welke we een keer per jaar zullen herijken.

De meerjarenprognose kan als volgt kort worden samengevat:

Indien:

- de NZA-indexering (“OVA”) gekoppeld blijft aan de CAO en inflatie
- we de beoogde 4,5% landelijke bezuinigingen op “handen aan het bed” compenseren met een 4,5% lagere inzet in de verpleeghuizen
- we de efficiency in de Wijk met 10% verbeteren (o.a. digitalisering, productiviteit en zelfstandigheid) waarmee we ca. 10% tariefsdruk in de ZVW en VPT opvangen
- we de groeiende zorgvraag vooral opvangen in de “winstgevende” thuissituatie (VPT)
- we rekening houden met (weliswaar beperkte) leegstand in de huizen door het succes van VPT
- we voldoende personeel vinden om de VPT-groei te accommoderen
- we het huidige strategisch vastgoedplan ongewijzigd uitvoeren
- we extra investeren in digitalisering en cyber security

dan:

- groeit het resultaat naar ca. 7 mln. in 2025 en 2026, en
- hebben we voldoende middelen om investeringen en innovatie te financieren.

Voor 2022 verwachten we een resultaat van ca. 4,0 mln. bij een begroting van 4,4 mln.

De achterstand in de 1<sup>e</sup> 4 maanden ten opzichte van begroting zal niet toenemen, doordat:

- de leegstand in de resterende maanden gering zal zijn nu de verhuizing vanuit La Valance is afgerond
- het verzuim in de Wijk en Verpleegzorg over de piek in T1 heen zijn
- de extra groei van het VPT en het betere tarief in de ZVW leiden tot een beter onderliggend resultaat

Wel zijn er in mei en juni nog stevige extra kosten doordat de CAO per 1 maart in plaats van 1 juli is ingegaan.

Het verwachte 2022 resultaat kan als volgt samengevat worden:

*€ 1000	Prognose 2022	Begroting 2022	Saldo
WLZ	145.629	144.221	1.408
ZVW	30.071	29.150	921
Productierisico	-	-	0
WMO	16.014	16.385	-371
PGB/particulier	140	100	40
Overig	6.183	5.335	848
<b>Totaal opbrengsten</b>	<b>198.037</b>	<b>195.191</b>	<b>2.846</b>
Loonkosten	-138.480	-141.844	3.364
Inhuur	-8.503	-1.815	-6.688
Overige kosten	-38.915	-38.860	-55
<b>Operationele kosten</b>	<b>-185.899</b>	<b>-182.519</b>	<b>-3.379</b>
EBITDA	12.138	12.672	-533
Kapitaalkosten	-8.124	-8.232	108
<b>Netto resultaat</b>	<b>4.014</b>	<b>4.440</b>	<b>-425</b>
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	72,2%	74,7%	