



Envida

VOOR EEN DAG
MET EEN **GOUDEN** RANDJE

ENVIDA

TRIAALRAPPORTAGE

T1 2023

25-05-2023

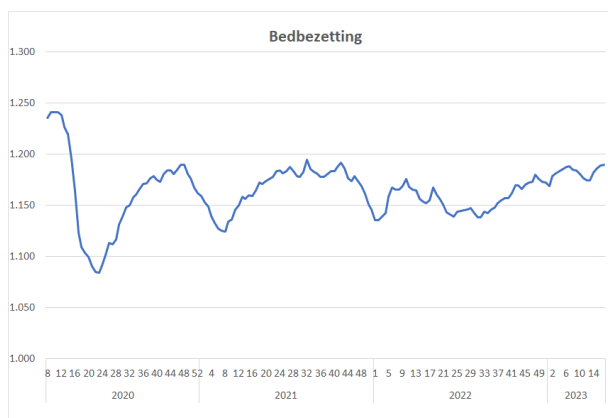
1. De financieel economische ontwikkelingen

Deze paragraaf beschrijft de ontwikkelingen in 2023 op het gebied van exploitatie, personeel, investeringen/vastgoed en treasury. Tenslotte een doorkijk naar het verdere verloop van het jaar 2023.

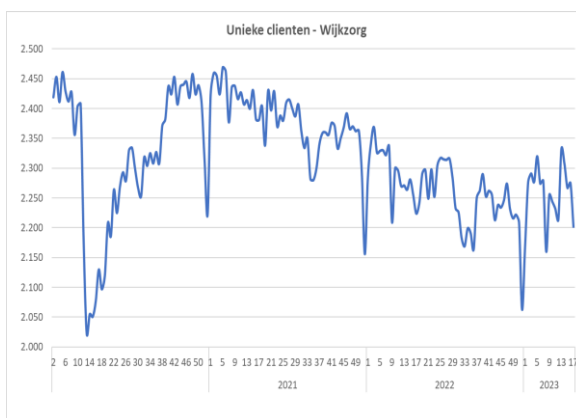
1.1 Strategische koers wordt zichtbaar in de resultaten maar verzuim is aandachtspunt

Envida richt zich op “het kleinste verpleeghuis achter de voordeur”, stabilisering van het aantal verpleeghuisbedden en op werken met plezier. Overzicht 1 laat een aantal ontwikkelingen in cijfers zien.

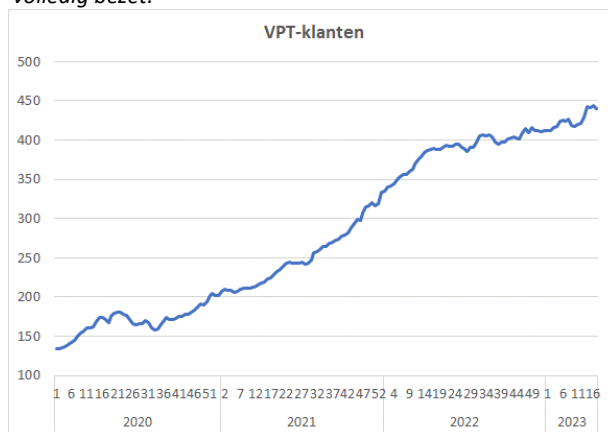
Overzicht 1. Een aantal belangrijke ontwikkelingen bij Envida in 4 grafieken



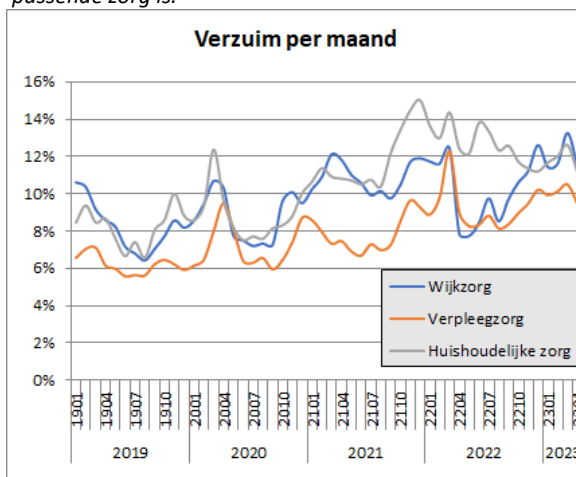
Na een onrustige periode (met corona en de verhuizing van bewoners uit La Valence) zijn onze woonzorgcentra nagenoeg volledig bezet.



Vanaf begin 2021 loopt het aantal ZVW-klanten geleidelijk terug, mede doordat het VPT in een aantal gevallen meer passende zorg is.



Het kleinste verpleeghuis achter de voordeur is in 3 jaar tijd een serieuze pijler van Envida geworden. De groei zet in 2023 gestaag door. Inmiddels woont ongeveer 1 op de 4 “intramurale” bewoners thuis.



Onze medewerkers blijven bijzonder kwetsbaar. Ook nu corona voorbij is blijft het verzuim aanhoudend hoog. Dit is een landelijke trend.

1.2 De exploitatie in T1 2023

Het T1 2023 resultaat bedraagt circa € 3,0 mln. (zie overzicht 2) en is per saldo circa € 1,9 mln. beter dan begroot. Hiervan is € 0,4 mln. een (eenmalige) boekwinst op de verkoop van een stuk grond te Borgharen.

Overzicht 2. Resultaat Envida T1 2023

*€ 1000	Realisatie T1	Begroting T1	Saldo
WLZ	53.430	52.597	833
ZVW	10.705	10.406	299
Productierisico	0	0	0
WMO	4.959	4.900	59
PGB/particulier	128	37	91
Overig	2.591	1.915	676
Totaal opbrengsten	71.814	69.855	1.958
Loonkosten	-48.127	-50.373	2.246
Inhuur	-2.419	-172	-2.247
Overige kosten	-15.366	-15.188	-178
Operationele kosten	-65.912	-65.732	-180
EBITDA	5.901	4.123	1.778
Kapitaalkosten	-2.861	-2.988	126
Netto resultaat	3.040	1.136	1.904
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	69,5%	74,1%	

Overzicht 3 laat het resultaat per onderdeel zien.

Overzicht 3. Marges T1 2023 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	71.814	69.855	39.713	38.933	19.854	19.204	5.434	5.480	6.812	6.238
Loonkosten	-48.127	-50.373	-26.279	-27.069	-11.924	-13.200	-4.728	-4.759	-5.196	-5.345
Inhuur	-2.419	-172	-905	0	-1.255	-67	-243	-105	-16	0
Overige kosten	-15.366	-15.188	-7.507	-7.474	-1.519	-1.505	-144	-151	-6.195	-6.059
Kapitaalkosten	-2.861	-2.988	-346	-368	-4	-4	0	0	-2.511	-2.615
Kosten	-68.773	-68.720	-35.037	-34.911	-14.702	-14.776	-5.115	-5.015	-13.918	-14.019
Netto resultaat	3.040	1.136	4.675	4.023	5.153	4.429	319	466	-7.106	-7.782
Marge	4,2%	1,6%	11,8%	10,3%	26,0%	23,1%	5,9%	8,5%	-104,3%	-124,8%

Dit resultaat kan als volgt toegelicht worden:

Overzicht 4. Resultaat Envida T1 2023 t.o.v. begroting

Begroot Resultaat - april 2023	1.136
Verpleegzorg	
Opbrengst VPT	323
Opbrengsten bedden volume/mix	165
Opbrengsten bedden opslag reg. diff. Ruimte (2%)	87
Overige opbrengsten	205
Loonkosten	79
Lagere formatie leerlingen niet-prod (50%)	167
Overige reserveringen loonkosten (m.n. verlof)	-362
Overig	-12
	652
Wijkzorg	
Hoger verzuim	-458
VPT: Groei & lagere ZI	437
Hogere Zvw-tarieven	36
Lagere Zvw ZI	602
Afbouw formatie staf	105
Overige	2
	724
Huishoudelijke zorg	
Hoger verzuim (incl corona verlet)	-206
Tijdelijk vervangend werk	-72
Dekking frictiekosten Sevagram	21
Prijseffect personeel	57
Overige	53
	-147
Staf	
Verkoop Borgharen	370
Loonkosten	133
Overige	172
	675
Totaal verschil	1.904
Actueel Resultaat - april 2023	3.040

Het **Verpleegzorg** resultaat is € 652k hoger dan begroot:

- De opbrengsten zijn € 780k hoger dan begroot, waarvan € 323k door VPT (mix en 10 cliënten) en € 165k door een betere bedbezetting. De WLZ-tarieven zijn € 87k hoger dan begroot door de opslag regionale differentiatieruimte. De overige opbrengsten zijn € 205k hoger door o.a. € 76k voor het beschikbaar houden van een logeerbed in DZB t.b.v. Wijkzorg en € 40k vrijval kwaliteitsgelden 2022;
- De aandacht voor capaciteitsmanagement wordt zichtbaar in de ontwikkeling van de loonkosten. De totale loonkosten zijn € 116k hoger dan begroot terwijl de omzet stevig gegroeid is. De reguliere loonkosten zijn € 79k lager dan begroot, mede door dalende kosten inhuur (ondanks het nog altijd hoge verzuim). De formatie leerlingen is € 167k lager dan begroot (het niet-productieve gedeelte). De € 362k gereserveerde loonkosten hebben met name betrekking op niet-opgenomen verlof.

Het resultaat van **Wijkzorg** (exclusief Huishoudelijke Zorg) is € 724k hoger dan begroot:

- Het hoge ziekteverzuim kost circa € 458k. Dit jaar is er geen compensatie voor dit verzuim;
- De VPT-bijdrage is € 437k hoger als gevolg van een groei in het VPT en een lagere zorgintensiteit. Inzet Huishoudelijke Zorg binnen het VPT blijft nog achter t.o.v. begroting;
- Eind 2022 zijn betere ZVW-tarieven onderhandeld waardoor de opbrengsten € 36k hoger zijn;
- De zorgintensiteit Zvw is lager dan begroot waardoor de bijdrage Zvw € 602k hoger is;
- A.g.v. afbouw van staffuncties zijn t/m april circa € 105k minder kosten bij Wijkzorg.

Het resultaat van **Huishoudelijke Zorg** is € 147k lager dan begroot:

- Er is een hoog verzuim t.o.v. begroting (+3,8%). Corona verlet was in t/m april nog circa 0,6%. Dit samen verlaagt het resultaat met circa € 206k;
- De indirecte tijd is 2,2% hoger dan begroot. Dit is met name het gevolg van medewerkers die tijdelijk vervangend werk doen in het kader van 'iedereen doet ertoe' (€ -72k);
- Er is € 21k meegenomen als dekking voor frictiekosten Sevagram;
- Door een lagere functiemix (minder inzet assistent zorg & welzijn) zijn de gemiddelde salariskosten lager dan begroot (€ 57k).

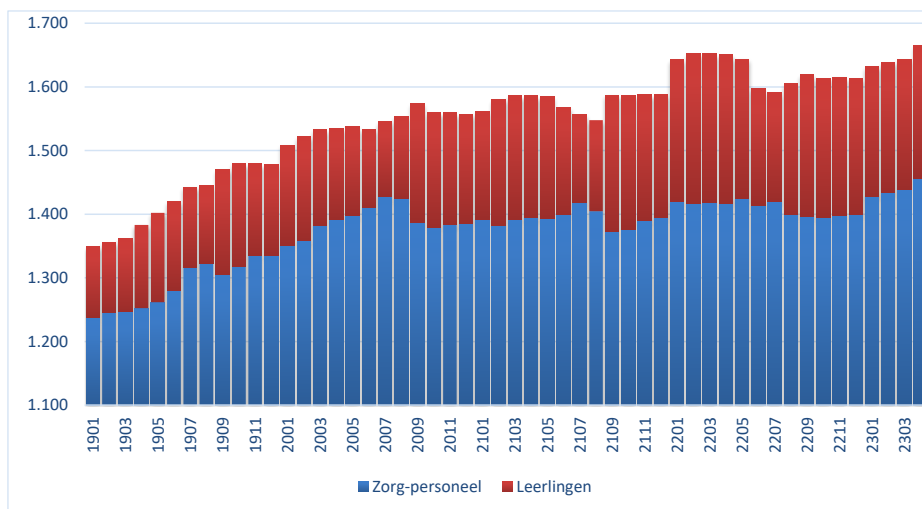
Het resultaat van de **Staf** is € 675k hoger dan begroot vanwege o.a.:

- Boekwinst verkoop Borgharen ad € 370k;
- Loonkosten zijn € 133k lager door enkele nog niet ingevulde vacatures;
- Overige kosten zijn € 172k lager dan begroot.

1.3 Personeel

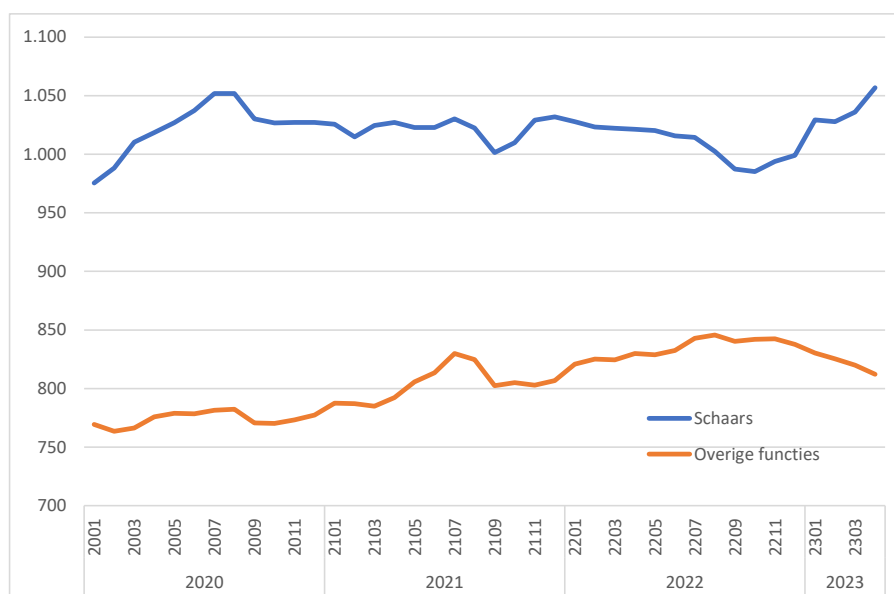
De instroom in dit eerste triaal was aanzienlijk, mede door de overgang van de Sevagram collega's. We hebben 325 collega's (154 FTE) nieuwe collega's mogen verwelkomen. Met een uitstroom van 234 collega's (100 FTE) geeft dit de dynamiek op de arbeidsmarkt goed weer. Daarbij lukt het Envida om op de arbeidsmarkt aantrekkingskracht te tonen. Om behoud te bevorderen investeren wij in onboarding plus en begeleiding van medewerkers.

Overzicht 5. Formatie zorgpersoneel (in fte)

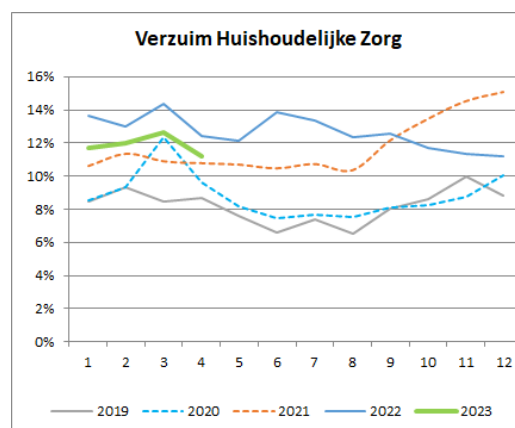
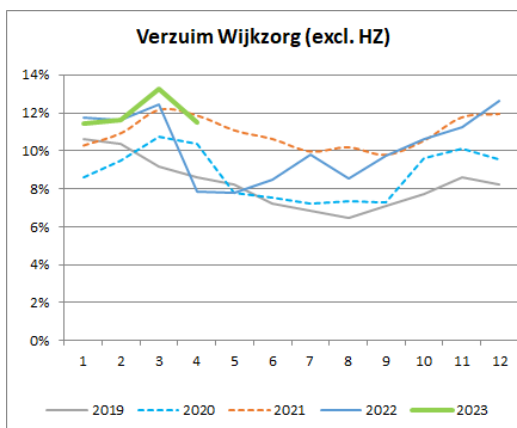
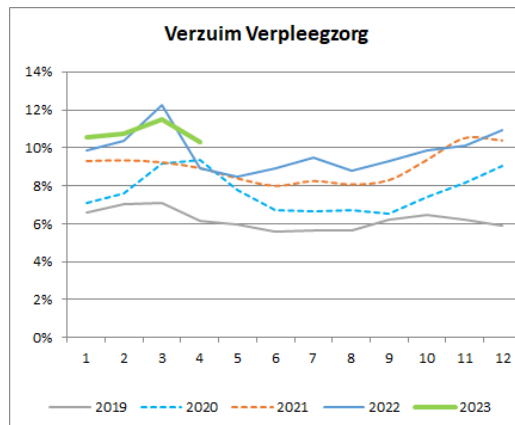
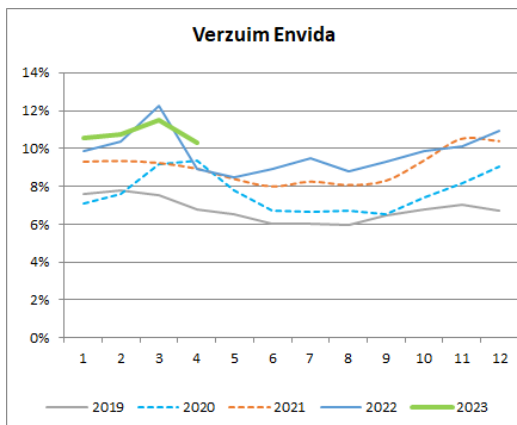


In het algemeen geldt dat de tijd dat we kunnen spreken van 'schaarse' functies achter ons ligt in deze arbeidsmarkt. Met een streven naar inclusiviteit zetten wij in op instroom op alle niveaus om te werken aan diverse (arbeidsmarkt)oplossingen. Daarin geloven wij juist in het samenspel tussen deze zorgprofessionals, zo is ons functiehuis ook aanvullend op elkaar. De komst van de Sevagram collega's heeft uiteraard invloed op onderstaande grafiek.

Overzicht 6. Formatie schaars en overig personeel (alle functies, in fte)



Overzicht 7. Verzuim



Op 12 juni vindt er een themasessie over inzetbaarheid en verzuim plaats voor het DT. Daar zullen we ook stilstaan bij een uitgebreide analyse die is gemaakt op inzetbaarheid en verzuim. Op 21 juni zullen we in de RvT vergadering hierover spreken.

Van alle medewerkers is 92,1% in T1 inzetbaar. We zetten fors in op vervangend werk en zien daar nog ruimte voor verbetering. Envida begeeft zich rondom het branchegemiddelde waarbij het percentage in Q1 stelselmatig hoger is dan de branche.

1.4 Investerings en vastgoed

De begrote “reguliere” investeringen in 2023 bedragen € 9,5 mln. De investeringen behorend bij de uitvoering van het strategisch vastgoedplan bedragen € 20,2 mln. waarvan € 11,1 mln. aan uitgaven in 2023 begroot zijn. De begroting is samengevat in onderstaand overzicht.

Overzicht 8. Begroting investeringen 2023

Reguliere & ZCT Investeringen	Begroting '23	Investerings Strategisch Vastgoedplan	Begroting '23	
			Totaal	Kas
ICT		Vastgoed		
Reguliere vervanging devices	0,6	Verbouwing Lenculenhof	1,6	1,6
Uitbreiding devices	0,2	Nieuwbouw Gronsveld	12,2	8,4
Devices Sevagram	0,2			
IAM	0,2	Nieuwbouw Grubbeveld	6,0	0,7
Migratie TCC contract	0,4	Zorgvisie en concept	0,3	0,3
NEN7510	0,1			
Card Management Systeem (CMS)	0,2			
Overig	0,1	Totaal	20,2	11,1
	2,0			
Innovatie / Strategie	0,1	Waarvan gefinancierd	74%	8,2
Capaciteitsmanagement	0,3	Vanuit operationele kasstroom		2,9
Bedrijfskleding	0,3			
Vastgoed				
Groot Onderhoud	0,9			
Toegangsbeheer locaties (fase 1)	0,7			
Zonnepanelen	1,2			
	2,8			
Locaties (m.n. instandhouding)	0,8			
Inventarissen	0,4			
	1,2			
Depot	0,9			
ZCT (incl. bekabeling)				
Bron/ Motterburgh	0,5			
Koepelhof	0,3			
Larisa	0,6			
De Mins	0,3			
Beukeoord	0,3			
	2,0			
Totaal	9,5			

Onderstaand overzicht geeft een specificatie van de in T1 2023 gedane investeringen.

Overzicht 9. Investerings in T1 2023

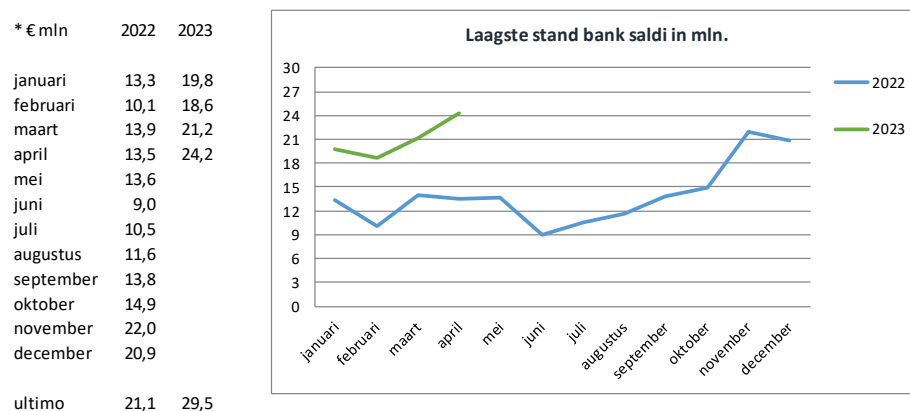
	*€ 1000	begroting	T1
	Inventarissen LEN/GRO	400	
	Restaurant renovatie HAG	150	
	Instandhouding	650	247
(1) Locaties	Totaal	1.200	247
	Uitbreiding devices	200	
	Reguliere vervanging devices	600	26
	Devices Sevagram	200	40
	IAM	200	32
	Capaciteitsmanagement	300	22
	Migratie TCC contract	400	42
	Card Management System	200	
	Overig	200	157
(2) Ict	Totaal	2.300	319
(3) ZCT		2.000	244
	Groot onderhoud	900	533
	Toegangsbeheer locaties (fase 1)	700	
	Zonnepanelen	1.200	
(4) Vastgoed groot onderhoud		2.800	533
(5) Innovatie/strategie		100	33
(6) Bedrijfskleding		300	64
(7) Depot		900	223
Subtotaal		9.600	1.663
(8) Vastgoed		11.100	3.691
Totaal		20.700	5.354

De investeringen in T1 bedragen € 5,3 mln. Nagenoeg alle genoemde projecten zijn in voorbereiding dan wel uitvoering en daarmee is de verwachting dat de begrote € 20,7 mln. ook daadwerkelijk geïnvesteerd gaat worden. Mogelijk is er een kleine overloop naar 2024.

1.5 Treasury

Onderstaand overzicht geeft de laagste stand per maand van de banksaldi.

Overzicht 10. Laagste stand banksaldi per maand



In het banksaldo zit een € 2,5 mln. voorschot dat Envida als kassier van regionale projecten heeft ontvangen in maart 2023.

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. De definitieve borgstelling wordt in 3 delen afgegeven en is gekoppeld aan met offertes onderbouwde vastgoedprojecten.

De totale financiering is samengevat in overzicht 11.

Overzicht 11. De financiering van het vastgoedprogramma

	Totale periode		t/m Apr '23		
	Bereid-stelling WFZ	Borging WFZ	Ontvangen facturen	Toegestane financiering	Opgenomen financiering
Deel 1:					
Appelgaard	6.000.000	6.000.000	6.153.731	6.000.000	
Hagerpoort	10.666.000	10.666.000	11.614.919	10.666.000	
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	
Investeringsen	18.905.064	18.905.064	20.018.589	18.905.064	
Externe financiering ING	4.398.463	4.398.463	4.398.463	4.398.463	23%
Externe financiering geborgd	9.676.620	9.676.620	9.676.620	9.676.620	51%
Externe financiering	14.075.083	14.075.083	14.904.118	14.075.083	74%
Deel 2:					
Gronsveld	11.800.000	11.800.000	8.285.372	8.285.372	
Lenculenhof	1.600.000	1.600.000	-	-	
Investeringsen	13.400.000	13.400.000	8.285.372	8.285.372	
Externe financiering ING	3.117.652	3.117.652	1.927.680	1.927.680	23%
Externe financiering geborgd	6.858.834	6.858.834	4.240.895	4.240.895	51%
Externe financiering	9.976.486	9.976.486	6.168.575	6.168.575	74%
Deel 3:					
Grubbeveld	5.333.000	-	-	-	
De Wilgenhof	2.000.000	-	-	-	
St. Josef Valkenburg - verbouwing	1.400.000	-	1.486.203	-	
Zorgvisie en concept	1.300.000	-	176.785	-	
De Mins	358.000	-	-	-	
La Valance	177.000	-	-	-	
De Bron & Mottenburg	108.000	-	-	-	
Investeringsen	10.676.000	-	1.662.988	-	
Externe financiering ING	2.483.885	-	-	-	0%
Externe financiering geborgd	5.464.546	-	-	-	0%
Externe financiering	7.948.430	-	-	-	0%
TOTAAL:					
Investeringsen	42.981.064	32.305.064	29.966.949	27.190.436	
Externe financiering ING	10.000.000	7.516.115	6.326.143	6.326.143	5.000.000
Externe financiering geborgd	22.000.000	16.535.454	13.917.515	13.917.515	11.100.000
Externe financiering	32.000.000	24.051.570	21.072.693	20.243.658	16.100.000

Toelichting deel 1 en 2

Voor deel 1 en 2 bedragen de geraamde investeringen € 32,3 mln. en is € 24,1 mln. aan borgstelling door WFZ danwel financiering door ING toegekend. Envida heeft eind april 2023 € 28,3 mln. uitgegeven en daaraan gekoppeld is er nu € 20,2 mln. financiering beschikbaar. Daarvan heeft Envida momenteel € 16,1 mln. als lening opgenomen, te weten:

- Een langlopende lening van € 5,0 mln. bij ING. Afgesloten in 2022, rente 2,94%;
- Een langlopende lening van € 9,7 mln. bij NWB geborgd door WFZ. Per 1 juli 2022 is deze 20-jarige lening afgesloten tegen een percentage van 0,6%;
- Een kasgeldlening van € 1,4 mln. bij NWB geborgd door WFZ.

Op 31 augustus 2023 wordt de kasgeldlening bij NWB omgezet in een 20-jaars lening bij NWB van € 6,9 mln. tegen een percentage van 2,7%.

Toelichting deel 3 (en nieuwe aanvraag)

Envida heeft in maart 2023 haar vastgoedplan geactualiseerd. Daarin is deel 3 enigszins aangepast en is er door de langere horizon een deel 4 van € 4,8 mln. aan investeringen toegevoegd. Op verzoek van Envida heeft EY Montesquieu het plan met de verlengde horizon doorgerekend en de business case wordt als goed financieerbaar beoordeeld. Momenteel is Envida in overleg met WFZ en ING over de financiering van deel 3 en het nieuwe deel 4.

Ten aanzien van het vastgoedplan zijn er de volgende bijzonderheden:

- De verbouwing van Appellaard 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 Lindenhoven (Hagerpoort 3) is in juni 2021 gestart en in mei 2022 opgeleverd. 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 overschrijding van de bouwkosten is te verklaren door planverbeteringen (o.a. extra koeling, verlenging gebouw en derde woonkamer) en onvoorziene uitgaven voor met name de fundering;
- De aankoop van Sint Jozef heeft eind 2020 plaatsgevonden. De 34 bewoner kamers van St. Jozef zijn verbouwd en de eerste bewoners zijn verhuisd in september 2022;
- 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 de 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. Deze wordt in het 1^e deel van 2023 uitgevoerd.

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 2023 voldoet aan de gestelde minima.

Overzicht 12. Ratio's t.b.v. financiering

	Rabo			ING		
	2023	2022	min.	2023	2022	min.
Budgetratio	23%	25%	15%			20%
Balansratio	34%	34%	20%			20%
DSCR	2,1	1,8	1,2	2,1	1,8	1,2

1.6 Doorkijk 2023

In de begroting 2023 gaan we uit van een jaar zonder Corona, maar er blijven veel uitdagingen door de krappe arbeidsmarkt, het verzuim, turbulente kostenontwikkelingen (voor Envida en individuele werknemers), de transitie naar andere zorg en beschikbaarheid materiaal. De begroting laat kwantitatief een goed resultaat zien van € 6,3 mln., mede als gevolg van de groei in VPT en gunstige ingekochte energieprijzen. Daarmee is de marge 3,0% en is Envida in staat om te blijven investeren en innoveren.

Omdat de begroting stevig leunt op de bijdrage van VPT ligt er ook de opgave én kans om de Envida resultaten in de breedte steviger te maken. Daarom is Envida gestart met een transitieplan Wijkzorg en verbeterplan Verpleegzorg met daarin de focus op het optimaliseren van plannen en roosteren, passende en realistische zorg en leiderschap. Dit sluit naadloos aan bij de Meerjarenstrategie en Meerjarenbegroting van Envida.

Bij Verpleegzorg worden de eerste resultaten van de focus op plannen en roosteren zichtbaar. Met diverse locaties is samen met de medewerkers een stabiel rooster met een langere looptijd opgesteld waardoor verstoringen (en inhuur) beperkt zijn. Daardoor is Verpleegzorg in de 1^e 4 maanden in staat geweest om met een gezonde formatie en behoud van kwaliteit meer bewoners te helpen met een positief effect van € 0,7 mln. ten opzichte van de begroting. We verwachten dat dit effect in de zomer tijdelijk niet zichtbaar zal zijn (door de hoge verlofopname) maar dat het na de zomer weer bij zal dragen aan een gezonde bedrijfsvoering voor Verpleegzorg. Daarmee zal het reguliere resultaat van Verpleegzorg dit jaar ca. € 1,4 mln. beter zijn dan begroot.

Bij Wijkzorg is in de eerste 4 maanden heel veel veranderd. Per 1 april 2023:

- zijn 6 nieuwe managers benoemd;
- is de functie van teamleider vervallen (10) en zijn 39 van de ca. 80 wijkverpleegkundigen als senior wijkverpleegkundige benoemd met een leidinggevende rol waardoor de span of control teruggebracht is van ca. 50 naar ca. 20 medewerkers;
- hebben we 6 regio's ingevoerd waarin de plan-functie meer overkoepelend gecentraliseerd wordt met een grotere optimalisatie tussen de teams;
- is de overname van de ambulante activiteiten van Sevagram in Maastricht afgerond waarbij we voor Huishoudelijke Zorg 635 klanten en 108 medewerkers en voor Wijkverpleging 147 klanten en 25 medewerkers hebben overgenomen.

Financieel gezien deed Wijkzorg het in de eerste maanden € 0,7 mln. beter dan begroot als we Huishoudelijke Zorg buiten beschouwing laten, doordat het aantal VPT-klanten sterker groeide dan begroot en doordat het hoge verzuim gedeeltelijk opgevangen kon worden door een andere inzet van

zorg. We verwachten dat er in de zomer door de hoge verlofopname extra inhuur nodig zal zijn en dat na de zomer de eerste positieve effecten van de nieuwe organisatie (met specifiek aandacht voor capaciteitsmanagement, passende zorg en leiderschap) zichtbaar zullen worden. Daarmee zal het reguliere resultaat van Wijkzorg dit jaar ca. € 1,4 mln. beter zijn dan begroot.

Huishoudelijke Zorg kampt met hoog verzuim waardoor het resultaat in de 1^e 4 maanden ca. € 0,1 mln. achterloopt. Voor geheel 2023 verwachten we voorzichtigheidshalve dat dit continueert en dat het reguliere resultaat ca. € 0,3 mln. achter blijft bij de begroting.

Bij de Staf was er in de 1^e 4 maanden een boekwinst van € 0,4 mln. op de verkoop van de grond bij Borgharen. Zonder die boekwinst was het resultaat € 0,3 mln. beter dan begroot, met name door openstaande vacatures en de timing van enkele projecten. Voor geheel 2023 verwachten we dat de vacatures ingevuld gaan worden en dat de projectkosten ingehaald gaan worden. Daarmee zal het resultaat van Staf dit jaar ca. 0,4 mln. beter zijn dan begroot.

Momenteel wordt er gesproken over een tussentijdse CAO-verhoging. Dat effect is momenteel nog niet in te schatten en laten we in de prognose buiten beschouwing.

Op basis van deze ontwikkelingen verwachten we voor 2023 een resultaat van ca. 9 mln.

Overzicht 13. Prognose 2023

*€ 1000	Prognose 2023	Begroting 2023	Saldo
WLZ	166.092	163.358	2.734
ZVW	31.954	31.261	693
Productierisico	0	0	0
WMO	15.726	14.385	1.341
PGB/particulier	311	110	201
Overig	6.908	5.638	1.270
Totaal opbrengsten	220.991	214.752	6.239
Loonkosten	-152.439	-153.224	785
Inhuur	-4.545	-515	-4.030
Overige kosten	-46.099	-45.435	-664
Operationele kosten	-203.083	-199.174	-3.909
EBITDA	17.908	15.578	2.330
Kapitaalkosten	-8.908	-9.274	366
Netto resultaat	9.000	6.303	2.697
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	71,2%	73,3%	