

Jaarstukken 2024 PSW

Inhoud

- 1) Bestuursverslag
- 2) Verslag van de interne toezichthouder
- 3) Jaarrekening

1. Bestuursverslag 2024 PSW

Inhoudsopgave	Pagina
1.1 Inleiding.....	2
1.2 Algemene Informatie	3
1.2.1 Doelstelling	3
1.2.2 Kernactiviteiten.....	4
1.2.3 Juridische structuur	4
1.2.4 Interne organisatiestructuur	4
1.2.5 Personele gegevens.....	8
1.2.6 Resultaten beleid.....	8
1.2.7 Kwaliteit en zorgondersteuning	22
1.3 Financiële ontwikkelingen	24
1.3.1 Financiële en niet-financiële indicatoren/ratio's	24
1.3.2 Ontwikkelingen gedurende het boekjaar.....	24
1.3.3 Behaalde omzet en resultaten	24
1.3.4 Kasstromen en financieringsbehoeften	24
1.3.5 Gebeurtenissen na balansdatum.....	24
1.4 Belangrijkste risico's en risicobeheersing	25
1.4.1 Algemeen	25
1.4.2 Risicobereidheid	25
1.4.3 Risicoparagraaf	25
1.4.4 Verbeteringen systeem risicomanagement.....	29
1.4.5 Scenario-analyses	29
1.5 Cultuur en gedrag	29
1.6 Beleid inzake risicobeheer financiële instrumenten.....	30
1.6.1 Treasurybeleid	30
1.6.2 Borging en onderpand.....	30
1.6.3 Leningenportefeuille (geleend)	30
1.6.4 Leningenportefeuille (uitgeleend)	31
1.7 Toepassing en naleving gedragscodes.....	31
1.8 Onderzoek en ontwikkeling	31
1.9 Toekomstverwachtingen.....	31
1.10 Ontwikkeling Duurzaamheid (niet-financiële prestatie-indicatoren)	32
Bijlage 1) Overzicht Klachten, geschillen, meldingen 2024	34
Bijlage 2) Declaraties Raad van bestuur PSW 2024	35

1.1 Inleiding

In het jaar 2024 hebben we verdere stappen gezet in de wens om de zorg- en dienstverlening van onze organisatie toekomstbestendig en duurzaam in te richten. Tevens hebben wij het afgelopen jaar samen met onze stakeholders een uitgebreid traject doorlopen om te komen tot een nieuwe strategie.

De hieruit voortvloeiende nieuwe strategie 2025-2030 - met als titel Samen op weg naar PSW ook goed morgen - heeft tot doel om als organisatie te blijven aansluiten bij de tijdgeest waarin wij leven en antwoord te kunnen blijven bieden op de zich aandienende maatschappelijke opgaven.

De blijvende personele schaarste, het betaalbaar houden van de zorg, de snelle technologische ontwikkelingen, de veranderende zorgvraag en de ontwikkelingen rondom het thema duurzaamheid vormen hierbij samen de centrale thema's, waarop wij de komende periode in samenwerking met onze partners een samenhangend en goed doordacht antwoord willen blijven bieden.

We kijken in dat kader niet alleen naar de vragen en opgaven van vandaag, maar willen als organisatie vanuit de bestaande sterke basis samen met onze stakeholders en medewerkers stappen blijven zetten om PSW ook in de komende jaren goed te laten functioneren. Die weg hebben we de afgelopen jaren als organisatie al ingezet en daar gaan we de komende periode op basis van de nieuwe strategie en met als motto 'Blijven wie we zijn, door te veranderen' mee door.

De hoofdlijnen van onze nieuwe strategie worden in paragraaf 1.2.6.2 verder toegelicht, zodat u een helder beeld heeft van de pijlers van waaruit PSW zijn taak de komende jaren wil blijven uitvoeren.

De Taak, met daarin de missie/visie van PSW, blijft in de nieuwe strategie de kapstok vormen voor de zorgverlening en ondersteuning van onze cliënten. Wel zal bij de uitvoering de focus stapsgewijs verlegd worden van 'zorgen voor' naar 'ondersteunen' zodat er sprake blijft van passende en bij de cliëntvraag aansluitende zorg- en dienstverlening.

In het vervolg van dit verslag kunt u uitgebreid teruglezen welke stappen PSW in 2024 heeft gezet om de zorg- en dienstverlening aan onze cliënten te verbeteren. Voor de kengetallen en gegevens in dit verslag is zo veel mogelijk de peildatum van 31-12-2024 gehanteerd.

Ik verwacht dat dit verslag leidt tot een goed inzicht in de stappen die PSW heeft gezet om als organisatie toekomstbestendig te blijven en laat zien tot welke resultaten dit in 2024 heeft geleid. In dank voor uw interesse.

Stephan Bodde - Bestuurder PSW

1.2 Algemene Informatie

Algemene identificatiegegevens

Statutaire naam	Stichting PSW
Adres	Charles de Gaullestraat 21
Postcode	6049 HB
Plaats	Herten
Telefoonnummer	0475 474400
KvK nummer	13032969
E-mail	info@psw.nl
Internetpagina	https://www.psw.nl/

1.2.1 Doelstelling

De visie/missie van PSW is sinds jaar en dag vastgelegd in het document De Taak. De kernpunten van dit document blijven in de nieuwe strategie Samen op weg naar PSW ook goed morgen de basis vormen voor de uitvoering van de zorg- en dienstverlening. PSW richt zich conform De Taak op het bieden van ondersteuning van goede kwaliteit aan kinderen en volwassenen met een (verstandelijke) beperking of ontwikkelingsvraag. Om conform de nieuwe strategie de kanteling van 'zorgen voor' naar 'ondersteunen dat' te maken, gelden voor de zorg- en dienstverlening in lijn met de TAAK de volgende uitgangspunten.

Voor wie is PSW er?

- Kinderen, volwassenen en ouderen met een (verstandelijke) beperking en/of ontwikkelingsvraag.
- Mensen met een (verstandelijke) beperking en levensvraagstukken of een zorgvraag op het gebied van wonen, leren, werken, ontwikkelen, meedoen en het hebben van relaties met anderen.

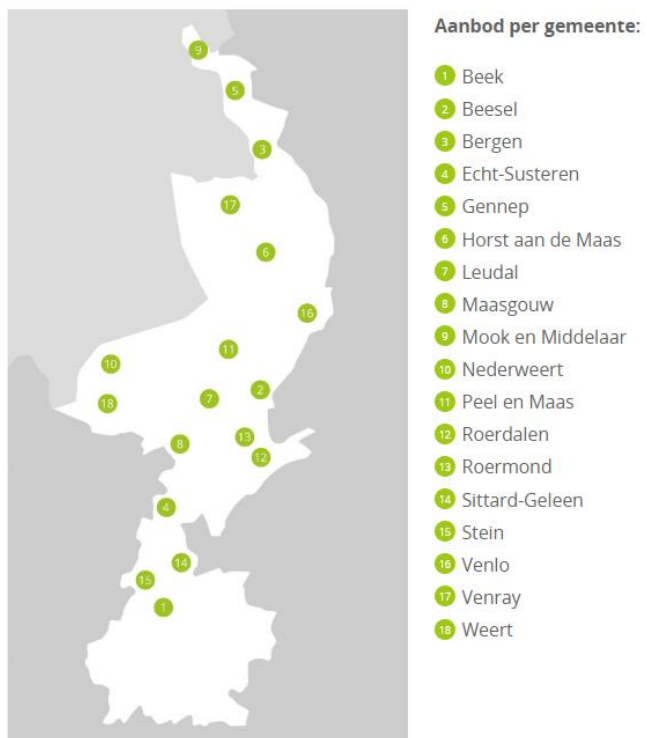
Waar zorgt en ondersteunt PSW?

- Noord-Limburg
- Midden-Limburg
- Westelijke Mijnstreek

Wie kan PSW niet ondersteunen?

- Mensen die een integrale behandeling (zowel somatisch als cognitief) nodig hebben.
- Mensen met ernstige gedragsproblematiek die een beschut wonen-omgeving nodig hebben.
- Mensen met ernstige GGZ-problematiek.

Als PSW de ondersteuning niet (meer) kan bieden, denkt zij als organisatie mee over waar en hoe de juiste ondersteuning wel geboden kan worden.



1.2.2 Kernactiviteiten

Bij PSW gaat het om de zorg en ondersteuning van mensen. Mensen met een (licht) verstandelijke beperking of ontwikkelingsvraag die, net als iedereen, gelukkig willen zijn, hun eigen leven willen leiden en een volwaardige plek in de samenleving willen innemen. PSW ondersteunt hen daarbij. 1.247 medewerkers (874 fte) en 545 vrijwilligers bieden aan 2510 cliënten de zorg en ondersteuning die zij nodig hebben.

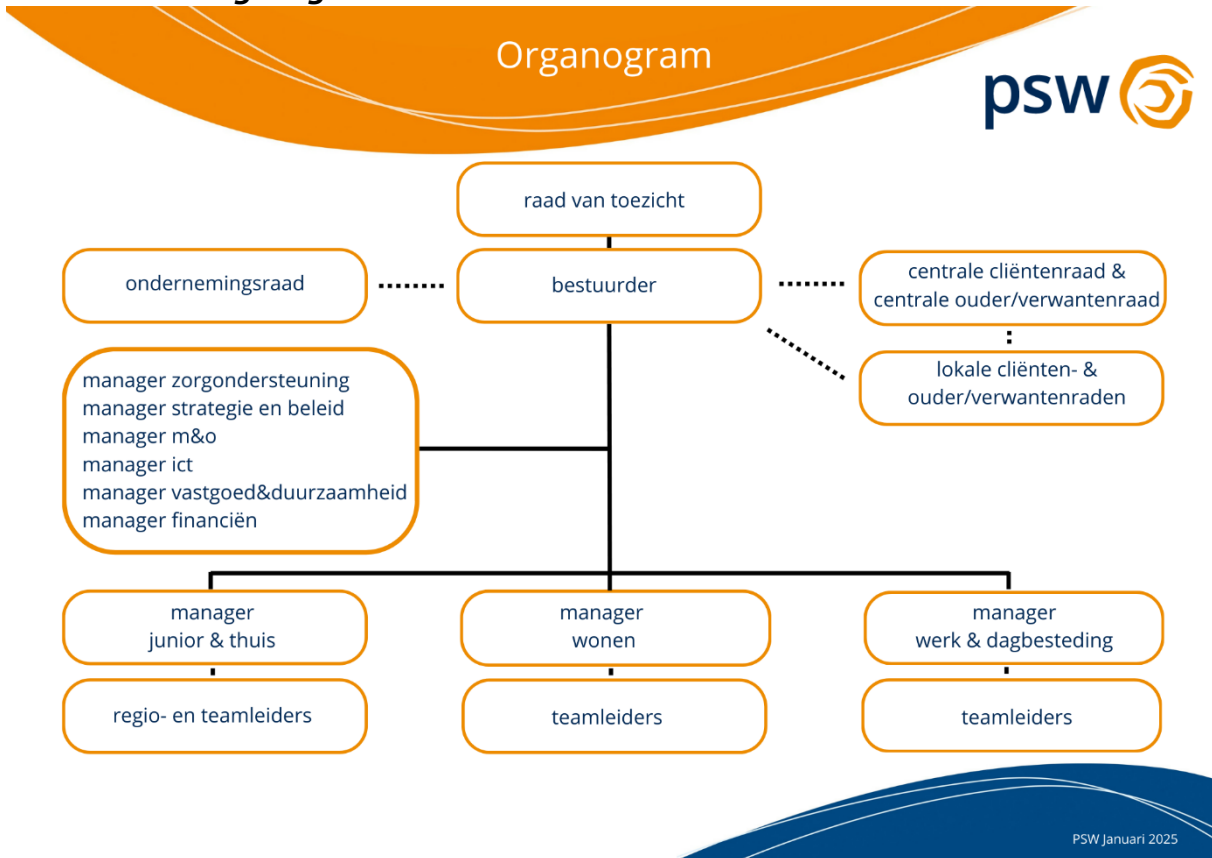
Om die processen goed te laten verlopen wordt binnen PSW structureel aandacht gegeven aan iedere medewerker en vrijwilliger, zodat de werkzaamheden die worden uitgevoerd zo goed mogelijk aansluiten bij de individuele cliënt met zijn/haar eigen wensen en mogelijkheden. Dat doen zij in samenwerking en afstemming met de groep van mensen die voor onze cliënten evenzeer belangrijk zijn: ouders/verwanten en netwerk. PSW biedt conform zijn opdracht zorg en ondersteuning aan in Noord- en Midden-Limburg en de Westelijke Mijnstreek, midden in de samenleving waar onze cliënten deel van uitmaken. We werken daarbij samen met partners binnen en buiten de zorg.

1.2.3 Juridische structuur

De stichting PSW (KVK 13032969) kent een Raad van Toezicht (RvT) en Raad van Bestuur (RvB). De RvB is belast met het besturen van de stichting PSW, participeert als lid in het bestuur van de stichting De Graasj (KVK 63397285) en de Stichting Vrienden van PSW (KVK 41066763) en als aandeelhouder in Vijf BV. (KVK 81690282)). De RvT houdt toezicht op het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken binnen de organisatie, fungeert als klankbord van de RvB en staat hem met raad en advies terzijde. De statuten van de stichting Vrienden van PSW zijn eind 2024 herzien.

1.2.4 Interne organisatiestructuur

1.2.4.1 Organogram



1.2.4.2 Raad van Bestuur

PSW conformeert zich als zorginstelling aan de Zorgbrede Governancecode. Doel van deze code is het vastleggen van transparante normen voor goed bestuur, toezicht en verantwoording naar relevante externe partijen en het adequaat borgen van de invloed en betrokkenheid van belanghebbenden bij het beleid van zorgorganisaties. Gedurende geheel 2024 is binnen PSW sprake geweest van een eenhoofdige Raad van Bestuur. De werkwijze, taken en bevoegdheden van de RvB zijn vastgelegd in een door de RvT goedgekeurd reglement.

De RvB was in 2024 als volgt samengesteld:

De heer drs. S.C.J.H. Bodde

Hoofdfunctie

Bestuurder stichting PSW, lid bestuur Stichting Vrienden van PSW, lid bestuur Stichting De Graasj en aandeelhouder Vijf BV.

Nevenfuncties

Lid RvT Stichting Savant Zorg

Lid bestuur Konnekt'os

Lid Commissie Onderzoek en Advies VGN

Lid Bestuurlijke Adviescommissie Goed Bestuur VGN

Ambassadeur Stichting Jonathan

Lid bestuur VINC

1.2.4.3 Raad van Toezicht

De RvT heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de RvB en de algemene gang van zaken binnen de stichting en de daarmee verbonden zorgorganisatie. De RvT fungeert als klankbord voor de bestuurder en staat hem met raad en advies terzijde. Bij de vervulling van zijn taak richt de RvT zich naar het belang van de stichting en de daarmee verbonden zorgorganisatie. Zie hiervoor ook het verslag van de RvT in hoofdstuk 2.

1.2.4.4 Medezeggenschap cliënten

PSW heeft medezeggenschap en participatie van cliënten en ouders/verwanten hoog in het vaandel staan. Werken in de driehoek cliënt-ouder/verwant-professional vormt een belangrijke pijler voor de uitwerking van de missie en visie van PSW, zoals is vastgelegd in de Taak. Conform die visie bestaat binnen PSW een actieve medezeggenschapscultuur, die gebaseerd is op een open en kritische dialoog. Los van de vraag of daarbij sprake is van formele medezeggenschap, gaat PSW altijd actief het gesprek aan met cliënten en hun ouders, verwanten en vertegenwoordigers over de mogelijkheden en behoefte aan een goede invulling van de zorg en ondersteuning, met als doel deze permanent te verbeteren.

PSW hanteert conform de WMCZ de volgende structuur voor medezeggenschap:

- **Individueel niveau:** De basis voor zorgverlening en ondersteuning is de eigen regie van de cliënt en, waar van toepassing, zijn/haar vertegenwoordiger(s). Wensen, dromen, doelen en begeleidingsafspraken van de cliënt worden vastgelegd in het ondersteuningsplan en elektronisch cliëntendossier. Het ondersteuningsplan wordt regelmatig samen geëvalueerd en geactualiseerd.
- **Lokaal niveau:** De decentrale medezeggenschap bij PSW is lokaal georganiseerd en dicht bij de leefwereld van de cliënten. Bij PSW Thuis, PSW Junior en PSW Werk is de medezeggenschap vanwege het ambulante karakter meer regionaal georganiseerd.
- **Centraal niveau:** De Centrale Cliënten Commissie (CCC) en de Centrale Ouder/Verwantenraad (COVR) behartigen de gemeenschappelijke belangen van alle cliënten binnen PSW.

CCC

De CCC komt iedere maand bij elkaar. In 2024 is de CCC actief geconsulteerd en hebben een positieve reactie op de volgende onderwerpen gegeven:

- Bestuurlijke afsprakenkader Wzd;
- Vorming afdeling Strategie en Beleid;
- De toekomstbestendige inrichting van vakanties;
- Uitwerking nieuwe medezeggenschapsregeling.

COVR

De leden van de COVR hebben zitting in één van de COVR-commissies c.q. nemen binnen de COVR een specifieke portefeuille/thema voor hun rekening. Het kan hierbij gaan om:

- Deelnemen aan overleg met Zorgkantoor;
- Overleg met de Vertrouwenspersonen Cliënten;
- Overleg met de OR;
- Overleg Financiële Commissie COVR (jaarplan/jaarstukken);
- Uitwerking medezeggenschap;
- Remuneratiecommissie;
- Achterbanraadpleging/enquête commissie.

Overlegvergaderingen COVR-bestuurder

In 2024 hebben er zeven overlegvergaderingen plaatsgevonden. Daarnaast is sprake geweest van organisatie en/of deelname aan enkele extra overleggen/themabijeenkomsten. De overlegvergaderingen worden standaard bijgewoond door de bestuurder in combinatie met toelichting van thema's op afroep door de verantwoordelijke managers van het MT. Ter voorbereiding van de overlegvergadering vindt steeds een agendaoverleg tussen bestuurder en het dagelijks bestuur van de COVR plaats, waarin de te bespreken onderwerpen worden afgestemd.

De jaarstukken, kwartaalrapportages en het jaarplan 2025 zijn op de gebruikelijke wijze afgestemd met de COVR. Daarnaast heeft de COVR ook in 2024 (in februari resp. oktober) weer deelgenomen aan het overleg in het kader van de Kwaliteitsdialog met het Zorgkantoor.

De COVR is in de loop van het jaar akkoord gegaan met de richtlijn uitstapjes cliënten, het voorstel tot aanpassing van de leveringsvoorwaarden, de instemmingsaanvraag toekomstbestendige inrichting vrije tijd/vakanties, het voornemen tot sluiting van het trainingshuis en het voorstel tot herziening van de bestaande medezeggenschapsregeling. Het overleg over de jaarstukken 2023, de kwartaalrapportages 2024 en het jaarplan 2025 is eveneens positief verlopen. Eind 2024 is een positief advies uitgebracht over de vaststelling van de nieuwe strategie Samen op weg naar PSW ook goed morgen, 2025-2030.

Naast bovenstaande thema's zijn afgelopen jaar in het overleg met de COVR de volgende onderwerpen aan de orde geweest:

- Visiedocument recht op onderwijs;
- Uitkomsten woonwensenonderzoek;
- Verhoging vervoerstarieven PGB;
- Stand van zaken VIJF;
- Stand van zaken ontwikkeling zorgtechnologie;
- Bestuurlijke afsprakenkader Wzd;
- Uitkomsten verbindingsdag cliëntenraden;
- Toelichting arbeidsontwikkelingen PSW;
- Toelichting Kwaliteitsbeeld PSW en reflectie COVR daarop;
- Invulling tweetal vacatures Raad van Toezicht;
- Uitkomsten traject hercertificering HKZ;
- Concept woonbegeleidingscentrum (WBC) Beckershof Meijel;
- Voortgang project Informele Zorg;
- Vorming afdeling Strategie en Beleid.

Uitwerking nieuwe medezeggenschapsregeling

In 2023 is gestart met de evaluatie van de bestaande medezeggenschapsregeling. In dat kader heeft de werkgroep medezeggenschap (bestaande uit vier COVR-leden, ondersteuner Medezeggenschap, zorgmanager Wonen en bestuurssecretaris) in die fase een enquête uitgezet onder alle LOVR-en, klankbordgroepen/ouderraden, cliëntenraden, centrale cliënten commissie en team-/regioleiders. In vervolg daarop is eind 2023 als 1^e stap in de uitwerking een nieuwe visie op de cliëntmedezeggenschap (zie hierboven) vastgesteld. Daarnaast is gestart met het uitwerken van nieuwe medezeggenschapsregelingen voor het centrale en lokale niveau. De herziene conceptregelingen zijn in december 2024 ter instemming voorgelegd aan de COVR en de lokale LOVR-en. Intentie is beide nieuwe regelingen in het tweede kwartaal van 2025 in werking te laten treden. De COVR heeft hiermee in zijn decembervergadering ingestemd.

1.2.4.5 Medezeggenschap medewerkers

De Ondernemingsraad (OR) behartigt conform de WOR de belangen van de medewerkers binnen de onderneming en houdt daarbij steeds ook de belangen van de onderneming in het oog. De OR voert iedere zes weken overleg met de bestuurder over de ontwikkelingen binnen de organisatie. De onderwerpen die ingevolge de WOR om advies, ter instemming of informatie aan de OR moeten worden voorgelegd, worden in de loop van het jaar met de OR c.q. OR-commissies afgestemd. De OR bestond op 31 december 2024 uit 12 leden.

Jaarlijks vindt er een zogeheten artikel 24-overleg met de bestuurder plaats, waarin wordt stilgestaan bij de algemene gang van zaken binnen de onderneming alsmede de vraag wanneer welke besluiten aan de OR worden voorgelegd en of daarbij sprake is van informatie, advies of instemming. Bij dit overleg sluit vanuit de raad van toezicht de vaste contactpersoon voor de OR aan.

Naast de overlegvergaderingen met de bestuurder en de eigen vergaderingen participeert de OR in uiteenlopende projecten/overlevormen binnen de sector M&O (binden en boeien, roostering, loon/functiegebouw, personele regelingen, MTO, opleidingen, recruitment, ARBO, verzuim etc.). De documenten die deel uitmaken van de planning- en control cyclus (jaarplan, kwartaalrapportages, jaarstukken) worden besproken met de Financiële Commissie van de OR. Tot slot neemt de OR op verzoek deel aan verschillende projectgroepen/ overlevormen, waarin uitwerking wordt gegeven aan interne veranderings-/herinrichtingstrajecten. Daarnaast staat zij regelmatig stil bij het eigen functioneren en het overleg in commissieverband.

Verloop overlegvergaderingen OR-bestuurder

In de januarivergadering is stilgestaan bij de voortgang van het strategietraject, de flexpool, de uitwerking van het traject BBL-BOL en het Jaarverslag Vertrouwenspersoon Medewerkers 2023.

In februari is stilgestaan bij de voorbereiding van het artikel-24 overleg, de attentieregeling voor medewerkers, de roosterrichtlijnen en roosterhandboek, de klokkenluidersregeling, het voorstel tot herbenoeming van RvT-lid mw. Van Baars en de start van het werken aan het nieuwe Functiehuis.

In april is gesproken over de invulling van het coachingstraject OR-bestuurder, de opvolging van de bestuurssecretaris, de samenwerking tussen PSW, Radar en Pergamijn en het ouderenbeleid. In de meivergadering vormden de uitkomsten van de evaluatie en herziening van de aansturing van de sector Junior en Thuis het centrale onderwerp van gesprek.

In juli vond in aanwezigheid van RvT-lid mw. Smits het art-24 overleg plaats, waarin is stilgestaan bij de ontwikkelingen binnen de organisatie en de vraag wanneer welke onderwerpen/voorstellen ter informatie, advies of instemming aan de OR worden voorgelegd. De OR gaf in dit overleg aan tevreden te zijn over het opgestelde document en het overleg met de bestuurder. Dit geldt eveneens voor de wijze waarop binnen PSW wordt omgegaan met de toenemende inzet van vrijwilligers vanuit het informele netwerk en de veranderingen die dit met zich meebrengt voor de werkzaamheden en rol van de

zorgprofessionals. Het Vitaliteitsprogramma en de uitwerking van de nieuwe strategie vormden de andere aandachtspunten in dit overleg.

In augustus zijn de actuele ontwikkelingen binnen de organisatie nogmaals toegelicht in combinatie met een toelichting op de update van het roosterbeleid. In september is de eindanalyse van de verzuimaanpak (casemanagement verzuim) besproken. Tweede punt van aandacht was de voorbereiding van de coachingsbijeenkomst OR-bestuurder, die eind september 2024 heeft plaatsgevonden.

Eind oktober is stilgestaan bij de toetreding van PSW tot de Regionale Bezwaren Commissie FWG, de aangepaste attentieregeling voor medewerkers, het advies van de OR over de nieuwe strategie 2025-2030, het daarbij aansluitende communicatieplan, de wisselingen in de samenstelling van de RvT en de herziening van de thuiswerkregeling.

Overzicht adviezen en instemmingsbesluiten 2024

De OR heeft in de loop van 2024 positief geadviseerd over het voorstel tot herbenoeming van RvT-lid mw. Van Baars en de benoeming van mw. Straus en dhr. Vercammen als nieuwe RvT-leden per 01-01-2025.

Naast de betrokkenheid van de OR bij de reguliere M&O-onderwerpen is in de loop van 2024 onder meer ingestemd met de aangepaste klokkenluidersregeling, de invoering van het roosterhandboek en de daarbij aansluitende roosterrichtlijnen, de nieuwe attentieregeling voor medewerkers, de inzet van de nieuwe Bedrijfsarts en Coach Arbeid en Gezondheid van de Bedrijfspoli, de klachtenregeling PSA-medewerkers (Psychosociale Arbeidsbelasting), het reglement RBC FWG (Regionale Bezwaren Commissie) en de herziene regeling Thuiswerkbeleid.

Daarnaast heeft de OR o.a. aandacht besteed aan de financiën j(aarstukken 2023 en kwartaalrapportages 2024); het jaarplan 2025 en de nieuwe strategie Samen Ook Goed Morgen.

1.2.5 Personele gegevens

Medewerkers	2022	2023	2024	
Aantal fte's (ultimo)	825	848	874	↑
Aantal fte's (gemiddeld)	800	826	863	↑
Aantal medewerkers (ultimo)	1.190	1.219	1.247	↑
Verloop	19%	16%	14%	↓
Ziekteverzuim	8,1%	7,6%	7,7%	↓
Aantal vrijwilligers	422	411	545	↑

1.2.6 Resultaten beleid

1.2.6.1 Inleiding

In 2023 is het uit 2019 daterende strategisch meerjarenplan 2020-2024 'Blijven wie we zijn, door te veranderen' herijkt. Tijdens deze herijkingsronde zijn de externe ontwikkelingen die van invloed zijn op het functioneren van PSW met externe ondersteuning getoetst aan de vraag hoe belangrijk deze zijn voor de strategische koers van PSW. De uitkomsten zijn verwerkt in de uitwerking van het Jaarplan 2024, dat als grondslag dient voor de hiernavolgende beoordeling van de vraag hoe de organisatie in 2024 uitwerking heeft gegeven aan de gestelde doelen en tot welke resultaten dit heeft geleid. Alvorens die resultaten toe te lichten, wordt hierna in paragraaf 1.2.6.2 eerst het proces van uitwerking van de nieuwe strategie PSW 2025-2030 toegelicht. In paragraaf 1.2.6.3 wordt toegelicht welke organisatorische ontwikkelingen in 2024 hebben plaatsgevonden. Vervolgens wordt in paragraaf 1.2.6.4 aan de hand het Jaarplan 2024 beschreven welke resultaten de organisatie in 2024 heeft gerealiseerd.

1.2.6.2 **Uitwerking nieuwe strategie 2025-2030**

In 2024 is met externe ondersteuning samen met stakeholders en overlegpartners een intensief traject doorlopen om de bestaande strategie van PSW te actualiseren. Als sluitstuk van dit traject heeft de RvT medio oktober 2024 goedkeuring verleend aan het Strategiedocument Samen op weg naar PSW ook goed morgen, waarin de nieuwe strategie 2025-2030 is vastgelegd.

De nieuwe strategie heeft tot doel als organisatie vanuit de bestaande sterke basis mee te blijven bewegen met de tijdgeest waarin wij leven en tijdig te anticiperen op nieuwe ontwikkelingen in de toekomst. De slogan van de vorige strategie "Blijven wie we zijn, door te veranderen" is hierbij nog steeds richtinggevend en actueel. De implementatie van de nieuwe strategie heeft tevens tot doel een zo goed mogelijk antwoord te bieden op de elkaar snel opvolgende externe ontwikkelingen. Die weg hebben we de afgelopen jaren als organisatie al ingezet en daar gaan we de komende periode op basis van de nieuwe strategie mee door.

De nieuwe strategie is daarnaast zeker niet in beton gegoten. De inhoud moet in de toekomst tussentijds kunnen worden bijgesteld, als maatschappelijke, zorginhoudelijke of organisatorische ontwikkelingen daarom vragen. Zoals hiervoor aangegeven is in de nieuwe strategie dus primair sprake van doorontwikkeling en aanscherping op onderdelen in plaats van een volledig nieuwe uitwerking. Dit beeld sluit aan bij de perceptie van onze stakeholders en overlegpartners.

In de nieuwe strategie staan zes pijlers centraal:

- 1) Identiteit
- 2) Menskracht
- 3) Speelveld
- 4) Technologie
- 5) Samenwerking
- 6) Duurzaamheid



PSW ook **herkenbaar** morgen



PSW ook **mensgericht** morgen



PSW ook **daadkrachtig** morgen



PSW ook **slim** morgen



PSW ook **samen** morgen



PSW ook **duurzaam** morgen

Voor de informatievoorziening over de verdere uitwerking en de route die we hierin samen gaan afleggen is eind 2024 een communicatieplan vastgesteld, waarin staat beschreven hoe de interne en externe communicatie richting de diverse doelgroepen en stakeholders wordt ingevuld.

1.2.6.3 **Organisatorische ontwikkelingen**

Doorontwikkeling afdeling ICT

Zorgorganisaties worden geconfronteerd met de noodzaak om hoogwaardig cliëntgerichte zorg te (blijven) bieden, terwijl ze tegelijk adequaat moeten blijven functioneren in een complex en snel veranderend technologisch landschap. Vanwege de combinatie van deze uitdagingen is de inrichting en het functioneren van de afdeling ICT aan het eind van 2023/begin 2024 extern geanalyseerd en heeft de in het najaar van 2024 gestarte interim-manager ICT dit thema eind 2024 nogmaals onder de loep genomen.

In december 2024 is een plan van aanpak voor de herinrichting van de afdeling ICT vastgesteld, met als doel de afdeling vanuit de huidige traditionele inrichting (Werkplekbeheer en -Ondersteuning, Functioneel Applicatie Beheer en Informatieanalyse) door te ontwikkelen naar een regie-organisatie, die het door ontwikkelen van de ICT-gerelateerde processen adequaat ondersteunt (verbreding naar Governance en Security, Sourcing/Delivery Management, Architectuur, Koppelingen, ICT-project en -portfoliomanagement en Zorgtechnologie).

In het proces van herinrichting wordt tevens gezien hoe de medewerkers van de afdeling vanuit hun huidige functies in samenwerking hun meerwaarde voor elkaar en de organisatie kunnen versterken. Het hierbij aansluitende formatieplan en tijdpad is begin 2025 afgestemd met de OR. Eind mei is de nieuwe interim CISO (Chief Information Security Officer) gestart met het doorlichten van het informatieveiligheidsbeleid. Parallel daaraan is een nieuwe interim Functionaris Gegevensbescherming aangesteld.

Vorming nieuwe afdeling Strategie en Beleid

Medio 2024 is een traject gestart tot inrichting van de nieuwe afdeling Strategie en Beleid. Voor de vorming van deze afdeling is gekozen om de ondersteuning en zorg voor zaken als strategie, planning en control, governance, compliance, medezeggenschap, kwaliteit en veiligheid en juridische zaken te bundelen in een samenhangend palet aan functies, taken en rollen. Door de zorg voor deze zaken bij elkaar te brengen kunnen de werkzaamheden samenhangend ondersteund worden. Het overleg met de OR over de vorming van deze nieuwe afdeling is begin oktober 2024 afgerond.

1.2.6.4 Toekomstbestendige zorg, bewegingen en resultaten in 2024

Kanslijnen

Conform het jaarplan 2024 heeft PSW in 2024 de nodige stappen gezet in de ambitie om de zorgverlening en ondersteuning toekomstbestendig in te richten. Omdat de schaarste op de arbeidsmarkt hierbij de grootste uitdaging vormt, is in 2024 fors geïnvesteerd in versterking van (interne) mobiliteit, uitbreiding van het informele netwerk en duurzame inzetbaarheid.

Dit geldt eveneens voor de uitwerking van de landelijke kanslijnen, die als leidraad voor de uitwerking van het jaarplan 2024 hebben gefungeerd en samen de basis vormen voor de beoogde transitie naar toekomstbestendige zorg en dienstverlening, met als centrale doelen:

Kanslijn 1	Elke cliënt krijgt een betekenisvolle daginvulling passend bij de wensen, talenten en vermogens
Kanslijn 2	Bewezen arbeidsbesparende technologieën worden door alle zorgorganisaties geïmplementeerd in de eigen zorgpraktijk.
Kanslijn 3	Alle cliënten ontvangen een passend zorgniveau bij hun zorgvraag
Kanslijn 4	Elke cliënt die dat aankan, krijgt een zo zelfstandig mogelijke, eigen veilige plek in de samenleving
Kanslijn 5	Bij elke cliënt wordt een (eigen) netwerk gestimuleerd en gefaciliteerd om een rol te spelen in de zorg en ondersteuning.

De kanslijnen vormen tevens de basis voor de uitwerking van het inkoopkader van de zorgkantoren. Zorgaanbieders hebben daarbinnen de taak op zich genomen om in samenspel met cliënten/ vertegenwoordigers en zorgkantoren de ambities t.a.v. die kanslijnen uit te werken en om te zetten in resultaatafspraken. PSW heeft in afstemming met de COVR besloten primair in te zetten op uitwerking van de kanslijnen 1 en 2. Als slogan voor de hierbij aansluitende campagne is gekozen voor 'PSW ook goed morgen'. Vertrekpunt hierbij is de gedachte dat de zorg van de toekomst ofwel morgen, vandaag begint en dat we samen moeten zorgen voor toekomstbestendige zorg, die toegankelijk, betaalbaar en passend is. Het etiket PSW "Ook goed morgen vormt" tevens het vaandel voor de uitwerking van de nieuwe strategie 2025-2030 en het jaarplan 2025. Terugkijkend kunnen we constateren dat in 2024 onder deze vlag stevige stappen in de uitwerking van de kanslijnen zijn gezet. De resultaten vindt u terug in de volgende paragraaf.

Resultaten P3: organisatie veranderproces

P3 is een projectgroep met leden uit alle geledingen van PSW, die management en medewerkers ondersteunt in projecten die gericht zijn op het toekomstbestendiger maken van onze zorg. In Q1 2024 is gestart met het bezoeken van alle teamleiders binnen de sectoren Wonen, Werk en Dagbesteding om samen met hen de beweging PSW Ook goed Morgen voort te zetten. Een middel dat hiervoor gebruikt wordt binnen teams is o.a. de locatiescan. Dit is een tool waarmee d.m.v. vragen wordt gekeken op welke onderdelen een team nog meer kan doen in het kader van toekomstbestendige zorg. Van daaruit kijkt P3 vervolgens samen met het betreffende team waar kansen liggen en hoe deze uitgewerkt kunnen worden.

Daarnaast zijn in 2024 diverse projecten gestart en gecontinueerd, waarvan mooie voorbeelden uiteraard intern worden gedeeld. De inhoud van de tegel PSW Ook Goed Morgen op het PSW-portaal is opgefrist. Het P3-team heeft in Q3 2024 tevens een

ochtend voor alle medewerkers van het Centraal Bureau georganiseerd om hen actief te betrekken bij alle lopende projecten. In november 2024 heeft met de groep van teamleiders een nieuwe bijeenkomst over Design Thinking plaatsgevonden. In het 4^e kwartaal is een evaluatie en totaaloverzicht uitgewerkt, van hetgeen P3 in 2024 gedaan en bereikt heeft. De nieuwe strategie vormt tevens onderlegger voor het vervolg en de activiteiten van P3. Tijdens de beleidsdag met leidinggevenden in november 2024 is de focus gericht op het laden van de thema's uit de nieuwe strategie en de vraag wat dit betekent voor het werk en de rol van leidinggevenden.

Sector Wonen

Woonplein – woonwensenonderzoek

PSW heeft een relatief lange wachtlijst van cliënten die wachten op een passende woonplek. Om deze reden is in 2023 een woonwensenonderzoek gestart onder de cliënten op die wachtlijst én de cliënten van de drie sectoren. Het onderzoek is medio 2024 afgerond. Uit de conclusies kwam een grote behoefte aan differentiatie in het woonaanbod naar voren, met als overwegingen: welke woonvorm is passend voor individuele cliënten (in relatie tot de mate van zelfstandigheid), in welke regio en op welke termijn? Doel is tevens om toe te werken naar een toekomstbestendig woon- en ondersteuningsaanbod (woonplein).

De Stuurgroep Woonplein stuurt op deze punten in de uitwerking van de (toekomstige) ontwikkelingen en vertaalt deze naar meerdere sporen, zoals de behoefte aan methodiektraining (groei naar zelfstandigheid), toename VPT binnen de sector Wonen, de wijze van wonen en (samen)werken zoals binnen de WBC Meijel en de ontwikkeling van gespikkeld wonen binnen Weert en de Westelijke Mijnstreek.

Ontwikkeling WBC Beckershof Meijel

Eind 2023/begin 2024 is de nieuwe WBC Meijel in gebruik genomen. De nieuwe werkwijze, die binnen deze WBC is ontwikkeld, is na implementatie samen met bewoners, ouders/familie en vrijwilligers geëvalueerd. Dit is gebeurd op basis van de 'leidende principes/waarden' die vooraf aan de realisatie van het WBC in samenwerking met hen zijn vastgesteld. De gerealiseerde successen, aandachtspunten en verbeterideeën zijn eveneens gezamenlijk geformuleerd en verder opgepakt. De eindevaluatie vindt in het voorjaar van 2025 plaats.

Daarnaast heeft er in 2024 een evaluatie op het 'op maat schoolaanbod' plaatsgevonden, waarin specifiek is gekeken naar de ingezette (skills gerichte) scholing en coaching op vakmanschap voor medewerkers. De verbeterpunten zijn eveneens opgepakt. Met ouderenzorgorganisatie Sint Jozef wordt op verschillende thema's samengewerkt. De inzet van technologie in de nacht verloopt vanaf oktober 2024 zoals bedacht.

De bevindingen n.a.v. de inzet van het roosterproject OWS worden begin 2025 gedeeld in het MT.

Op 11 oktober jl. hebben de projectleider en bestuurder deelgenomen aan de digitale 'op de koffie' -sessie van de VGZ om de ervaringen van Beckershof met andere zorgorganisaties te delen. Vanuit de geleerde lessen binnen Beckershof zijn samen met het Kenniscentrum 'Praatkaarten Community Building' ontwikkeld als ondersteunende werkvorm om toekomstbestendige zorg samen verder vorm te geven.

In oktober 2024 is samen met de LOVR Sevenum de voorbereiding ingezet om te starten met community building, een andere functiemix van medewerkers en inzet van technologie. In november 2024 zijn in een bijeenkomst samen met ouders/familie/vrijwilligers/teamleden en een delegatie van de ondersteunende diensten de 'leidende principes' (waarden) vastgesteld, die de basis vormen voor toekomstige evaluatiemomenten.

Uitbreiding concept 'gespikkeld wonen'

In de afgelopen periode heeft PSW samen met ouders en cliënten de mogelijkheden onderzocht hoe het concept van gespikkeld wonen in de toekomst in de Westelijke Mijnstreek kan worden vormgegeven. Dit sluit aan bij de vraag van cliënten/ouders om hier actief op in te zetten. Grootste uitdaging in de uitwerking is het vinden van geschikte

locaties. Binnen de herontwikkeling van het Zonnehuis in Weert krijgt het concept van gespikkeld wonen in samenwerking met de betrokken woningbouwcoöperatie een plek.

Sector Werk en Dagbesteding

De sector Werk/Dagbesteding heeft de aandacht in 2024 eveneens gericht op het toekomstbestendig maken van de diverse vormen van dagbesteding. Als aanzet daartoe zijn in de loop van het jaar diverse nieuwe concepten uitgewerkt of anders ingericht. Daarbij is steeds ook gekeken naar de specifieke behoeften van cliënten. Waar mogelijk is gezocht naar mogelijkheden buiten de muren van de eigen werk/leercentra, gericht op normalisatie en participatie.

Voortgang uitwerking 't Zonnehuis

In de uitwerking van het project 't Zonnehuis is vertraging opgetreden. In dit project wordt in samenwerking met domeinoverstijgende partners invulling gegeven aan dagbesteding op een plek in/met de lokale samenleving, met daarbij zo mogelijk een buurtfunctie (open inloop). De dagbestedingslocatie wordt gerealiseerd op de begane grond. Op de verdiepingen daarboven wordt een woonprogramma ontwikkeld. De start van de bouw is verschoven naar medio 2025. De oplevering staat gepland voor eind 2025/begin 2026. Vanaf begin 2024 is sprake van uitbreiding van externe dagbesteding voor cliënten van 't Zonnehuis bij Gilde in Weert.

Weert

De dagbesteding voor ouderen in Weert wordt samen met Land van Horne georganiseerd. De looptijd van de 2023 gestarte pilot Keenterhart is in 2024 verlengd. De soos van 't Zonnehuis is in februari 2024 verhuisd naar een locatie van Land van Horne, die beter past bij de vraag van de cliënten.

Simpel switchen

Doel van dit project is het slechten van het schot tussen werk en dagbesteding. In dat licht wordt voor cliënten van de dagbesteding en cliënten die individueel werken in de maatschappij bezien wat de meest passende vorm van begeleiding is. Doel is groei op de participatieladder voor cliënten en een stijgend aantal cliënten die buiten de muur van het woonleercentrum (WLC)/activiteitencentrum (AC) gaan werken, maar wanneer nodig eenvoudig en veilig een stap terug kunnen zetten naar de dagbesteding. Cliënten die zowel een werkleercentrum/ activiteitencentrum bezoeken als extern op een individuele plek werken, worden in dat kader voor wie dat passend is ook op de individuele werkplek begeleid door een begeleider vanuit de dagbestedingslocatie.

Noord-Limburg

In 2024 is in Noord-Limburg een pilot gedraaid, waarbij stage-/introductiebegeleiders locatie-overstijgend zijn gaan werken en in nauw contact staan met de trajectbegeleider van PSW Werk, om zo beter zicht te hebben op het regionale aanbod, beter gebruik te maken van elkaars kennis o voor alle cliënten een passende plek te kunnen bieden. In 2025 wordt deze werkwijze uitgebreid naar de andere regio's.

Inzet trainingsteams

Met als doel meer mensen te laten doorgroeien naar (betaald) werk, is in 2024 actief gewerkt aan uitbreiding van het aantal trainingsteams. Deze trainingsteams zijn gericht op verkrijgen van inzicht in en verwerven van daarvoor benodigde competenties. Deelnemers worden veelal door UWV of gemeenten verwezen.

Het project FAES in de gemeente Echt, waarbij cliënten van dagbesteding en inwoners van Echt met een afstand tot de arbeidsmarkt samen werkzaamheden verrichten in het gemeentehuis van Echt, is in het voorjaar van 2024 gestart en krijgt steeds meer vorm. Inmiddels is vijf dagen per week een gecombineerde groep aan het werk in het gemeentehuis. De begeleiding wordt gedaan door medewerkers van PSW Werk en WLC Maasbracht.

De inzet van de trainingsteams is in 2024 verder uitgebreid naar o.a. De Leistert, Enbi

Plastics, De Schatberg, Albert Heijn Herten, Holbox, Centrum Weert en Sjtadssjool Sittard. In Horst werken cliënten bij verschillende winkeliers in het centrum, een samenwerking van PSW en dagbesteding. Vanuit PSW Werk is in 2024 gestart met een groepsbegeleide werkplek bij Meldon in Bergen in samenwerking met de gemeente en UWV voor het ontwikkelen en vergroten van kansen op de arbeidsmarkt voor de deelnemers. Vanuit de WLC Herten is twee dagen per week sprake van een nieuwe groepsbegeleide werkplek bij Weerstand in Roermond.

Project Ontmoeten en Ontwikkelen in Maasbracht

Het project Ontmoeten en Ontwikkelen in Maasbracht - een samenwerking tussen gemeente, PSW Werk, Thuis en Dagbesteding - is succesvol. Per oktober 2025 is het aantal dagdelen uitgebreid naar 5. Het plan om het project door te ontwikkelen naar een Mens Ontwikkelbedrijf is eind 2024 goedgekeurd door de gemeenteraad.

Herontwikkeling dagbesteding Maasbracht

De RvT heeft medio 2024 ingestemd met het investeringsbedrag voor de verbouwing en herontwikkeling van de dagbesteding Maasbracht. In de uitwerking wordt ingezet op de ambitie om domeinoverstijgend te gaan samenwerken met partners in welzijn en dagbesteding. De verbouwing start in het voorjaar van 2025.

WLC Tegelen

In april 2024 is een groep dagbestedingscliënten van de Zorggroep ingetrokken in het Werkleercentrum van PSW te Tegelen. Beide organisaties bieden hiermee op 1 locatie dagbesteding aan, met als doel te onderzoeken wat beide partners op dit gebied voor elkaar kunnen betekenen.

Nieuwbouw Genegenterhof

De realisatie van nieuwbouw ter vervanging van de afgebrande nieuwe schuur is in het najaar van 2024 afgerond. Daarbij is tevens een uitbreiding van activiteiten gerealiseerd. De houtactiviteit van de locatie Maasbracht wordt vanaf januari 2025 op deze locatie vormgegeven.

Ontwikkelgerichte dagbesteding

In het kader van ontwikkelgerichte dagbesteding is in 2024 is een onderzoek gestart waarin als opvolging van de brancheopleiding o.a. wordt gekeken naar het ontwikkelen van een leer- en ontwikkelaanbod, waarin het behalen van erkende certificaten in samenwerking met een ROC door praktijkleren een onderdeel kan zijn. Hiermee kunnen deelnemers hun kennis en vaardigheden op specifieke gebieden gericht ontwikkelen en daarmee hun kansen op de arbeidsmarkt vergroten. De uitwerking van dit initiatief loopt in 2025 door.

Herinrichting vakantieprogramma cliënten/ inrichting overige dienstverlening vrije tijd

De COVR en CCC hebben in september 2024 ingestemd met het voorstel om de begeleiding/ ondersteuning van vakanties voor cliënten m.i.v. 2025 anders vorm te geven. Reden hiervoor was het feit dat het organiseren en begeleiden van vakanties door PSW in de tot dan gebruikelijke vorm niet langer passend werd bevonden. Het legde extra druk op de toch al krappe personeelsbezetting en bekostiging van de ondersteuning die PSW biedt. De eerder gehanteerde werkwijze past ook niet meer bij onze visie/ambitie om cliënten zo gewoon mogelijk deel te laten nemen aan de maatschappij. We willen als organisatie in overeenstemming hiermee zo veel mogelijk aansluiten bij andere bestaande vakantiemogelijkheden. De regie hierover komt in de nieuwe opzet meer bij de cliënt en eventuele reisgenoten zelf te liggen.

Als aanzet daartoe is eind november 2024 op het Creatief Centrum in Weert in samenwerking met externe aanbieders een vakantiebeurs georganiseerd. Die beurs trok ruim 400 bezoekers, die daar kennis hebben gemaakt met de mogelijkheden van andere

aanbieders en PSW. Ook hebben mensen contact gelegd met elkaar en zijn er naar aanleiding hiervan diverse reisgroepjes gevormd.

Met COVR en CCC is afgesproken dat de ervaringen met de nieuwe werkwijze in 2025 worden geëvalueerd en dat een delegatie van COVR en CCC daarbij betrokken zal zijn. Het onderzoek naar de vraag hoe de overige dienstverlening van PSW-Vrije Tijd toekomstbestendig wordt ingericht, wordt in 2025 voortgezet.

Ontwikkeling sector Junior en Thuis

Aansturing sector

De aansturing van de sector Junior en Thuis is in 2024 geëvalueerd. De conclusies zijn geaccordeerd door het MT en besproken met de OR. Dit heeft geleid tot het besluit om het aantal regioleiders uit te breiden en de teams Thuis en Junior separaat aan te laten sturen. De ontstane vacatures zijn in de 2^e helft van 2024 ingevuld en vanaf 2025 ziet de indeling van de sector er als volgt uit:

- Junior Venlo en Beesel
- Junior Peel en Maas, Bergen, Horst aan de Maas en Venray
- Junior Weert, Nederweert en Leudal, inclusief logeren
- Junior Maasgouw, Echt-Susteren, Roerdalen en Roermond
- Thuis Midden-Limburg
- Thuis Noord-Limburg
- Heikei

Op de locatie Heikei is in oktober 2024 een interim leidinggevende van start gegaan met de opdracht om daar de basis van het team verder te versterken en tegelijk het pad mee vrij te maken voor de transformatie van Kinderdagcentrum naar Integraal Kind Centrum, waarin onderwijs het vertrekpunt van de dienstverlening vormt. Het projectplan voor de transformatie wordt tot de zomer van 2025 verder voorbereid en uitgewerkt. Daarna volgt formele besluitvorming.

Aanbestedingen

De ambulante jeugdhulp Midden-Limburg en ook Noord-Limburg wordt voor de periode vanaf 2026 opnieuw aanbesteed. Dit zijn voor de sector grote contracten en dus belangrijke aanbestedingstrajecten. In 2024 is PSW ruim betrokken geweest bij de voorbereidende marktconsultaties. In 2025 start de formele aanbestedingsprocedure. Het WMO-contract in Noord-Limburg wordt verlengd voor een periode van drie jaar (2026-2028). Er is afgelopen jaar door de MGR een kostprijsonderzoek uitgevoerd, waarbij PSW nadrukkelijk betrokken is geweest. Rondom de inzet van PSW bij Integrale Vroeghulp zijn met de gemeenten in de regio WNL (Weert, Nederweert, Leudal) maatwerkafspraken gemaakt, zodat wij deze dienstverlening ook in 2024 en 2025 op een goede wijze kunnen aanbieden.

Tot slot heeft de gemeente besloten het contract voor segment 2 (Wonen Jeugd) in Midden-Limburg niet te verlengen. Gevolg is dat deze producten per 2026 opnieuw zullen worden aanbesteed. PSW zal in dat kader opnieuw afwegen hoe zij hiermee naar de toekomst wil omgaan.

Ontwikkeling productportfolio

Binnen de sector is een traject gestart om de producten/diensten die worden geleverd te beschrijven en waar nodig opnieuw in te richten. In 2024 zijn de visiedocumenten en afwegingskaders voor de producten Thuis en Vrije Tijd opgeleverd. In 2025 volgt de beschrijving van de producten Ontwikkelingsgroepen, Logeren, OSK, Pedagogische Gezinsbehandeling en Gespecialiseerde Thuisbegeleiding. Naast de beschrijving is ook de implementatie van de nieuwe werkwijze onderdeel van het traject.

Sluiting Trainingshuis Horn

Helaas heeft PSW moeten besluiten om de deuren van het Trainingshuis in Horn per november te sluiten. Voornaamste reden is het tekort aan medewerkers om deze voorziening structureel goed draaiend te kunnen houden. De inrichting van het product

trainen wordt in het licht hiervan in 2025 opnieuw bezien en mogelijk op andere wijze ingevuld. De focus daarin ligt op de methodiek en niet zozeer op een fysieke locatie.

Logeren

Het onderzoek naar een duurzame inrichting van het product logeren voor kinderen is in 2024 gestart en krijgt in 2025 een vervolg. Daarbij worden verschillende alternatieven onderzocht, waaronder de mogelijkheden tot samenwerking op dit gebied met andere organisaties. Over de uitwerking wordt in 2025 besloten.

Terug Naar School

In december 2024 zijn de deuren van onze eerste Terug Naar School groep in Venlo geopend. In samenwerking met UNIK begeleiden we hierbij kinderen die uitvallen op school, met terugkeer in het onderwijs als doel.

Uitwerking MPT-VPT

In 2024 is conform afspraak met het Zorgkantoor geïnvesteerd in inzet van de leveringsvorm Volledig Pakket Thuis (VPT) en Modulair Pakket Thuis (MPT) waar dit passend is bij de zorgbehoefte van de cliënt. Dit als tussenvorm tussen het 24 uren begeleid wonen en ambulante thuisbegeleiding. Om dit verder te stimuleren is in 2024 voor de verdere uitwerking het projectplan VPT vastgesteld. In 2025 krijgt de uitwerking van dit project verder vorm, met als primaire insteek om ongeclusterde zelfstandige VPT-eenheden te realiseren. De inzet van de geclusterde VPT-vorm wordt gefaciliteerd binnen de bestaande voorzieningen (Looimolenstraat te Weert, Magdalenastraat 4 te Heythuysen en Bösdael/Den Roover te Reuver). Daarnaast is uitbreiding in geclusterde VPT-voorzieningen in voorbereiding in Weert en Echt (Skilpod).

Good Practice Digicontact

Dit project is uitgewerkt in de paragraaf Innovatie en digitale technologie.

Mens & Organisatie

Mobiliteit

Het thema Mobiliteit is in 2024 een belangrijk onderwerp geweest. In dat kader zijn er in 2024 diverse nieuwe collega's aangenomen in de flexpool. Het gaat hierbij om nieuwe en bestaande medewerkers, die een aantal uren per week flexibel inzetbaar willen zijn op een andere locatie of andere sector. Er is in 2024 tevens een project binnen één regio geweest om medewerkers te activeren hun contracturen (tijdelijk) uit te breiden. Kwantitatief was dit project niet heel succesvol. Het gesprek hierover alsmede het verkennen en bekend raken met mogelijkheden heeft echter wel veel opgeleverd. Zo is het bespreken van de mogelijkheden van uitbreiding van contracturen inmiddels vast onderdeel binnen overleggen over de roosters en tijdens jaargesprekken.

Stap in de Zorg

PSW is in 2024 met het project 'Stap in de Zorg' gestart. Dit is een maatwerktraject waarmee medewerkers zonder zorgdiploma worden opgeleid tot begeleider. Een groep van 13 medewerkers is hiermee in 2024 gestart. Een tweede en misschien wel derde klas start in 2025.

Capaciteitsmanagement

De uitvoering van capaciteitsmanagement krijgt intern steeds meer aandacht en inhoud. Onder andere door te kijken naar benodigde competenties, rollen van medewerkers in plaats van enkel te kijken vanuit functies is de verhouding (persoonlijk) begeleiders en ADL (algemeen dagelijkse levensbehoeften) qua inzet verschoven. Verder zijn in 2024 meer (beschikbare) ADL'ers aangenomen dan in eerdere jaren. De focus op interne scholingen en opleidingen (werkbegeleiding, coaching op vakmanschap) en de implementatie van het project 'Stap in De Zorg' hebben hieraan sterk bijgedragen. Ondanks deze verbeteringen zijn zeker niet alle projecten geslaagd. Zo is bijvoorbeeld

het project om in Heythuysen wonen en dagbesteding in een basisdienstenpatroon te combineren (nog) niet van de grond gekomen.

Vormgeving werkgeversmerk PSW

Het werkgeversmerk van PSW is in 2024 verder vormgegeven. Het is mede met behulp daarvan gelukt om 2024 in totaal 183 nieuwe collega's aan te nemen, waardoor het aantal openstaande vacatures in 2024 lager was dan ooit. Desondanks blijft het met een verloop van gemiddeld 15% in de praktijk nog steeds lastig om alle vacatures tijdig vervuld te krijgen. Waar mogelijk nemen we dan ook proactief en boven formatie collega's aan.

Afbouw ZZP

PSW is erin geslaagd om met uitzondering van twee specifieke cliëntvragen de inhuur van ZZP'ers in de zorg in december 2024 af te bouwen naar 0. Daarnaast is een nieuw afwegingskader opgesteld als tool om te beoordelen of in de toekomst nog inzet van ZZP'ers nodig is. Daarvan zal met name sprake zijn bij het (tijdelijk) ontbreken van medewerkers met specifieke kennis of expertise.

Evaluatie Good Practice Informele Zorg

In Q3 2024 is de aanpak van de Good Practice Informele Zorg geëvalueerd. De uitkomsten zijn in september 2024 voorgelegd aan het Zorgkantoor. Uit de evaluatie komt naar voren dat het aantal mensen dat een vrijwillige bijdrage levert aan informele zorg is gestegen van 411 naar 545. Verder is in projectteamverband gewerkt aan de contouren voor het verder (laten) doorgroeien van Informele zorg in de komende periode. Een thema dat we binnen PSW zo veel mogelijk decentraal willen beleggen, maar centraal willen faciliteren.

Uitwerking functiepalet

In 2024 zijn gestart met het ontwikkelen van een nieuw Functiepalet. Het Functiepalet gaat in basis een overzicht geven van alle functies binnen PSW. Het nieuwe palet dient daarnaast als 'kapstok' voor de functiewaardering, personeelsplanning, loopbaanpaden en ontwikkelmogelijkheden binnen PSW.

Functie regiebegeleider

De pilot met deze nieuwe functie heeft aantoonbaar bijgedragen aan de kwaliteit van zorg en de ontwikkeling van de medewerkers op de betreffende locaties. Conform de positieve resultaten vindt in 2025 overleg met de OR plaats over het voornemen hiervan een structurele functie te maken.

Duurzame inzetbaarheid

Conform het programma duurzame inzetbaarheid is in september 2024 het vitaliteitsprogramma voor medewerkers van start gegaan. Er wordt hierbij gewerkt met een jaarkalender en we bieden hierbij tal van mogelijkheden aan variërend van workshops, een vitaliteitsplatform, een gezondheidscheck tot online coaching. Door het binnenhalen van de beoogde MDieu subsidie zijn voor de uitvoering extra middelen beschikbaar gekomen. We wendden deze subsidie ook deels aan voor het leiderschapsprogramma, dat in juni van start is gegaan voor alle leidinggevenden.

Communicatie

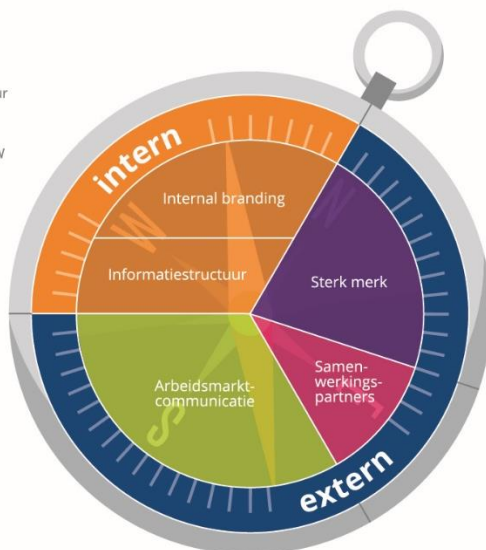
In 2024 stond voor dit onderdeel het uitvoering geven aan het communicatiekompas centraal. Het communicatiekompas is ingebed in de organisatie en heeft bijgedragen aan organisatiedoelstellingen doelgroepen effectief te informeren, betrekken en activeren. Dit werd bijvoorbeeld zichtbaar in de aanpak van het nieuwe strategietraject.

communicatiekompas 2024

- Campagne toekomstbestendige zorg
- Werkgeversmerk intern: identiteit & cultuur
- Werkgeluk: binden & boeien
- Jubileum 70-jarig bestaan & Doemee@PSW

- Vernieuwing PSW Portaal
- Informatievoorziening verbeteren

- Werkgeversmerk (EVP)
- Aanscherping arbeidsmarktcampagne
- Medewerkers werven
- Vrijwilligers werven
- Recruitment 2.0
- Samenwerkingsverbanden recruitment



- Merkstrategie
- Websites vernieuwen
- Folderlijn vernieuwen
- Profilering PSW (sectoren) in regio's
- Communicatie externen verbeteren en bereik vergroten: cliënten, ouders/verwanten, stakeholders

- Samenwerkingsprojecten ondersteunen: Doen, TeamBW, Heikei, Ulingshof, De Graasj, Steundoorjou, Land van Horne etc.

Thema's communicatiekompas:

1. Interne communicatie
 - Medewerkers, cliënten en vertegenwoordigers tijdig en gericht informeren over én betrekken in de ontwikkelingen van PSW.
 - Medewerkers binden en boeien door het versterken van het PSW merk.
 - Verbeteren interne informatievoorziening door o.a. optimalisatie van het PSW-portaal.
2. Arbeidsmarktcommunicatie
 - Het verder versterken van het werkgeversmerk PSW bij potentiële medewerkers.
 - Vergroten van het bereik van vacatures (ondersteuning medewerkers- en vrijwilligerswerving).
3. Externe communicatie
 - PSW als merk sterker en eenduidiger neerzetten waarbij oog is voor de verschillende sectoren.
 - Communicatie richting externe doelgroepen optimaliseren en deze doelgroepen meenemen in het verhaal van PSW.
4. Communicatie samenwerkingsverbanden
 - Het ondersteunen van samenwerkingsverbanden middels communicatie waarbij oog is voor het merk PSW binnen de samenwerking.

Innovatie en digitale technologie

Tech-It

Om de meer technologische innovaties goed te kunnen organiseren en implementeren binnen de organisatie is in 2024 een sterke verbetering in de samenwerking met ICT, P3 en het Kenniscentrum gerealiseerd. De cliënten werkzaam bij TECH-IT ondersteunen ICT actief bij de uitrol van nieuwe laptops. De inzet van TECH-IT is in het najaar van 2024 uitgebreid met 1 dag per week op de locatie van het Creatief Centrum in Weert. Daarmee is Tech-IT nu in totaal 3 dagen per week werkzaam op zowel PSW-locaties als ontmoetingscentra voor inwoners met vragen over technologie. Tech-IT heeft in 2024 in totaal gewerkt aan 191 vraagstukken rondom de inzet en implementatie van technologie en 12 inspiratiesessies verzorgd. Daarnaast zijn in samenwerking met The Innovation Playground belangrijke stappen gezet in de verdere ontwikkeling van de AI-tool Snappie.

Arbeidsbesparende technologie

- **Artificiële intelligentie (AI)**
PSW heeft samen met The Innovation Playground een AI-module ontwikkeld, waarmee een deel van het ondersteuningsplan van cliënten kan worden opgesteld. Na een 1^e testfase onder cliënten en gebruikers is de ontwikkelde module in fase 2 getest onder een groep van zorgambassadeurs. De focus in het vervolg van de uitwerking is

gericht op verbetering van de gebruiksvriendelijkheid. Belangrijkste voordeel van inzet van dit instrument is dat het de administratieve last vermindert. Daardoor krijgen begeleiders meer tijd om te doen wat de bedoeling is: goede zorg geven aan cliënten. Uiteraard blijven de zorgprofessionals verantwoordelijk voor het beoordelen van de teksten die met behulp hiervan in het Ondersteuningsplan worden opgenomen.

- Pilot spraakgericht rapporteren
De uitvoering van deze pilot heeft tot doel inzichtelijk te maken hoe cliënten de inzet van dit instrument ervaren, of dit het rapporteren voor medewerkers vergemakkelijkt en tot welke tijdsbesparing dit leidt. Fase 1 van deze kleinschalige pilot is afgerond. Het projectvoorstel voor opschaling (fase 2) is opgesteld, besluitvorming hierover zal in 2025 plaatsvinden.
- Inzet technologie die cliënten zelfstandig zaken laat doen en leren
In het najaar van 2024 zijn we gestart met de inzet van robot Ivy op WBC Spoorlaan Roermond. Op basis van de ervaringen hiermee voor cliënt én medewerker worden de mogelijkheden voor opschaling van de inzet duidelijk. Daarna volgt o.b.v. een businesscase besluitvorming over verdere uitwerking. Binnen de sector Wonen is in gesprekken met cliënten en ouders de Aspertrechter de onderlegger, waarbij wat betreft de inzet van zorg/ondersteuning ook de toepassing van technologische mogelijkheden besproken wordt.
- Digicontact
In 2024 is het project DigiContact als Good Practice voor 2025 bij het Zorgkantoor ingediend. De middelen die PSW van het Zorgkantoor voor de uitvoering ontvangt, hebben tot doel Digicontact gefaseerd en structureel te gaan inzetten voor alle PSW-clieënten voor wie dat van toegevoegde waarde is. Het project kent de volgende fasering:
 - Verkennend onderzoek voor welke vormen van zorg binnen PSW de inzet van dit instrument geschikt is;
 - Aan de hand van dit onderzoek volgt besluitvorming over de wijze van implementatie van deze Good Practice binnen PSW;
 - In 2025 start toepassing/inzet Digicontact binnen een geselecteerde zorgvorm/regio;
 - In de loop van 2025 wordt de verdere uitrol geleidelijk geïmplementeerd en geborgd.
- Samenwerking SamenKR8
Een groep van experts uit de SamenKR8-partners participeert in een landelijke werkgroep van Nictiz, waarin wordt besproken welke zorginformatie op welke wijze moet worden vastgelegd om te bereiken dat de uitwisseling van informatie eenvoudiger wordt. Op het gebied van digitalisering is er een applicatie in ontwikkeling die kan ondersteunen bij het begeleiden van cliënten in een gezonde nachtrust. Daarnaast loopt er een project met de inzet van de VR-bril en wordt een onlinebibliotheek ingericht voor het overzicht en de uitleen van zorgtechnologieën. Dit is verder uitgewerkt in de paragraaf Ontwikkeling regionale samenwerking.
- Digitale ondersteuning nachtzorg
Wat betreft de randvoorwaarden voor de inzet van zorg op afstand in de nacht door de wakende dienst zijn in 2024 technische stappen gezet die zich nog in de testfase bevinden. Verdere operationalisering vindt plaats in 2025.

Ontwikkeling Vastgoed

In paragraaf 1.10 worden de resultaten beschreven die PSW het afgelopen jaar op het gebied van duurzaamheid heeft gerealiseerd. In deze paragraaf wordt toegelicht welke initiatieven en resultaten er het afgelopen jaar op het gebied van vastgoed zijn gerealiseerd.

Beheer en onderhoud

De sterke groei van de organisatie en de start van enkele grote bouwontwikkelingen heeft ertoe geleid dat er in de afgelopen periode achterstanden zijn ontstaan in het

vastgoedbeheer. Om die reden is in 2024 extra aandacht besteed aan beheer en onderhoud en is de formatie hierop aangepast. Daarnaast is hiervoor een beheertool geïmplementeerd en is actief gewerkt aan inpassing van de nieuwe duurzaamheidsroutekaart in de MeerJarenOnderhoudsplanning. Tevens is budgettaire ruimte gecreëerd om nagenoeg de gehele gehuurde portefeuille te voorzien van PV-installaties.

Onderhoud projecten

- Locatie de Heikei is in 2024 voorzien van een volledig nieuwe dakisolatie en dakbedekking en PV-installatie. Verder zijn de luchtbehandelingskastinstallaties gerenoveerd en opnieuw ingeregeld.
- Locatie De Pappelhof wordt eveneens voorzien van nieuwe dakisolatie, dakbedekking en PV-installatie. Het traject van voorbereiding om de overige huurlocaties (wonen en dagbesteding) te voorzien van PV-installaties is gestart.
- Daarnaast is op verschillende locaties (waaronder het Centraal Bureau) ledverlichting aangebracht.
- De Genegenterhof is uitgebreid met een nieuwe werk-dagbestedingvleugel, met daarin tevens een uitbreiding van activiteiten (houtbewerking).
- De aanpak van KWIS-meldingen (Klacht, Wens, Informatieverzoek, Storing) wordt structureel gecoördineerd en opgevolgd.

Ontwikkeling nieuwe projecten

PSW heeft geen ambitie om (verder) te groeien maar zal, binnen de kaders van de strategie, bij een vraag om zorg of ondersteuning serieus onderzoeken wat al dan niet mogelijk is. Er zijn diverse (ver)bouwprojecten in voorbereiding zoals wooneenheden aan de Heerlijkheidlaan in Weert, 't Zonnehuis in Weert en de Heerweg in Echt (met woningcorporatie Nester). Een nieuw Integraal Kind Centrum (IKC) voor Focus-Spectrum in Venray is in aanbouw, PSW neemt ook deel aan deze ontwikkeling en sluit hierin met een OntwikkelingsGroep aan. De bouw van een nieuw IKC in Panningen is in voorbereiding. De voorbereidingen voor de verbouwing en verduurzaming van het WLC in Maasbracht aan de Kloosterstraat zijn dit jaar afgerond, zodat hier een meer functionele en passende invulling kan worden gegeven aan het nieuw vorm te geven WerkLeerCentrum.

Verkoop

Een bouwperceel aan de Vlasstraat te Heythuysen, waaraan PSW geen nadere invulling kon geven, is verkocht.

Inkoop

In samenwerking met Pergamijn en Radar is in 2024 een centraal inkoopproces ingericht ten behoeve van wit- en bruingoed. De resultaten worden medio 2025 nader geëvalueerd.

Energie

De monitoring van het energieverbruik per locatie is in 2024 verder verfijnd. Een centraal dashboard, waarmee energiedata en andere duurzaamheidsdata worden gevolgd, is gerealiseerd. PSW beschikt tot eind 2025 over vaste energietarieven.

Ontwikkeling regionale samenwerking

Vijf B.V.

VIJF B.V. is vanaf begin 2022 een nieuwe naam voor zorg en ondersteuning in de gemeente Roermond (sociale basis en WMO Roermond). VIJF is een initiatief van PSW, De Zorggroep, Wel.kom en Vincent van Gogh. PSW draagt als aandeelhouder van Vijf actief bij aan de implementatie van de plannen. Sinds begin 2024 is de bestuurder van stichting Lentl, de koepelorganisatie van o.a. Wel.kom, tevens bestuurder van Vijf B.V. De inhoudelijke transformatie die Vijf beoogt krijgt steeds meer handen en

voeten en de samenwerking met de gemeente Roermond heeft eveneens veel aandacht gekregen.

Vanuit PSW is er sprake van getrappt toezicht. PSW is aandeelhouder, de bestuurder vertegenwoordigt PSW en de RvT houdt toezicht op rolneming bestuurder hierin, zoals vastgelegd in de aandeelhoudersovereenkomst.

Samenkr8: regionale samenwerking VG-aanbieders op gebied arbeidsmarkt en technologie

Acht Limburgse organisaties voor mensen met een beperking, waaronder PSW, hebben ervoor gekozen om de volgende vier grote thema's in samenwerking op te pakken:

- Thema 1. HR
- Thema 2. Zorg en expertise
- Thema 3. Inzet ICT in de zorg

Ambitie is door bundeling van krachten, kennis en ervaring versnelling in de uitwerking aan te brengen en beter te zijn toegerust op de toekomst. De zorgkantoren CZ en VGZ dragen vanuit de regionale transitie-middelen bij aan de bekostiging van initiatieven. Ter versterking van de samenwerking zijn de portefeuilles binnen SamenKR8 medio 2024 toebedeeld aan duo's van bestuurders, die daarover samen de regie voeren. Daarnaast is aan verschillende werkgroepen een kartrekker toegevoegd. Met de zorgkantoren VGZ en CZ is in oktober afgesproken dat zij met de zorgorganisaties binnen SamenKR8 gaan optrekken. Ambitie is samen een regiobeeld en -opgave voor de VG op te stellen.

Samenwerking Onderwijsgroep Buitengewoon, Adelante en PSW

Ieder kind heeft recht op passend onderwijs. Vanuit deze gedachte hebben Onderwijsgroep (OG) Buitengewoon, Adelante en PSW initiatieven gerealiseerd waarbij in samenwerking een nieuwe vorm van dienstverlening wordt geboden aan kinderen met een lichamelijke of meervoudige beperking zoals de Heikei (Haelen) en Ulingshof (Venlo) en de nog te realiseren locatie in Venray.

Op locatie de Heikei wordt aan de hand van een gezamenlijk projectplan stapsgewijs toegewerkt naar het doel om het huidige Kinderdagcentrum te transformeren naar een Integraal Kind Centrum, waarin aan de beoogde doelgroep een combinatie van passend onderwijs én passende zorg kan worden geboden (integraal en op maat). De businesscase die hiervoor wordt uitgewerkt is medio 2025 gereed voor besluitvorming. De Heikei is vanwege zijn innovatieve karakter toegelaten tot het zogeheten Experiment Onderwijszorgarrangement van het ministerie OC&W. Deze status maakt het mogelijk binnen de projectstructuur af te wijken van bestaande wetgeving wat betreft bekostiging, onderwijstijd, onderwijsinhoud en onderwijslocatie. Naast OC&W is ook het departement van VWS bij dit project betrokken.

DOEN (Noord- en Midden-Limburg)

In 2017 besloten de partners in DOEN (PSW, Vincent van Gogh, De Zorggroep) hun samenwerking als begeleidingsorganisatie verder te ontwikkelen. Onze ambitie is om door samenwerking een domeinoverstijgend netwerk te creëren dat proactieve, herkenbare, integrale en nabije ondersteuning biedt aan cliënten, met een focus op (psychosociaal) kwetsbare burgers in de regio. De doelen zijn onder andere het verhogen van de kwaliteit van professionele ondersteuning door bundeling van expertise, het verlagen van maatschappelijke kosten, het verminderen van administratieve lasten en het wegnemen van barrières bij indicatiestelling. De samenwerking heeft de afgelopen jaren steeds meer vorm gekregen, met onder andere het gezamenlijk gebruik van één ECD (van PSW).

In Noord- en Midden-Limburg wordt de samenwerking verder verdiept, waarbij opgedane ervaringen worden gedeeld om verdere stappen te zetten. Medio 2024 hebben de besturen van de samenwerkende partijen de prioriteiten en mogelijkheden tot versterking van de strategische alliantie opnieuw beoordeeld, met Lentl als nieuwe partner. De focus ligt op de doorontwikkeling van Doen, een gezamenlijke regiovisie Zorg en Welzijn, de doorontwikkeling van Vijf en het benutten van de door PSW ontwikkelde Participatieladder.

Samenwerking Pergamijn, Radar en PSW

De behoefte aan samenwerking tussen Pergamijn, Radar en PSW is eveneens ontstaan vanuit een gedeelde visie op de ontwikkelingen in de gehandicaptenzorg. De managers van de drie organisaties bekijken in dat kader de mogelijkheden tot samenwerking op het gebied van duurzaamheid, inkoop en (complexe) zorg om zo kwetsbaarheden op te vangen en zaken doelmatiger en efficiënter in te regelen. Naast de aanstelling van een gezamenlijke coördinator Duurzaamheid is in september 2024 gezamenlijk de Green Deal 3.0 ondertekend (zie verder hoofdstuk 1.10).

Stichting De Graasj

De Graasj is een stichting waarin wordt samengewerkt tussen PSW en Rendiz BV. De Graasj is een vorm van dagbesteding en ontmoetingsplaats die horeca, ontspanning, werk, zorg en leren verbindt en maatschappelijke en buurtfuncties laat samenkomen. De Graasj biedt mensen met een ondersteuningsvraag of achterstand tot de arbeidsmarkt de mogelijkheid hun talenten te tonen en te ontwikkelen. Doel is zo een volwaardige bijdrage aan de maatschappij te leveren. Vijf B.V. huurt een ruimte bij De Graasj, een passende verbinding past omdat De Graasj en Vijf dezelfde doelgroep hebben.

Alliantie Beschermd Wonen

PSW vormt samen met Buro Andersom, Vincent van Gogh, Pactum, Zelfregie.nl en De Zorggroep een alliantie waarmee zij beschermd wonen plekken aanbiedt voor en binnen de gemeenten in Noord- en Midden-Limburg. De doelstelling van de Alliantie is zware vormen van zorg zoveel mogelijk te voorkomen en ondersteuning op maat te bieden aan mensen voor wie zelfstandig wonen op dat moment in zijn of haar leven niet haalbaar is. De samenwerking is er opgericht om de ondersteuning zo inclusief mogelijk en zonder schotten vorm te geven. Zodat mensen daar kunnen wonen waar het perspectief en kans op participatie en herstel het grootst is. In 2024 is in afstemming met de MGR gekeken wat er nodig is om deze transformatie te kunnen realiseren en welke stappen er nodig zijn voor de volgende periode.

Thuis In! Horst aan de Maas

PSW neemt deel aan het 'koploperoverleg woonzorg' dat uitvoering geeft aan de woonzorgvisie 'Wonen doe je thuis, leven en zorgen doe je samen'. Bij het overleg zijn naast PSW de woningcorporaties, de gemeente, Vincent van Gogh, La Providence, de Zorggroep en Synthese (welzijn) aangesloten. De samenwerkingsafspraken zijn in het koploperoverleg vastgesteld en vastgelegd in het Addendum Wonen-Welzijn-Zorg. De evaluaties van het koploperoverleg in 2024 hebben geleid tot inhoudelijke gesprekken, aangescherpte werkwijzen en diverse pilots met een aanpak van al doende leren en aansluiten bij positieve energie. De evaluatie van project SPUK DOS laat zien dat in vijf dorpen binnen de gemeente een netwerk van professionals en inwoners is ontstaan. Hoewel de voortgang per dorp verschilt, is overal vooruitgang geboekt. In Sevenum zien we lokale samenwerking tussen verschillende partijen, zoals bij het huiskamerfestival in 2024, ten behoeve van de inwoners.

Samenwerking Kansrijke Start

Een kansrijke start voor kinderen en ouders in een kwetsbare situatie. Dat is waar de convenantpartners 'Kansrijke Start Noord- en Midden-Limburg' zich hard voor maken. PSW is convenantpartner in deze samenwerking. In 2024 hebben wij ons binnen PSW met name beziggehouden met de implementatie van het project 'Nu niet Zwanger' bij onze medewerkers.

Samenwerking Same Ein Nederweert

In Nederweert heeft PSW zich met de andere daar actieve zorgorganisaties, het welzijnswerk en de gemeente verenigd om via een wijkgerichte aanpak inwoners meer regie te laten voeren over hun eigen leven en hun leefomgeving. Hierbij stimuleren we dat inwoners zelfredzaam zijn, naar elkaar omkijken en waar nodig passende

ondersteuning krijgen. Dat heeft geleid tot oprichting van het team Samen Ein waarin de activiteiten en mensen van deze organisaties samen komen om inwoners laagdrempelig te ondersteunen. Dit was in eerste instantie in één wijk en in 2024 zijn we gaan opschalen naar de hele gemeente. In 2024 is de projectperiode afgelopen en geëvalueerd. In de komende periode wordt een plan gemaakt om deze werkwijze structureel en duurzaam te bestendigen en te borgen.

1.2.7 Kwaliteit en zorgondersteuning

Mediërende behandeling

Het experiment Mediërende behandeling wordt in de periode 2023-2026 in samenwerking met twee andere zorgorganisaties uitgevoerd. Binnen PSW hebben de gedragswetenschappers, adviserend arts en logopediste veel aandacht besteed aan de uitwerking. Binnen dit experiment bieden gedragswetenschappers bij 221 wooncliënten (ZZP VG 5 t/m8) mediërend en soms ook direct behandeling. De adviserend arts sluit jaarlijks aan bij circa 50 multidisciplinaire overleggen. De logopediste begeleidt teams in het omgaan met slik- en eetproblematiek. Daarnaast zijn in 2024 voorbereidingen getroffen voor de inrichting van een Multidisciplinaire Adviescommissie (MAC) en een Preventie- en Interventieteam (PIT).

In het MAC worden complexe zorgvragen besproken en voorzien van advies. Er vindt achteraf altijd opvolging plaats, zodat waar nodig bijgesteld kan worden. Doel is altijd dat de kwaliteit van leven van de client toeneemt. Het PIT wordt ingezet bij ingewikkelde cliëntsituaties waarbij het eigen team handelingsverlegen is. Het team biedt coaching-on-the-job, zodat het team daarna zelf weer verder kan. Dit team wordt in principe ingezet, vóórdat het Crisis- en ondersteuningsteams (COT) of het Centrum voor Consultatie en Expertise (CCE) wordt ingeschakeld. Als voorloper van het PIT loopt al geruime tijd een kleinschalige pilot waarbinnen extra expertise en ervaring in de vorm van coaching ingezet wordt in een team. Daarnaast is de logopediste gestart met het meer inzetten van ondersteunende communicatiemiddelen en -technieken voor de cliënten binnen de woonvoorzieningen, zodat zij zich optimaal kunnen uiten en laten zien wat ze willen. In 2024 liep tevens een pilot met regiebegeleiders die de linking pin zijn tussen de teams en de gedragswetenschappers. Zij vertalen het beleid van o.a. de gedragswetenschapper naar hun collega's in de directe zorg. Daarnaast voorzien zij de gedragswetenschappers tijdig van signalen en feedback vanuit de teams. De pilot is eind november 2024 positief geëvalueerd en begin 2025 wordt besloten hoe deze werkwijze wordt verbreed binnen de sector Wonen.

Verder is afgelopen jaar veel energie gestoken in versterking van het instroomproces. Het team van zorgbemiddeling is hiertoe sterk uitgebreid. De zorgbemiddelaars werken met een nieuw screeningsproces, waarbij daartoe aangestelde gedragswetenschappers en zo nodig ook de adviserend arts betrokken worden. Doel is kritisch te kijken of de zorgvraag van de cliënt op de korte en wat langere termijn écht beantwoord kan worden.

Tot slot is een deelprojectteam bezig met de monitoring van de ingezette acties en resultaten ten behoeve van sturing en interne en externe verantwoording, maar ook om op een later tijdstip gegevens uit te kunnen wisselen met collega-instellingen.

Team Palliatieve Zorg

Begin 2024 is een team van vier medewerkers geschoold in de inzet van palliatieve zorg binnen de gehandicaptenzorg. Het team Palliatieve Zorg biedt collega's coaching-on-the-job voor cliënten, die palliatieve of zelfs terminale zorg nodig hebben. Binnen het team worden kennis en ervaring geborgd, zodat alle medewerkers en cliënten hier profijt van kunnen hebben. Het team wordt inmiddels op diverse plekken ingezet en wordt ook bij teamoverleggen gevraagd hierover uitleg te geven. In het najaar van 2024 is hierover ook een ouderavond verzorgd, waarbij zowel palliatieve zorg als proactieve zorgplanning aan bod kwamen.

Uitwerking Good Practice Proactieve zorgplanning

Conform de met het Zorgkantoor gemaakte afspraken hebben gedragswetenschappers, adviserend arts en coördinerend verpleegkundige samen met het palliatief team in 2024 de nodige stappen gezet in de uitwerking van de Good Practice Proactieve Zorgplanning. Persoonlijk begeleiders worden in dat kader geschoold in gesprekvoering. Het gaat hierbij niet alleen om het medische stukje van de zorgverlening. Doel is continu met de betrokkenen in gesprek te blijven over de ontwikkeling van de zorgvraag van de cliënt en wat dit betekent voor het zorgaanbod en de plek waarop die zorg geleverd wordt.

Cliëntervaringsonderzoek

Om het cliëntervaringsonderzoek beter te integreren in het proces van de cliënt en dit zo efficiënt mogelijk te maken, zijn er vragen toegevoegd aan de basisvragenlijst in het OP die jaarlijks wordt gebruikt. Hierdoor kunnen de antwoorden makkelijk uit het elektronisch cliëntdossier worden gehaald en door PSW worden geanalyseerd.

Kwaliteitsdialoog over 2022

Begin 2024 heeft - deels in bijzijn van een delegatie van de COVR - overleg plaats gevonden met het Zorgkantoor over de hoofdlijnen van het Kwaliteitsrapport 2022. Daarin is tevens stilgestaan bij de uitwerking van de Kanslijnen 1 en 2 en de Good Practices Vergroten vrijwilligersnetwerk (Cello) en Advanced Care Planning (Koraal). Verder is met het Zorgkantoor gesproken over hoe PSW de uitdagingen van toekomstbestendige zorg tegemoet treedt en het gesprek hierover aangaat met medewerkers, cliënten en ouders/verwanten. Het overleg had een constructief karakter en van Zorgkantoorzijde is daarbij nadrukkelijk waardering uitgesproken voor het Kwaliteitsrapport.

Kwaliteitsbeeld 2023

I.p.v. van het jaarlijkse Kwaliteitsrapport is in Q1 2024 als nieuw product het Kwaliteitsbeeld PSW 2023 vastgesteld. De opzet van dit nieuwe digitale document voldoet aan de eisen van het Kwaliteitskompas Gehandicaptenzorg 2023-2028. Het rapport geeft inzicht in hoe de kwaliteit en veiligheid van de zorg- en dienstverlening door cliënten wordt ervaren en maakt duidelijk welke keuzes nodig zijn om de zorg en ondersteuning toekomstbestendig te houden. De acties van de afdeling M&O om de uitdagingen op de arbeidsmarkt het hoofd te bieden en de tevredenheid van medewerkers vormen daarin eveneens belangrijke graadmeters. Het hoofdstuk PSW in cijfers geeft inzicht in de relevante kengetallen van PSW.

Uitkomsten auditbezoek hercertificering HKZ

In september 2024 heeft een auditteam van het Keurmerkinstituut gedurende 3 dagen gesprekken gevoerd binnen de organisatie om te beoordelen of PSW voldoet aan de normen voor hercertificering van ons KMS (Kwaliteitsmanagementsysteem). De auditoren bezochten meerdere locaties en voerden gesprekken met uiteenlopende medewerkers. In hun reflectie merkten zij op dat PSW met veel mooie dingen bezig is, dat daartussen veel samenhang bestaat en dat iedereen veel ruimte krijgt om zaken op een eigen manier te doen en vast te leggen. Verder gaven zij aan dat ons kwaliteitsmanagementsysteem nog beter neergezet kan worden als instrument om zicht te houden op de verbinding tussen mensen, processen en systemen en het functioneren van de organisatie. Met hoe we dit gaan 'vertalen' gaat PSW in 2025 aan de slag. Eind 2024 ontving PSW bericht dat PSW volledig HKZ-gecertificeerd is voor een periode van 3 jaar.

1.3 Financiële ontwikkelingen

1.3.1 Financiële en niet-financiële indicatoren/ratio's

Indicatoren/ratio's	2023	2024	Norm
Exploitatieresultaat	+0,1%	+2,3%	+2,0%
Liquiditeitsratio	24%	26%	>=15%
Solvabiliteitsratio	48%	49%	>=30%
Weerstandvermogen	33%	32%	>=30%
Verloop	16%	14%	<=13%
Ziekteverzuim	7,6%	7,7%	<=6,0%

PSW heeft in 2024 financieel goed gepresteerd; het exploitatieresultaat is +2,3% en ligt daarmee hoger dan de gestelde norm van +2,0%.

De Liquiditeitsratio is gestegen door een positieve operationele kasstroom.

De Solvabiliteitsratio (Eigen Vermogen/Totaal Vermogen) is gestegen als gevolg van een relatief grote toename van het Eigen Vermogen in vergelijking met de stijging met het Totaal Vermogen.

Het Weerstandvermogen (Eigen Vermogen/Omzet) daalt licht doordat de stijging van het Eigen Vermogen (met +8%) lager is dan de stijging van de omzet (met +13%).

Het verlooppercentage blijft een aandachtspunt maar de trend is positief: een daling van 16% naar 14%.

Het ziekteverzuim blijft hoog met 7,7%.

1.3.2 Ontwikkelingen gedurende het boekjaar

Het resultaat in 2024 bedroeg + € 1,9 mln., ten opzichte van € 50.000 in 2023. In het exploitatieresultaat 2024 zaten geen bijzondere posten.

1.3.3 Behaalde omzet en resultaten

De omzet is gestegen met 13% als gevolg van met name indexeringen, toename van het Wlz-richttarief, stijging van het aantal cliënten en de geleverde zorg en de toegenomen rentebaten. De kosten stijgen niet evenredig mee, de kostenstijging bedraagt 10%.

De verbetering in het exploitatieresultaat wordt name veroorzaakt door verbeterde sturing, verbetering van de overheaddekking ten gevolge van de groeiende omzet, verbetering van het renteresultaat en afname van innovatiekosten.

1.3.4 Kasstromen en financieringsbehoeften

De totale kasstroom in 2024 is positief en de liquide middelen zijn gegroeid met +€ 3,7 mln. De operationele kasstroom is positief als gevolg van een positief bedrijfsresultaat en afschrijvingen. De investeringen waren nagenoeg gelijk aan de verkoopopbrengsten van de grond.

1.3.5 Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen gebeurtenissen na balansdatum voorgedaan die het beeld, weergegeven per balansdatum wezenlijk beïnvloeden, anders dan de macro-economische en geopolitieke ontwikkelingen die heden ten dage tot het nieuwe normaal lijken te behoren.

1.4 Belangrijkste risico's en risicobeheersing

1.4.1 Algemeen

PSW acteert in een sterk veranderende omgeving en wordt bij het uitvoeren van haar primaire activiteiten geconfronteerd met uitdagingen, problemen en risico's in vele domeinen. Deze aspecten dienen te worden gewogen vanuit meerdere perspectieven zoals cliënten, ouders/verwanten, medewerkers, vrijwilligers, zorgkantoor, gemeenten, ketenpartners en media. Daar komt bij, dat de ontwikkeling van de arbeidsmarkt, de toenemende omvang en complexiteit van de zorgvraag, de impact van het Integraal Zorgakkoord, de veranderende bekostiging, de privacy en security-eisen voor data-uitwisseling en de ontwikkelingen binnen de (keten)samenwerkingen zowel de uitwerking van de strategie raken, maar ook voor incidenten kunnen zorgen waarbij sprake is van imagoschade. Om deze redenen wordt risicobeheersing van groot belang geacht voor de organisatie.

1.4.2 Risicobereidheid

Het thema risicobereidheid gaat over de aard, omvang en mate waarin PSW bereid is risico's te lopen wat betreft het realiseren van haar doelstellingen. De risicobereidheid van PSW is in het algemeen als laag te kwalificeren en kenmerkt zich in essentie door:

- Focus op 'vermijden':
Dit houdt in dat PSW besluit bepaalde activiteiten of situaties te vermijden als het uitvoeren of optreden daarvan als te riskant wordt beschouwd.

Of

- Focus op 'verminderen/mitigeren':
Dit houdt in dat PSW proactief beheersmaatregelen neemt om de impact of waarschijnlijkheid van risico's te verminderen.

Deze gecombineerde aanpak sluit aan bij het karakter en lange doorlooptijd van de zorgverlening en ondersteuning van kwetsbare mensen, waarin continuïteit en aansluiting bij de cultuur van de organisatie van groot belang is.


Als het gaat om innovatie, transformatie en ondernemerschap kantelt de focus in de perceptie van het aspect risicobereidheid naar 'accepteren':

Dit houdt in dat PSW sommige risico's accepteert als:

- Daar een gereede kans van slagen tegenover staat met voldoende positieve outcome voor cliënten, medewerkers en organisatie;
- Deze onvermijdelijk zijn;
- Het verminderen/mitigeren daarvan (verhoudingsgewijs) te duur is.

1.4.3 Risicoparagraaf


Naar aanleiding van de nieuwe strategie is de opzet van de risicoparagraaf aangepast. PSW heeft hierbij aan de hand van de 6 pijlers van die strategie en de onderdelen Financiën en Wet- en regelgeving risico's benoemd, de kans (? Klein, Medium, Groot) en de impact (I: Klein, Medium, Groot) zijn ingeschat, en er zijn beheersmaatregelen benoemd waarbij tevens de status is vermeld (R=geRealiseerd, L=Lopend, C=Continu proces). In 2025 zal PSW het risicomangement herijken op een manier die pragmatisch is en past bij de organisatie. Onderdeel is tevens de actualisatie van frauderisicobeheersing. PSW ziet voor de komende jaren de volgende belangrijkste risico's.

	Risico	?	I
	PSW is onvoldoende wendbaar Dit leidt mogelijk tot het risico van: <ul style="list-style-type: none">• Een steeds groter wordende kloof tussen de huidige zorg en zorg die toekomstbestendig is, waardoor abrupte bijstellingen nodig worden. PSW gaat over grenzen heen		

	Dit leidt mogelijk tot het risico van: <ul style="list-style-type: none"> • Achteruitgang kwaliteit van zorg • Ontevredenheid bij cliënten, ouders/verwanten • Reputatieschade • Financiële schade 	G	M
--	--	---	---

Beheersmaatregelen

- De nieuwe strategie moet zorgen voor focus op toekomstbestendige zorg: het betreft zowel inhoudelijke vernieuwende projecten als stimuleren adaptief vermogen van medewerkers (C).
- Duidelijk aangeven waar onze grenzen liggen: wie kunnen we wel/niet ondersteunen (C).
- Strengere poortwachtersfunctie door zorgbemiddeling in afstemming met gedragskundigen (L).

Menskracht 	Risico Groeiende krapte op arbeidsmarkt, te weinig geschikt personeel, hoog verloop, hoog ziekteverzuim, onvoldoende aanpassingsvermogen Dit leidt mogelijk tot het risico van: <ul style="list-style-type: none"> • Achteruitgang kwaliteit van zorg • Discontinuïteit zorg/ondersteuning cliënten • Voortduren neerwaartse spiraal: nog meer uitval, verloop en beschikbaarheid zorgpersoneel • Afnemende tevredenheid bij cliënten, ouders/verwanten • Afname toegankelijkheid van de zorg- en dienstverlening • Noodzaak tot inhuur van duurder ZP-ers die minder binding hebben 	? G	I G
--	--	--------	---------------



Beheersmaatregelen




- Innovatie/arbeidsondersteunende technologie, zoals het project Digicontact (L).
- Blijven investeren in werving, behoud en ontwikkeling mensen (C).
- Versterken regie op opleiden (L).
- Stimuleren aantrekkelijk en innovatief werkgeverschap (L).
- Blijven werken aan vitaliteit en duurzame inzetbaarheid (C).
- Actief blijven investeren in anders en slimmer werken door efficiënte organisatie zorg en inzet professional (L).
- Professionalisering ondersteuning en versterken informele zorg door verbreding inzet ouders, verwanten, netwerk en vrijwilligers. (L)
- P3 neemt de medewerkers en het netwerk rondom de cliënt mee in de veranderingen.
- Beleid per 1-1-2025: ZP = 0. (R)

Speelveld 	Risico Toenemende zorgvraag mede door vergrijzing, complexere samenleving en toenemende complexiteit van zorg Dit leidt mogelijk tot het risico van: <ul style="list-style-type: none"> • Toenemende druk op toegankelijkheid (wachlijsten) • Kwaliteitsverlies van geleverde zorg • Afnemende veiligheid voor cliënten en medewerkers • Ontevreden cliënten, ouders/verwanten 	? G	I G
---	--	--------	---------------

Beheersmaatregelen

- Doorontwikkeling Mediërende Behandeling. (L).
- Inzetten op digitale zorgverlening, eHealth (L).
- Grotere variatie woon-leef-werkconcepten (L).
- Meer ambulantisering: ontwikkeling minder-arbeidsintensieve VPT/MPT-concepten (L).

 <p>Technologie</p>	<p>Risico Het achterblijven bij technologische innovaties, het onvoldoende goed implementeren van technologische innovaties Dit leidt mogelijk tot het risico van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Toenemende inefficiënties waardoor financiële problemen ontstaan • Toenemende werkdruk, ziekte, ontevredenheid, verloop bij medewerkers • Toegankelijkheid en kwaliteit van zorg onder druk <p>Cyberrisico's: de toenemende dreiging van datalekken of cyberaanvallen Dit leidt mogelijk tot het risico van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Het schenden van privacy van cliënten en medewerkers • Het betalen van losgeld (ransomware) • Reputatieschade 	<p>? G</p> <p>I G</p>	<p>I G</p>
<p>Beheersmaatregelen</p> <ul style="list-style-type: none"> • De huidige ICT-organisatie wordt omgevormd naar een regie-organisatie, die beter in staat is ICT-vraag en aanbod af te stemmen binnen de kaders van de strategie en het beleid van PSW. De regie-organisatie bundelt daarvoor de diverse vragen naar ICT-diensten (technologische innovaties) vanuit de organisatie en controleert het daarop afgestemde aanbod van ICT-diensten. De belangen van de interne klanten van de ICT-diensten en de businesscases van de diensten staan daarbij voorop. Het resultaat zal zijn dat de interne klant krijgt wat met hem is overeengekomen, in overeenstemming met de mogelijkheden van het netwerk van geclassificeerde leveranciers (L). • Samenwerking met profit en non-profit, bv. Samenkr8, e.a. (C). • Voldoende middelen voor innovatie beschikbaar stellen: € 1,6 mln. = 2% van omzet PSW (R). • Het inhuren van een Chief Information Security Officer (CISO) die ervoor moet zorgen dat het strategische beleid wordt bepaald rondom alle informatiebeveiliging, het beleid wordt gecommuniceerd, uitgerold en door alle stakeholders wordt gedragen (L). • Outsourcing bij deskundige derden (R), security-checks (C), autorisatiebeheer (L). 			
 <p>Samenwerking</p>	<p>Risico PSW werkt in diverse constructies samen met andere organisaties. Voorbeelden zijn Vijf B.V., de Graasj, Doen, Samenkr8, circa 100 onderaannemers, ≥ 400 organisaties waar onze cliënten werken, etc. Risico's op het gebied van financiële verantwoordelijkheid, aansprakelijkheid, governance Dit leidt mogelijk tot het risico van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Onvoldoende kwaliteit geleverde zorg • Financiële verliezen • Reputatieschade • Niet voldoen aan wet- en regelgeving 	<p>? G</p>	<p>I M</p>
<p>Beheersmaatregelen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Afwegingskader samenwerkingspartners (R). • Deskundige (juridisch) hulp invoeren (C). • Voldoende aandacht en prioriteit op bestuurlijk niveau en MT (C). • Exit-strategie formuleren. • Per nieuw omvangrijk samenwerkingsverband een risicoanalyse maken. • Risicoanalyse bij bestaande omvangrijke samenwerkingsverbanden (C). 			

<p>Duurzaamheid</p> 	<p>Risico Onvoldoende daadwerkelijke impact maken op het gebied van duurzaamheid</p> <p>Dit leidt mogelijk tot het risico van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Onnodig schade toebrengen aan Mens en Milieu • Een minder aantrekkelijke werkgever zijn (lagere medewerkerstevredenheid) • Reputatieschade • Financieel risico lopen (volatiele energiekosten) • Risico op boetes of beperkingen vanuit stakeholders • Minder subsidie/bekostiging, duurdere financiering 	<p>? G</p>	<p>I M</p>
<p>Beheersmaatregelen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projectleider Duurzaamheid aangesteld (R). • Forse investeringen in duurzaamheid; energiebesparing en duurzame technologieën (L). • Stuurinformatie ontwikkelen op gebied van duurzaamheid (L) (inrichten monitoring). • Trainingen en communicatie om duurzaamheid te implementeren (L). • Samenwerken cliënten, medewerkers en partners voor draagvlak en innovatie (C). 			
<p>Financieel</p> 	<p>Risico Druk op de financiële middelen door mogelijke expliciete scheiding wonen/zorg, doelmatigheidskortingen, korting NHC, budgettair kader, impliciete bezuinigingen (gat Tarieven – CAO, etc.).</p> <p>Dit leidt mogelijk tot het risico van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financiële verliezen • Te weinig middelen om te innoveren • Toenemende druk op de organisatie • Stilstand/achtergang op onderdelen 	<p>? G</p>	<p>I G</p>
<p>Beheersmaatregelen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ruim voldoende liquide middelen beschikbaar houden, zodat de remweg lang is. Zie Liquiditeitsscenario's (R). • Vasthouden focus op continue verbetering operationele sturing (C). • Flexibele inrichting en volgen resultaten inzet extra middelen Mediërende Behandeling (L). • Op onderdelen scherpere keuzes maken zorg- en dienstverlening en organisatie van de zorg (L). • Innovatie in toekomstbestendige Zorg moet leiden tot hogere efficiëntie (L). • Goede relatie met bekostigende partijen (C). 			
<p>Wet- en regelgeving/ compliance</p> 	<p>Risico Het niet voldoen aan de veranderende wet- en regelgeving</p> <p>Dit leidt mogelijk tot het risico van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Juridische consequenties • Nadelige financiële impact • Reputatieschade • Interventies van externe toezichthouders (bijvoorbeeld de Inspectie) 	<p>? M</p>	<p>I M</p>
<p>Beheersmaatregelen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Professionalisering van de staf (afdeling Strategie en Beleid), zoals het aannemen van een juridisch beleidsmedewerker en adviseur Kwaliteit en Veiligheid (L). 			

1.4.4 Verbeteringen systeem risicomanagement

Zoals hiervoor aangegeven, heeft PSW de opzet van de risicoparagraaf eind 2024 opnieuw uitgewerkt. Naast het duiden van de risico's is daarbij opnieuw getoetst waar dit toe kan leiden, oftewel zijn de effecten benoemd/afgebakend. PSW maakt gebruik van het scenario-denken om de impact van de veranderende buitenwereld te vertalen naar de impact voor PSW. Het risico dat PSW onvoldoende verandert met deze ontwikkelingen, wordt hierdoor gemitigeerd.

1.4.5 Scenario-analyses

Doel van het werken met scenario-analyses is:

- de impact laten zien van externe factoren (zowel risico's als kansen);
- de impact laten zien van maatregelen die PSW hierop kan nemen;
- te komen tot een keuze van zogenaamde robuuste maatregelen: dit zijn maatregelen die, ongeacht welk scenario zich voor doet, altijd goed zijn.

De volgende scenario's werden in 2024 gebruikt door PSW:

Scenario	Omschrijving	Opgenomen in:
Jaarscenario's	Elk kwartaal worden 3 scenario's doorgerekend: "normal, worst, best". Vooral financieel gericht. Doel: Het volgen van het exploitatieresultaat jaar t	Kwartaalrapportages
Liquiditeit 2024-2028	Op hoofdlijnen worden 3 scenario's doorgerekend, rekening houdende met investeringen en exploitatieverwachtingen. Doel: bepalen of PSW voldoende liquide blijft.	Jaarplan

1.5 Cultuur en gedrag

De TAAK: missie/ visie van PSW

Het mission statement van PSW zoals vastgelegd in de Taak is verwoord in paragraaf 1.2.1. Kern is dat PSW mensen met een (verstandelijke) beperking of ontwikkelingsvraag zodanig ondersteunt, dat zij op eigen wijze richting en inhoud kunnen geven aan hun leven. Vanuit de overtuiging dat ieder mens erbij hoort en een eigen plek in de samenleving heeft.

Onze uitgangspunten hierbij zijn:

- de vraag van de cliënt en zijn/ haar gezin is altijd het vertrekpunt (maatwerk);
- onze collega's zijn inlevend, kundig en betrokken (eigenaarschap);
- wij werken samen met ouders of vertegenwoordigers en het netwerk (samenwerking);
- stimuleren van kansen en mogelijkheden is ons motto (zelfredzaamheid);
- we doen wat we afspreken (betrouwbaar);

Leiderschap en reflectie

Realisering van de strategische doelen van de organisatie vraagt om goed leiderschap. PSW maakt hiervoor o.a. gebruik van de inzet van het instrument reflectie. Daarnaast is in het tweede kwartaal van 2024 een leiderschapsprogramma voor alle leidinggevenden binnen PSW (incl. MT) van start gegaan. Verder zijn in de loop van het jaar diverse themadagen en beleidsdagen voor leidinggevenden, stakeholders en medewerkers georganiseerd, waarin specifiek is ingezoomd op relevante thema's en aandachtspunten.

Meldteam Breed

Het Meldteam Breed wordt ingezet om medewerkers met een 'niet pluis'-gevoel een loket te bieden waar ze terecht kunnen en bij de hand worden genomen. De inzet is o.a. gericht op voorkomen dat niet gemeld wordt, omdat een medewerker niet weet waar hij/zij daarvoor terecht kan. Het Meldteam Breed doet zelf geen onderzoek, maar wijst een melder de weg en begeleidt het proces. In de nieuwe opzet wordt een casus

behandeld door de manager van de betreffende sector, betrokken gedragskundige, team-/regioleider en een onafhankelijke gedragskundige. Het team wordt ondersteund door het bestuurssecretariaat.

Intervisie/supervisie

Intervisie is een gestructureerd gesprek waarin een werkprobleem voorgelegd wordt aan een aantal collega's in dezelfde functie, met de vraag het probleem te analyseren en van advies te voorzien.

Supervisie is een methode van leerbegeleiding die gericht is op het professionaliseren van beroepsbeoefenaren, met nadruk op ervaringsleren.

1.6 Beleid inzake risicobeheer financiële instrumenten

PSW heeft in 2023 het treasurystatuut herijkt en opnieuw vastgesteld. Belangrijkste wijziging is dat er, in het kader van risicospreiding, meer middelen bij een bank met een triple A-rating mogen worden gestald. De afspraken en de normen in dit Treasurystatuut worden gemonitord. Voor treasury-advies doet PSW een beroep op een treasury-adviesbureau, gespecialiseerd in de maatschappelijke sector.

1.6.1 Treasurybeleid

Liquiditeit

- Risicomijdend: als het gaat om de omvang van de liquiditeiten: liever te veel dan te weinig.
- Offensief: als het gaat om ontwikkeling van stabiele zorgvormen (woonlocaties), Wlz bekostigd.

Renterisico's

PSW loopt renterisico over € 4,0 mln., omdat daar een variabele rente (3-maands Euribor) over is afgesproken. Deze variabele rente is in 2024 gedaald.

Het renterisico wordt gedekt doordat PSW liquide middelen heeft ad € 20,7 mln. ultimo 2024 waarover een vergoeding wordt ontvangen. Deze strategie is getoetst bij onze huisbankier en bij onze treasury-adviseur. Zij vonden dit een adequate strategie om renterisico's af te dekken.

PSW heeft in 2024 een positief renteresultaat (exclusief oprenting van de voorzieningen) ad +€ 160.000, - gerealiseerd (in 2023 +/- € 80.000,-). Het renteresultaat 2024 is verbeterd ten opzichte van 2023 omdat PSW pas in april 2023 liquide middelen in deposito's heeft weggezet. Ook heeft PSW in 2024 meer liquide middelen dan in 2023.

1.6.2 Borging en onderpand

PSW is sinds februari 2021 lid van het Wfz.

Voor woonlocatie Meijel heeft PSW in 2022 een geborgde langlopende lening met uitgestelde storting aangetrokken voor € 5 mln., die is ingegaan september 2023, met een looptijd van 30 jaar, rentevast periode 20 jaar en een rentepercentage van 2,71%.

1.6.3 Leningenportefeuille (geleend)

PSW heeft begin 2018 een lening ad € 3 mln. afgesloten bij de Rabobank. Ultimo 2024 bedraagt deze lening € 2,2 mln. PSW betaalt 3 maands Euribor en een opslag die 3 jaar vast is. De aflossing bedraagt € 120.000,- per jaar.

PSW heeft medio 2022 een lening afgesloten ter financiering van WBC Parklaan te Reuver en WBC Korenhuys te Sevenum ad € 2 mln. bij de Rabobank. Ultimo 2024 bedraagt deze lening € 1,8 mln. PSW betaalt 3 maands Euribor en een opslag die 3 jaar vast is. De aflossing bedraagt € 80.000, - per jaar.

Voor nadere specificaties wordt verwezen naar de Jaarrekening 2024, Overzicht langlopende schulden.

1.6.4 Leningenportefeuille (uitgeleend)

PSW heeft leningen verstrekt aan participanten/maatschappijen waarin wordt deelgenomen en heeft een rekening-courantpositie bij overige verbonden partijen van in totaal € 775.000,-. PSW heeft een voorziening voor mogelijke oninbaarheid opgenomen voor bovenstaand uitstaand bedrag.

1.7 Toepassing en naleving gedragscodes

Zorgbrede Governancecode

PSW conformeert zich aan de Zorgbrede Governancecode. Doel is vastleggen en operationaliseren van de normen voor goed bestuur, toezicht en verantwoording en het borgen van de invloed en betrokkenheid van belanghebbenden bij het beleid en de strategie van zorgorganisaties. Daarnaast beogen de deelnemende brancheorganisaties stroomlijning van gevraagde verantwoordingsinformatie en vermindering van extern toezicht door versterking van intern toezicht.

Integriteit en (voorkomen van) fraude

Integriteit maakt een belangrijk onderdeel uit van het beleid van PSW en is een thema waar RvB, RvT en het MT het gesprek over voeren. PSW beschikt over een beleidsadviseur governance, een interne en externe vertrouwenspersoon die dit onderwerp helpen bewaken.

Het beleid Integriteit en preventie fraude/diefstal kent als belangrijke elementen: aandacht voor bewustwording en gedrag van medewerkers, de voorbeeldfunctie van leidinggevendenden, preventie van fraude en diefstal en een traject voor zorgvuldige afwikkeling van signalen en meldingen inzake fraude en diefstal.

Voor medewerkers is er de gedragscode 'Doen en Laten'. De bijbehorende praatplaat is gemaakt om de bespreking hiervan in het team te ondersteunen en bevat de mogelijkheid om hierover te sparren met een vertrouwenspersoon. Het thema integriteit krijgt daarnaast aandacht in diverse werkoverleggen.

PSW heeft de volgende documenten m.b.t. het integriteitsbeleid:

- Document Beleid integriteit en fraudepreventie
- Gedragscode Doen en laten
- Praatplaat Integriteit
- Regeling Vertrouwenspersoon medewerkers
- Klokkeluidersregeling
- Document Meldteam-breed

Integriteit houdt niet op bij de eigen slagboom. Er is intern een visie beschikbaar op wat op dit gebied wordt verwacht van leveranciers en afnemers. Integer handelen van bedrijven waarmee we samenwerken is in dat kader van groot belang. Conform deze doelstellingen is een beleid Maatschappelijk Verantwoord Inkoop (MVI) opgesteld, waarop leveranciers worden beoordeeld. Wij vragen toeleveranciers en onderaannemers tevens om de Interne Gedragscode na te leven.

1.8 Onderzoek en ontwikkeling

Zie hiervoor paragraaf 1.2.6.4 de alinea's betreffende Innovatie en digitale technologie.

1.9 Toekomstverwachtingen

De houdbaarheid van de zorg staat onder druk. Dit heeft te maken met de volgende bewegingen:

- Toename zorgvraag door toenemende vergrijzing en individualisering.
- Veranderend zorgaanbod door toenemende medisch-technologische mogelijkheden.
- Financieel: de zorg doet een toenemend beroep op de inzet van collectieve middelen, waardoor andere collectieve uitgaven in het gedrang komen.

- Personele schaarste; op dit moment werkt circa 1 op de 7 werknemers in de zorg. Het scenario voor 2040 is 1 op 4.

Deze trends vormen een risico voor de houdbaarheid van de zorg op de volgende gebieden:

- Kwaliteit van zorg;
- Toegankelijkheid van zorg;
- Betaalbaarheid van de zorg.

De uitwerking van de nieuwe strategie heeft als hoofddoel om de zorgverlening en ondersteuning duurzaam in te richten en toekomstbestendig te houden. Voor de zorgorganisaties en dus ook voor PSW blijft het in het licht hiervan een uitdaging daarop een adequaat antwoord te blijven bieden. Positief is dat de inzet van zorgtechnologie kan bijdragen aan het zelfstandig functioneren van cliënten en de inzet van de (zorg)medewerkers, zodat met de beschikbare formatie de benodigde zorg en ondersteuning geboden kan blijven worden.

De transitie naar een andere manier van ondersteuning bieden aan onze cliënten, met minder (zorg)medewerkers die voldoende gemotiveerd en betrokken zijn, zal in combinatie met het betaalbaar houden van de zorg de komende jaren de grootste uitdaging blijven. PSW blijft daarom actief investeren in projecten die gericht zijn op toekomstbestendige zorgverlening en ondersteuning.

1.10 Ontwikkeling Duurzaamheid (niet-financiële prestatie-indicatoren)

Algemeen

PSW ziet duurzaamheid als intrinsiek onderdeel van maatschappelijk verantwoord ondernemen, waarin de domeinen People, Planet, Profit centraal staan. De missie/visie van PSW sluit hierbij aan. De focus op een inclusieve samenleving en de behoefte aan versterking van de eigen regie van cliënten en medewerkers vormen eveneens essentiële onderdelen van dit beleid. Het thema Duurzaamheid is één van de zes pijlers in de nieuwe strategie Samen op weg naar PSW ook goed morgen en daarmee een centraal thema in de uitwerking van het Jaarplan 2025.

Context

De resultaten op het gebied van duurzaamheid voor 2024 en de visie voor 2025 zijn in het najaar van 2024 aan de hand van de ESG-structuur uitgewerkt voor de domeinen Environmental, Social en Governance. Deze uitwerking sluit naadloos aan bij de CSRD-richtlijnen (Corporate Sustainability Reporting Directive), die de komende jaren leidend zullen zijn voor de opstelling van duurzaamheidsrapportages. De doelen en ambities uit dit document zijn uiteraard getoetst in nulmetingen, waaronder de Milieuthermometer Zorg (MTZ), en worden jaarlijks geëvalueerd en bijgesteld.

Omgeving

PSW heeft net als andere zorgorganisaties te maken met landelijke duurzaamheidswetgeving, zoals de energie-audit (EED) en de informatie- en energiebesparingsplicht. Deze richtlijnen zijn gericht op maatregelen die zich snel terugverdienen. Daarnaast speelt de zorgsector een actieve rol in verduurzaming door uitwerking van initiatieven als de Green Deal Duurzame Zorg.

Uitwerking Green Deal 3.0

Met de ondertekening van de Green Deal 3.0 op 11 september 2024 heeft PSW op dit gebied opnieuw een belangrijke stap gezet. PSW heeft zich hiermee expliciet gecommitteerd aan de ambitie tot versnelling van verduurzaming binnen de zorg, met een focus op CO₂-reductie, circulaire bedrijfsvoering, schoner water en een gezonde leefomgeving. De Green Deal biedt hierbij niet alleen een strategische koers, maar ook kansen voor samenwerking met andere zorginstellingen en partners. De samenwerking

met Radar en Pergamijn maakt het mogelijk daaraan op onderdelen een extra impuls te geven.

Afvalpreventieplan

Conform de speerpunten van de Green Deal Zorg 3.0 is in april 2024 een integraal afvalpreventieplan vastgesteld. Naast beter scheiden van de diverse afvalstromen is de focus hierin gericht op gedragsverandering. Voor de verdere uitwerking wordt een plan van aanpak rondom de thema's Recycle, Reduce en Re-Use uitgewerkt.

Mobiliteitsplan en update routekaart Duurzaam Zorgvastgoed

Daarnaast is in 2024 een Mobiliteitsplan opgesteld, met daarin acties variërend van ontmoediging autogebruik tot optimalisatie cliëntenvervoer. De Routekaart Duurzaam Zorgvastgoed uit 2021 is geüpdatet. Hierbij is rekening gehouden met de geformuleerde duurzaamheidsambities, de al uitgevoerde verduurzamingsmaatregelen en geplande verduurzaming van het vastgoed. Daarnaast is een actueel overzicht van eigendoms- en huurlocaties toegevoegd.

Aanstelling duurzaamheidscoördinator

Tot slot heeft PSW samen met Radar en Pergamijn een duurzaamheidscoördinator aangesteld voor de ondersteuning en implementatie van de taken en ambities op dit gebied.

Bijlage 1) Overzicht Klachten, geschillen, meldingen 2024

- Bij de Klachtencommissie Cliënten zijn in 2024 zeven klachten behandeld en afgehandeld, waarvan één uit 2023.
- Bij de Landelijke Geschillencommissie is in 2024 geen geschil ingediend.
- Bij de klachtenfunctionaris PSW (CBKZ) zijn in 2024 zeven klachten binnengekomen, waarvan zes in 2024 zijn afgehandeld en één nog in behandeling is in 2025.
- In 2024 hebben 63 cliënten, 22 verwanten/wettelijk vertegenwoordigers, en 7 derden contact gezocht met de vertrouwenspersoon voor cliënten. De informele contactmomenten met cliënten en verwanten (tijdens bijvoorbeeld de rondgang) zijn hierin niet meegenomen. In totaal zijn er 135 unieke vraagstukken die op verschillende gebieden betrekking hadden besproken.
- De vertrouwenspersoon voor cliënten Wet zorg en dwang heeft in 2024 ondersteuning geboden bij twee kwesties. Dit betrof één ondersteuningsvraag in de categorie 'beperking bewegingsvrijheid' en één in de categorie 'anders'.
- Bij de Vertrouwenspersoon Medewerkers PSW zijn in 2024 totaal 20 vragen/meldingen ingediend.
- Het Meldteam Geweld in de Zorgrelatie heeft in 2024 totaal 33 meldingen inzake Geweld in de Zorgrelatie binnengekregen. In totaal zijn in 2024 34 meldingen afgewikkeld (waarvan één uit 2023). Geen enkele melding is ter finale afhandeling doorgezet naar 2025. Daarnaast zijn er bij het Meldteam zeven meldingen/vragen binnengekomen over andere zaken.
- PSW heeft in 2024 geen oftewel nul meldingen gedaan van een mogelijke calamiteit bij de IGJ.
- Bij het interne Meldpunt Privacy zijn in 2024 in totaal 24 meldingen binnengekomen. Bij 17 hiervan betrof het een privacy incident/datalek m.b.t. cliëntgegevens. Alle bovenstaande meldingen zijn toe te wijzen aan menselijk, onzorgvuldig handelen. Bij 8 meldingen betrof het een privacy incident/datalek m.b.t. medewerker gegevens. De meldingen hebben een lerend effect gehad. Alle meldingen zijn opgenomen in het Privacy incident-meldingen en datalek-register van PSW en hebben de status afgehandeld. Geen van de meldingen zijn gemeld bij de AP.

Bijlage 2) Declaraties Raad van bestuur PSW 2024

Conform het Beleid 'vergoeding onkosten en aannemen geschenken/uitnodigingen Raad van Bestuur PSW', vastgesteld 27 september 2023 en gepubliceerd op de internetsite van PSW, zijn voor 2024 de volgende onkosten vastgesteld en vergoed aan de Raad van Bestuur:

Drs. S.C.J.H. Bodde

1. Vaste onkostenvergoeding	€	2.400,00
2. Kosten tijdelijk verblijf en zakelijke maaltijden	€	332,99
3. Opleiding- en andere kennis gerelateerde kosten	€	467,58
4. Overige kosten	€	-
		<hr/>
Totaal	€	3.200,57

2. Verslag interne toezichthouder 2024 PSW

2.1 Inleiding

Volgens de statuten van PSW heeft de Raad van Toezicht (RvT) tot taak om toezicht te houden op het beleid van de Raad van Bestuur (RvB) en op de algemene gang van zaken binnen de organisatie. Als leidraad voor de uitvoering van haar taken hanteert de raad de Zorgbrede Governancecode, evenals de toezichtsvisie die de RvT zelf heeft vastgesteld. Conform deze kaders evalueert de RvT elk jaar zijn functioneren. De RvT is lid van de NVTZ. Voor de bezoldiging van RvT-leden wordt het advies van de NVTZ gevolgd.

2.2 Samenstelling en (neven)functies

In het jaar 2024 bestond de RvT uit vijf leden. De leden van de RvT fungeren als toezichthouder van PSW en de aan PSW gelieerde rechtspersonen. De samenstelling is zodanig, dat de expertise, ervaring en competenties die nodig zijn voor adequate invulling van de toezichthoudende taak daarbinnen evenwichtig en samenhangend zijn belegd. In het onderstaande overzicht staan de (neven) functies vermeld van de leden van de RvT per 31-12-2024.

Overzicht (neven)functies leden RvT

Dhr. R.J.H. Burllet MBA (voorzitter tot en met 31-12-2024)

Nevenfuncties

Voorzitter RvT PSW (tot 01-01-2025)

Voorzitter bestuur Vrienden van PSW

Programmamanager vereniging afvalsamenwerking Limburg (ASL)

Mw. Drs. K.C.J. Straus (voorzitter per 01-01-2025)

Hoofdfunctie

Voorzitter Academie & Vakvereniging Schoolleiders (AVS) Utrecht

Nevenfuncties

Voorzitter RvT PSW (per 01-01-2025)

Eigenaar KCJS Beheer bv

Lid Raad van Commissarissen (werkgeverscommissie/ALR vertegenwoordiger) Rabobank Midden-Limburg

Voorzitter Stichting Heritage Sinfonietta, Limburgs professioneel kamerorkest

Bestuurslid Stichting Cultuur & Bedrijf Roermond

Mw. M.E.B.G. van Baars

Hoofdfunctie

Directeur-eigenaar Verschilmakers groep bv (organisatieadviesbureau gericht op ondersteuning/innovatie rondom complexe maatschappelijke vraagstukken)

Nevenfuncties

Lid RvT PSW

Directeur en co-founder Jonge Helden Academie

Dhr. drs. M.M.J.E. Foppen

Hoofdfunctie

Directeur Zorg Vitalis Woonzorggroep te Eindhoven

Nevenfuncties

Lid RvT PSW (tot en met 31-12-2024)

Lid Raad van Commissarissen WoCom

Mw. dr. M-J. Smits

Hoofdfunctie

Eigenaar adviesbureau ZorgEssentie, advies-, trainings-, en onderzoeksbureau met passie voor zorg

Nevenfuncties

Lid RvT PSW

Lid bestuur Vrienden van PSW

Lid RvT Zorgcentra de Betuwe (VVT)

Lid samenwerkingsverband Minerva, calamiteitenonderzoek in de langdurige zorg

Voorzitter Commissie ethiek Zorggroep Elde Maasduinen

Lid Regionale Toetsingscommissie Euthanasie

Lid klachtencommissie Stichting Patiëntvertrouwenspersonen in de GGZ

Lid klachtencommissie Landelijke Stichting Familievertrouwenspersonen in de GGZ

Mw. G.J.M. Huijbregts

Hoofdfunctie

Voorzitter Raad van Bestuur Combinatie Jeugdzorg (tot medio september 2024)

Nevenfuncties

Lid RvT PSW

Lid bestuur St. Thomas van Villanova,

Lid Raad van Commissarissen WoCom

Dhr. A.J.M. Vercammen

Nevenfunctie

Lid Raad van Toezicht PSW (per 01-01-2025)

Lid Raad van Toezicht Lowys Porquinstichting

Rooster van aftreden

Dhr. R.J.H. Bulet 31-12-2024 (einde 2e termijn)

Dhr. M.M.J.E. Foppen 31-12-2024 (einde 2e termijn)

Mw. M-J. Smits 30-09-2025 (einde 2e termijn)

Mw. G.J.M. Huijbregts 01-12-2027 (einde 1e termijn)

Mw. M.E.B.G. van Baars 31-12-2027 (einde 2e termijn)

Mw. Drs. K.C.J. Straus 31-12-2029 (einde 1^e termijn)

Dhr. A.J.M. Vercammen 31-12-2029 (einde 1^e termijn)

De heren Bulet en Foppen hebben hun functie als RvT-lid per 01-01-2025 neergelegd vanwege het verstrijken van hun tweede zittingstermijn. Langs deze weg danken wij hen nogmaals voor de bijdrage die zij aan het functioneren van PSW hebben geleverd. Met ingang van 01-01-2025 zijn mw. K. Straus en dhr. T. Vercammen benoemd tot voorzitter respectievelijk nieuw lid van de RvT. Hun eerste zittingstermijn loopt van 01-01-25 tot 01-01-2029.

2.3 Commissies RvT

De RVT heeft drie commissies: de Financiële Commissie, de Commissie Kwaliteit & Veiligheid en de Remuneratiecommissie. Deze koppelen de uitkomsten van de thema's die in de commissies besproken zijn terug c.q. brengen daarover advies uit aan de plenaire raad tijdens reguliere vergaderingen en themabijeenkomsten, waardoor de voltallige raad wordt ondersteund in de uitoefening van zijn toezichthoudende taak.

Financiële Commissie

Dhr. M.M.J.E. Foppen (voorzitter tot 1 januari 2025)

Mw. E.B.G. van Baars (lid)

Commissie Kwaliteit en Veiligheid

Mw. M-J. Smits (voorzitter)

Mw. G.J.M. Huijbregts (lid)

Remuneratiecommissie

Dhr. R.J.H. Burlet (voorzitter tot 1 januari 2025)

Mw. G.J.M. Huijbregts (lid)

Financiële commissie

De financiële commissie bestaat uit twee leden. De commissie besprak met de RvB o.a. de conceptjaarrekening, het bestuursverslag en accountantsverslag 2023, het jaarplan 2025, de ontwikkelingen op het gebied van vastgoed, regionale samenwerking, het treasurybeleid en beheer, en het thema duurzaamheid. De externe accountant is aanwezig geweest bij de behandeling van de jaarrekening 2023 in de RvT-vergadering van 25 maart 2024.

Remuneratiecommissie

De remuneratiecommissie adviseert de RvT op deelaspecten als het functioneren, de arbeidsovereenkomst en de bezoldiging van de bestuurder en RvT. Daarnaast ondersteunt de commissie de RvT in zijn rol als werkgever van de bestuurder. In 2024 heeft het jaargesprek met de bestuurder plaatsgevonden op basis van een zelfreflectie van de bestuurder alsmede een 360graden feedback rapportage gebaseerd op feedback van diverse geledingen van de organisatie. Het verslag van dit gesprek is op de gebruikelijke wijze gedeeld met de RvT.

Commissie Kwaliteit en Veiligheid

De commissie K&V is in 2024 twee keer bij elkaar gekomen, één vergadering is uitgevallen en één keer is de commissie bij elkaar gekomen om het Kwaliteitsbeeld te bespreken. De commissie adviseert de RvT over de thema's op het gebied van Kwaliteit en Veiligheid, de onderwerpen op het gebied van M&O en enkele daaraan rakende aandachtspunten.

In de vergadering van maart is o.a. stilgestaan bij de werkwijze van de commissie, de uitkomsten van het MTO (Medewerker Tevredenheid Onderzoek), relevante casuïstiek en de jaarverslagen 2023 van de Vertrouwenspersoon medewerker, de Vertrouwenspersonen cliënten, de Vertrouwenspersoon cliënten Wzd, de klachtenfunctionaris PSW en het jaaroverzicht Privacy van PSW.

In de septembervergadering is o.a. stilgestaan bij de voortgang van enkele tactisch-strategische thema's, zoals de ontwikkeling van de Heikei, het product Logeren, de ontwikkelingen rondom VPT en MPT, het traject hercertificering HKZ, het thema casuïstiek en de vraag welke onderwerpen in commissieverband danwel RvT-verband besproken dienen te worden.

In april heeft de commissie het Kwaliteitsbeeld besproken. Dit rapport is in het voorjaar van 2024 opgesteld en vervangt het jaarlijkse Kwaliteitsrapport. De opzet van dit document voldoet aan het Kwaliteitskompas Gehandicaptenzorg 2023-2028. Het rapport geeft inzicht in de kwaliteit en veiligheid van de zorg- en dienstverlening binnen PSW en maakt duidelijk welke keuzes nodig zijn om de zorg en ondersteuning toekomstbestendig te houden.

2.4 Reflectie op het eigen functioneren

In de maartvergadering is stilgestaan bij de uitkomsten van de zelfevaluatie RvT d.d. 15 januari 2024. Deze evaluatie was gebaseerd op een door de RvT ingevulde vragenlijst, opgebouwd uit een zestal rubrieken. De relatie met de bestuurder en de stakeholders, de opzet van het risicomanagement, het belang van continuïteit en transparantie, het eigen functioneren en de samenstelling van de RvT vormden daarin belangrijke thema's.

2.5 Verbinding, informatie en thema's

In 2024 is de RvT viermaal in een reguliere vergadering bijeengewees met de bestuurder. Alle vergaderingen hebben fysiek plaatsgevonden. De vergaderingen worden steeds voorbereid door de voorzitter RvT en de bestuurder. Daarnaast heeft de RvT op 22 april deelgenomen aan de themadag voor stakeholders, waarin onder externe begeleiding is stilgestaan bij de uitwerking en kernpunten van de nieuwe strategie.

Tijdens de tweede themadag op 26 november is een fysiek bezoek gebracht aan het Logeershuis te Horn en een virtueel bezoek aan de locatie Meijel. In het tweede deel van de bijeenkomst is stilgestaan bij de voortgang van de projecten binnen P3 en de rol van P3 bij de uitwerking van de nieuwe strategie. RvT-lid mw. Smits is begin juli als toehoorder aangesloten bij het overleg van de bestuurder met de OR. De jaarlijkse aansluiting van de RvT bij het overleg van de bestuurder met de COVR is om agendatechnische redenen verschoven naar begin 2025.

Vanuit de commissie Kwaliteit en Veiligheid is op 3 april meegekeken met een interne audit om meer zicht te krijgen op kwaliteit in de praktijk. De thema's van de audit waren 'Richtlijn slaapdienst' en 'Hygiëne en infectiepreventie'. Tevens kreeg de commissie een rondleiding van cliënten op het WBC op de Vlasrootsingel.

Belangrijke thema's tijdens de reguliere vergaderingen in 2024 waren onder meer de uitkomsten van de commissievergaderingen, de jaarstukken 2023, de nieuwe strategie 2025-2030, de samenstelling van de RvT, de ontwikkelingen op het gebied van M&O, het traject herinrichting ICT, de kwartaalrapportages, het jaarplan 2025, het investeringsbudget voor zonnepanelen, de ontwikkelingen rondom vastgoed, de nieuwe afdeling Strategie en Beleid, het traject hercertificering HKZ, de WNT-score indeling en de regionale samenwerking. In paragraaf 2.7 is dit verder uitgewerkt.

Informatie-uitwisseling vindt plaats tijdens reguliere vergaderingen, themabijeenkomsten, tussentijdse fysieke, telefonische of digitale contacten, maar ook d.m.v. kwartaalrapportages, het jaarplan, de jaarstukken en de nieuwsbrief Mededelingen bestuurder. Regelmatig worden zorg- en stafmanagers op afroep uitgenodigd door de RvT voor toelichting en bespreking van actuele strategische thema's.

2.6 Onderliggende rechtspersonen

PSW kent de volgende gelieerde rechtspersonen: Stichting De Graasj, Stichting Vrienden van PSW en Vijf B.V. Het toezicht op De Graasj en Vijf B.V. (waarvan PSW een van de aandeelhouders is) vindt getraptd plaats. In het bestuur van de Stichting Vrienden van PSW hebben twee leden van de RvT zitting.

2.7 Besluiten RvT 2024

Maart 2024

- De RvT stelt het verslag van de vergadering d.d. 12 december 2023 vast.
- De RvT besluit conform het positieve advies van de Financiële Commissie goedkeuring te verlenen aan het besluit van de RvB tot vaststelling van de jaarstukken 2023 en verleent décharge aan de RvB.

- De RvT verleent goedkeuring aan het besluit van de RvB tot het aangaan van de overeenkomst met Vodafone Libertel BV voor de levering en installatie van nieuwe zakelijke verbindingen.

Juli 2024

- RvT stelt verslag vergadering d.d. 25 maart met kleine wijziging vast
- RvT verleent conform positief advies Financiële Commissie goedkeuring aan besluit RvB tot beschikbaar stellen investeringsbedrag voor herontwikkeling dagbesteding Maasbracht

Oktober 2024

- RvT stelt verslag vergadering d.d. 1 juli 2024 met enkele kleine redactionele wijzigingen vast
- RvT stemt in met benoeming dhr. T. Vercammen en mw. K. Straus als nieuw lid resp. voorzitter RvT
- De RvT verleent goedkeuring aan het besluit van de RvB tot vaststelling van het nieuwe strategiedocument Samen op weg naar PSW ook goed morgen (strategie 2025-2030)
- De RvT verleent goedkeuring aan het besluit van de RvB tot beschikbaarstelling van het voorgestelde investeringsbudget voor zonnepanelen

December 2024

- RvT stelt verslag vergadering d.d. 07-10-2024 ongewijzigd vast
- RvT benoemt K. Straus tot voorzitter van de RvT-remuneratiecommissie en T. Vercammen tot voorzitter van de RvT financiële commissie m.i.v. 01-01-2025
- RvT stemt in met kosten deelname RvT-lid aan opleidingsdag Kwaliteit
- RvT verleent goedkeuring aan besluit RvB tot vaststelling van het Jaarplan 2025
- De RvT stemt in met de voorgestelde WNT-score van PSW en de bezoldiging van RvT en bestuurder voor 2025

Jaarrekening 2024

Stichting PSW

INHOUDSOPGAVE		Pagina
3.	Jaarrekening	
3.1	Balans per ultimo 2024	1
3.2	Winst-en-verliesrekening over 2024	2
3.3	Kasstroomoverzicht over 2024	3
3.4	Toelichting op de jaarrekening	4
3.4.1	Algemene grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
3.4.2	Grondslagen voor de waardering van activa en passiva	7
3.4.3	Grondslagen voor de bepaling van het resultaat	11
3.4.4	Toelichting op de balans per ultimo 2024	16
3.4.5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2024	26
3.4.6	WNT-gegevens over 2024	31
3.4.7	Vaststelling en goedkeuring	32
4.	Overige gegevens	
4.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	35
4.2	Nevenvestigingen	35
4.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	36

3.1 BALANS PER ULTIMO 2024
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
<i>Materiële vaste activa</i>	1		
Bedrijfsgebouwen en terreinen		19.131.991	19.589.308
Machines en installaties		4.774.119	4.902.564
Andere vaste bedrijfsmiddelen		2.787.864	2.850.987
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		450.000	1.525.000
		<u>27.143.973</u>	<u>28.867.859</u>
<i>Financiële vaste activa</i>	2		
Andere deelnemingen		0	0
Overige effecten		181.116	187.418
		<u>181.116</u>	<u>187.418</u>
<i>Vorderingen</i>	3		
Handelsdebiteuren		1.744.530	1.643.143
Op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		72.506	128.497
Overige vorderingen		1.138.549	1.062.937
Overlopende activa		1.144.554	951.091
		<u>4.100.139</u>	<u>3.785.667</u>
<i>Liquide middelen</i>	4	20.737.804	17.025.128
Totaal activa		<u>52.163.032</u>	<u>49.866.073</u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Bestemmingsfondsen	5	25.251.535	23.385.175
Overige reserves	6	496.743	475.406
Totaal eigen vermogen		<u>25.748.278</u>	<u>23.860.581</u>
Voorzieningen	7		
Overige voorzieningen		1.639.163	1.454.001
		<u>1.639.163</u>	<u>1.454.001</u>
<i>Langlopende schulden</i>	8		
Schulden aan banken		8.419.357	8.787.376
<i>Kortlopende schulden</i>	9		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		911.480	1.277.234
Schulden aan banken		367.343	366.667
Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen		21.361	23.201
Belastingen en premies sociale verzekeringen		2.793.404	2.285.468
Schulden ter zake van pensioenen		1.234.607	1.059.926
Overige schulden		10.424.509	10.369.302
Overige passiva		603.530	382.317
		<u>16.356.234</u>	<u>15.764.116</u>
Totaal passiva		<u>52.163.032</u>	<u>49.866.073</u>

3.2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	13.1	0	174
Wet langdurige zorg	13.2	59.879.548	53.493.149
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg	13.3	95.107	137.855
Baten uit onderaanneming	13.4	1.247.356	1.041.953
Overige baten uit beroeps-of bedrijfsmatige zorgverlening	13.5	2.016.545	1.946.459
Opbrengsten Jeugdwet	14	10.125.845	8.512.261
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	15	6.943.292	6.248.828
		<u>80.307.692</u>	<u>71.380.679</u>
Netto omzet		80.307.692	71.380.679
Overige bedrijfsopbrengsten	16	0	0
Som der bedrijfsopbrengsten		80.307.692	71.380.679
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	17	6.785.856	5.852.989
Lonen en salarissen	18	41.525.988	37.618.285
Sociale lasten	18	6.978.772	6.382.893
Pensioenpremies	18	3.545.825	3.176.656
Afschrijvingen op materiële vaste activa	19	1.926.196	1.592.554
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	20	0	-350.000
Overige bedrijfskosten	21	17.789.958	16.988.333
Som der bedrijfslasten		78.552.595	71.261.710
BEDRIJFSRESULTAAT		1.755.097	118.969
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	22	507.627	234.811
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	375.026	303.383
		<u>132.601</u>	<u>-68.572</u>
Aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	23	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR		1.887.697	50.397
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds		1.866.359	31.067
Overige reserves		21.337	19.330
		<u>1.887.697</u>	<u>50.397</u>

3.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.755.097		118.969
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen	19	1.926.196		1.592.554	
- mutaties voorzieningen	7	<u>185.162</u>		<u>362.001</u>	
			2.111.357		1.954.554
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	3	-314.472		-750.986	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	<u>591.442</u>		<u>2.829.433</u>	
			<u>276.971</u>		<u>2.078.448</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>4.143.425</u>		<u>4.151.971</u>
Ontvangen interest	22	507.627		234.811	
Betaalde interest	22	<u>-375.026</u>		<u>-303.383</u>	
			<u>132.601</u>		<u>-68.572</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>4.276.026</u>		<u>4.083.399</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-1.277.310		-4.021.431	
Boekwaarde afgestoten activa		1.075.000		0	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		0	
Terugname bijzondere waardeverminderingen		0		-350.000	
Mutatie Financiële Vaste Activa	2	<u>6.303</u>		<u>-187.418</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-196.008		-4.558.849
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	8	0		6.852.171	
Aflossing langlopende schulden	8	<u>-367.342</u>		<u>-3.735.746</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-367.342		3.116.425
Mutatie geldmiddelen			<u>3.712.676</u>		<u>2.640.975</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		17.025.128		14.384.153
Stand geldmiddelen per 31 december	4		<u>20.737.804</u>		<u>17.025.128</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>3.712.676</u>		<u>2.640.975</u>

Toelichting:

Het Kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De ontvangen en betaalde interest is vermeld op basis van financiële baten en lasten en wijkt daarmee af van het kasstelsel. De impact hiervan is minimaal.

3.4 TOELICHTING OP DE JAARREKENING

3.4 TOELICHTING OP DE JAARREKENING

Algemeen

Activiteiten

Zorginstelling Stichting PSW is statutair (en feitelijk) gevestigd te Roermond, op het adres Charles de Gaullestraat 21, en is geregistreerd onder KvK-nummer 13032969.

Stichting PSW biedt zorg en ondersteuning aan kinderen en volwassenen met een verstandelijke handicap bij wonen, dagbesteding/werken/onderwijs en vrije tijd.

Groepsverhoudingen

Naam: Stichting Vrienden PSW

Vestigingsplaats: Roermond

Rechtsvorm: Stichting

Kernactiviteiten: De stichting heeft tot doel om de middelen bij een te brengen, om de doeleinden welke PSW, gevestigd te Roermond, nastreeft, in de meest ruime zin te helpen verwezenlijken. Concreet betekent dit dat Stichting Vrienden PSW financiële ondersteuning biedt voor activiteiten, welke buiten de reguliere overheidsfinanciering vallen.

Het bestuur van PSW heeft volledige zeggenschap binnen Stichting Vrienden PSW.

Het eigen vermogen ultimo 2023 bedraagt: € 390.369,- (2022: € 397.013,-).

Het exploitatieresultaat in 2023 bedraagt: -€ 30.555,- (2022: -€ 5.845,-).

Op grond van artikel 7 lid 5 van de Regeling Openbare Jaarverantwoording WMG en artikel 2:407 lid 1a BW is Stichting Vrienden PSW niet in de consolidatie betrokken, aangezien de betekenis te verwaarlozen is op het geheel.

Naam: Stichting De Graasj

Vestigingsplaats: Roermond

Rechtsvorm: Stichting

Kernactiviteiten: Mensen met een ondersteuningsvraag of achterstand tot de arbeidsmarkt bieden van de mogelijkheid om hun talenten te tonen en te ontwikkelen om zo een volwaardige bijdrage aan de maatschappij te leveren.

Het eigen vermogen ultimo 2023 bedraagt: -€ 489.171,- (2022: -€ 363.309,-).

Het exploitatieresultaat in 2023 bedraagt: -€ 125.862,- (2022: -€ 30.261,-).

Stichting de Graasj is niet geconsolideerd vanwege het feit dat PSW geen overheersende zeggenschap heeft in deze Stichting. PSW en Rendiz zijn beide voor 50% eigenaar en zo zijn ook de zeggenschaps-verhoudingen.

Naam: Vijf B.V.

Vestigingsplaats: Roermond

Rechtsvorm: Besloten Vennootschap (B.V.)

Kernactiviteiten: Nieuwe langdurige samenwerking om inwoners in Roermond te ondersteunen bij het zelfstandig wonen en meedoen in de samenleving.

PSW houdt een belang van 25% van het aandelenkapitaal.

Het eigen vermogen ultimo 2023 bedraagt: -€ 1.092.020,- (2022: -€ 394.884,-).

Het exploitatieresultaat in 2023 bedraagt: -€ 697.136,- (2022: -€ 366.861,-).

Vijf B.V. is niet geconsolideerd vanwege het feit dat PSW geen overheersende zeggenschap heeft in deze B.V..

PSW is, samen met Vigo, Wel.kom en de Zorggroep, voor 25% eigenaar en zo zijn ook de zeggenschapsverhoudingen.

3.4.1 ALGEMENE GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (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.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Gebruik van schattingen en oordelen

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.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten (zoals vorderingen en schulden) als afgeleide financiële instrumenten (derivaten) verstaan. Stichting PSW maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten.

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde.

Vreemde valuta

Er is geen sprake van transacties in vreemde valuta.

3.4.2 GRONDSLAGEN VOOR 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, winst-en-verliesrekening 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 verantwoord worden 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 PSW.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

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

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven. 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.

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2%, 3,33%, 5%, 6,66%.
- Machines en installaties : 5%, 6,66%, 10%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10%, 20%.

Bij de afschrijving van materiële vaste activa wordt geen restwaarde gehanteerd (met uitzondering van gronden waarop niet wordt afgeschreven). Voor alle componenten wordt een restwaarde van € 0,- gehanteerd vanwege het specifieke zorgkarakter van het vastgoed, de beperkte alternatieve aanwendbaarheid, de bijkomende investeringsbehoefte voor verduurzaming en de ervaringen met voortijdige sloop van panden in het verleden.

3.4.2 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

In de investeringen is geen bedrag aan geactiveerde rente opgenomen. Het totaal van de geactiveerde rente bedraagt ultimo boekjaar nihil.

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

Groot onderhoud:

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

Materiele vaste activa - bijzondere waardevermindering

Voor materiële vaste activa is per balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. 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. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te schatten voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.

Op basis van RJ-richtlijn 121 is beoordeeld of er indicaties zijn voor een bijzondere waardevermindering. Aangezien er geen indicaties zijn vastgesteld, is er geen impairmentberekening opgesteld en is er geen waardeverminderingverlies verantwoord in de jaarrekening.

Vervreemding van vaste activa

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

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

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

De Vorderingen op overige verbonden maatschappijen worden initieel opgenomen tegen reële waarde. Voor wat betreft deze vorderingen is een voorziening voor verwachte oninbaarheid getroffen, op basis van een individuele beoordeling van deze vordering.

3.4.2 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten en afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Stichting PSW maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten op hierna beschreven manier gewaardeerd.

Verstreckte leningen en overige vorderingen

Verstreckte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

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 is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde).

Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid, op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (RJ655.304).

Een vordering op het UWV, welke voortvloeit uit de Regeling Compensatie Transitievergoeding, welke op 26 februari 2019 is gepubliceerd. Deze regeling maakt het mogelijk om met terugwerkende kracht de uitgekeerde transitiegelden die zijn uitgekeerd aan langdurig zieke medewerkers bij beëindiging van het dienstverband onder voorwaarden terug te vorderen van het UWV. De vordering heeft betrekking op uit te keren transitievergoedingen, zoals deze ook in de voorziening langdurig zieken zijn opgenomen.

Liquide middelen

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

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Bestemmingsfondsen en overige reserves.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de instelling een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten.

Overige reserves

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

3.4.2 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

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.

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.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloning betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen en gratificaties bij 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 blijfkans is bepaald o.b.v. het verloop van personeel over de laatste jaren. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,0% (in 2023 3,0%).

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces). Deze is gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. Verder zijn de te verwachte transitievergoedingen bij ontslag opgenomen in deze voorziening. Er is geen disconteringsvoet toegepast in de berekening, omdat de impact van de contante waarde zeer beperkt is wegens de korte doorlooptijd (max 2 jaar).

Voorziening afbouw carrière

De voorziening afbouw carrière is gevormd naar aanleiding van de introductie van de regeling afbouw carrière. Deze voorziening is opgebouwd op basis van dienstjaren en geeft de werknemer de mogelijkheid om voorafgaand aan de AOW-gerechtigde leeftijd, gedurende een periode van maximaal 3 jaar, minder te gaan werken, ten einde mentaal en fysiek in balans te blijven en van waarde te blijven voor de organisatie en collega's. De voorziening betreft de contante waarde van het extra salarisdeel (10%) en bijbehorende opslagen, gebaseerd op medewerkers welke aan de gestelde criteria voldoen (dienstjaren, cliëntgebonden functie, minimaal 24 uur per week en leeftijd). In de beoordeling van deze voorziening is geen rekening gehouden met de beperkte deelnamekans, omdat dit de voorziening fors zou verlagen terwijl in de nieuwe CAO hiervoor een vervangende regeling is aangekondigd. Op de voorziening afbouw carrière is geen verdiscontering toegepast, omdat deze wordt genivelleerd door de verwachte loonkostenstijging. Tevens is hierop geen oprenting toegepast omdat deze in omvang verwaarloosbaar is en geen invloed op het eindsaldo.

Schulden

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. 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.

3.4.3 GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Netto omzet

Algemeen

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengsten voortvloeiend uit prestatieverplichtingen aangaande beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening.

Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, het waarschijnlijk is dat de vergoeding met betrekking tot de zorgverlening aan de rechtspersoon zal toevloeien, 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.

Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden opgenomen naar rato van de mate waarin de prestaties zijn verricht, gebaseerd op de tot balansdatum in het kader van de dienstverlening verrichte prestaties in verhouding tot de totaal te verrichten prestaties. De kostprijs van deze zorgverlening wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Wlz

PSW heeft uit hoofde van de zorgcontractering met het zorgkantoor VGZ afspraken gemaakt over de zorgverlening. Daarbij is een inschatting gemaakt van de verwachte realisatie van deze contractafspraken, mede gebaseerd op de met het Zorgkantoor afgestemde Herschikking 2024, waardoor er geen risico is op niet betaalde overproductie. Met de uitkomsten van deze analyse is rekening gehouden bij de bepaling van de opbrengstverantwoording.

De jaren tot en met 2023 zijn definitief afgewikkeld met het Zorgkantoor.

Baten uit onderaanneming

Onder de Baten uit onderaanneming worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van onderaanneming. PSW levert zorg en begeleiding voor cliënten die woonachtig zijn bij andere zorgorganisaties. De opbrengsten zijn gerealiseerd als de prestaties zijn geleverd en op grond van de geldende voorschriften kunnen worden gedeclareerd.

Opbrengsten PersoonsGebondenBudget (PGB)

Onder de opbrengsten Persoonsgebonden budget worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van individueel afgesloten PGB's. De opbrengsten zijn gerealiseerd als de prestaties zijn geleverd en op grond van de geldende voorschriften kunnen worden gedeclareerd.

Jeugdwet

Onder de opbrengsten Jeugdwet worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende jeugdzorg. De opbrengsten zijn gerealiseerd als de prestaties zijn geleverd en op grond van de geldende voorschriften kunnen worden gedeclareerd. Tot de opbrengsten worden tevens gerekend mutaties in onderhanden zorgtrajecten met betrekking tot jeugdzorg.

3.4.3 GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De opbrengsten uit andere beroeps- of bedrijfs activiteiten betreffen opbrengsten die voortkomen uit andere bedrijfsactiviteiten en bestaan uit:

- opbrengsten wmo;
- exploitatiesubsidies.
- opbrengsten uitleen personeel;

Opbrengsten Wet Maatschappelijke Ondersteuning (Wmo)

Onder de opbrengsten Wet Maatschappelijke Ondersteuning worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende Wmo. De opbrengsten zijn gerealiseerd als de prestaties zijn geleverd en op grond van de geldende voorschriften kunnen worden gedeclareerd. Tot de opbrengsten worden tevens gerekend mutaties in onderhanden zorgtrajecten met betrekking tot de Wmo.

Exploitatiesubsidies

Exploitatiesubsidies hebben betrekking op gesubsidieerde uitgaven en worden ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen. Exploitatiesubsidies worden verwerkt zodra er redelijke zekerheid is dat aan de gestelde subsidievoorwaarden wordt voldaan en de subsidie daadwerkelijk zal worden verkregen. Exploitatiesubsidies worden gepresenteerd onder de 'overige bedrijfsopbrengsten'.

Overheidssubsidies

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

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten betreffen opbrengsten die voortkomen uit incidentele bedrijfsactiviteiten en bestaan uit projectinkomsten.

3.4.3 GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Lonen en salarissen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening 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 worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. 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 winst-en-verliesrekening gebracht.

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen, die worden toegekend bij 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. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. 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.

Pensioenlasten

Stichting PSW heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn. Deelname aan Zorg en Welzijn is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder PSW valt. De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement. De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 25,8% (in 2023 25,8%) van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 15.816,- (2023 € 14.714,-). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 137.800,- (2023 € 128.810,-). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 12,9% (in 2023 12,9%) van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen.

De dekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2024 volgens opgave van het fonds 109,5% (in 2023 106,1%). Het vereiste niveau van de beleidsdekkingsgraad is 105%. Op basis van het uitvoeringsreglement heeft PSW bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies.

3.4.3 GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Aandeel in het resultaat van niet-geconsolideerde ondernemingen waarin wordt deelgenomen

Als resultaat van deelnemingen waarin invloed van betekenis wordt uitgeoefend op het zakelijke en financiële beleid, wordt opgenomen het aan de vennootschap toekomende aandeel in het resultaat van deze deelnemingen. Dit resultaat wordt bepaald op basis van de bij de deelnemingen geldende grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

Bij deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, wordt het dividend als resultaat aangemerkt. Verwerking hiervan vindt plaats onder de financiële baten en lasten.

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 waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet en of Jeugdwet-omzet heeft de stichting de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. Met ingang van 2015 is als gevolg van de transitie een deel van de toenmalige AWBZ en ZVW zorg overgeheveld van de zorgkantoren respectievelijk de zorgverzekeraars naar de gemeenten ('decentralisatie'). Als gevolg van deze decentralisatie is er vanaf 2015 sprake van een bepaalde mate van omzetonzekerheden. Overeenkomstig de landelijke en gemeentelijke uitingen van de overheid heeft hierbij continuïteit van zorgverlening voorop gestaan. Dit heeft gevolgen die leiden tot inherente onzekerheden en schattingsrisico's in deze omzet van instellingen, die naar beste weten zijn geschat door de raad van bestuur van stichting PSW en verwerkt in de jaarrekening, maar die tot nagekomen effecten kunnen leiden in volgend jaar. Hieraan ligt een aantal zaken ten grondslag, waaronder het feit dat per gemeente andere producten zijn afgesproken en separate voorwaarden gelden (tijdige aanwezigheid van een geldige beschikking, woonplaatsbeginsel, feitelijke zorglevering, zelfindicatie door medewerkers, goedgekeurde retourberichten iWmo, overeengekomen social return, specifieke bevindingen uit controle van de verantwoordingen, etc.).

Daarnaast is er gestreefd naar een finale afrekening resp. landelijke verantwoording van de zorg aan alle gemeenten waar de stichting PSW een contracteringsrelatie mee heeft op basis van het landelijke ISD-protocol. Niet alle gemeenten hebben hiermee ingestemd. Dit kan ertoe leiden dat de verantwoorde omzet ter discussie kan worden gesteld.

De wijze waarop de individuele gemeenten overgaan tot afwikkeling en vaststelling is op dit moment nog niet bekend, echter de raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2025 of later.

Grondslagen van segmentering

De stichting PSW levert gehandicaptenzorg en beschouwt alle geleverde zorg als één segment.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

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.

3.4.3 GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Grondslagen 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 instellings specifieke (sectorale) regels.

Fiscale positie: VPB-plicht Jeugdzorg

Stichtingen zijn belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting indien en voor zover er een onderneming in materiële zin wordt gedreven. PSW zal in beginsel belastingplichtig zijn voor de vennootschapsbelasting, doch onder voorwaarden in aanmerking kunnen komen voor de zogenaamde zorgvrijstelling in de Wet op de vennootschapsbelasting. Eind 2020 heeft de Staatssecretaris van Financiën een (herzien) besluit uitgevaardigd welke invulling geeft aan de voornoemde zorgvrijstelling. De zorgvrijstelling kent twee voorwaarden: de activiteitentoets en de winstbestemmingseis. Voor de activiteitentoets moeten de activiteiten van het lichaam voor méér dan 90% zien op “kwalificerende” zorgactiviteiten. PSW heeft – rekening houdende met het voornoemde herziene zorgbesluit – een toets uitgevoerd, waaruit blijkt dat aan de activiteitentoets wordt voldaan. De winstbestemmingseis stelt dat de (eventueel) behaalde winst uitsluitend mag worden aangewend ten bate van een op grond van artikel 5, lid 1, onderdeel c Wet Vpb vrijgesteld lichaam (zorgvrijstelling) of een algemeen maatschappelijk belang. Dit dient in beginsel vastgelegd te zijn in de statuten van de stichting. Het betreft zowel de jaarwinst als de liquidatie-uitkering. In dit kader heeft PSW in het najaar van 2020 haar statuten aangepast, waardoor ook formeel aan de winstbestemmingseis wordt voldaan.

3.4.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER ULTIMO 2024

ACTIVA

1 Materiële vaste activa

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	19.131.990	19.589.308
Machines en installaties	4.774.119	4.902.564
Andere vaste bedrijfsmiddelen	2.787.864	2.850.987
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar	450.000	1.525.000
Totaal materiële vaste activa	<u><u>27.143.972</u></u>	<u><u>28.867.858</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	28.867.858	26.088.980
Bij: investeringen	1.277.310	4.021.431
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: boekwaarde afgestoten activa	1.075.000	0
Af: afschrijvingen	1.926.196	1.592.554
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	350.000
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>27.143.972</u></u>	<u><u>28.867.857</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 3.4.4.1.

Een 4-tal woonbegeleidingscentra dienen als zekerheid voor verplichtingen inzake een 2-tal langlopende leningen. Zie voor een specificatie de toelichting onder punt 8. Langlopende schulden.

Er zijn geen beperkingen op het eigendom van de Materiële vaste activa.

De post "boekwaarde afgestoten activa" heeft betrekking op de verkoop in 2024 van een grondpositie in de gemeente Leudal.

3.4.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER ULTIMO 2024

ACTIVA

2 Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Overige vorderingen	181.116	187.418
Totaal financiële vaste activa	<u>181.116</u>	<u>187.418</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	187.418	0
Aankopen, verstrekte leningen	0	469.063
Kapitaalstortingen	0	0
Mutatie lening u/g Overig verbonden Maatschappijen	760	11.002
Amortisatie (dis)agio	-6.302	-1.645
Voorziening mogelijke oninbaarheid	-760	-291.002
Boekwaarde per 31 december	<u>181.116</u>	<u>187.418</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 3.4.4.2.

In 2021 is een bedrag gestort in de deelneming Vijf B.V., welke in 2021 is opgericht door 4 samenwerkende zorgorganisaties (Vigo, Wel.kom, de Zorggroep en PSW), welke elk een belang van 25% houden.

3.4.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER ULTIMO 2024

ACTIVA

3 Vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Handelsdebiteuren	1.744.530	1.643.143
Op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	72.506	128.497
Overige vorderingen	1.138.549	1.062.937
Overlopende activa	1.144.554	951.091
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>4.100.139</u>	<u>3.785.667</u>

Toelichting:

Onder de Handelsdebiteuren is tevens de in januari 2025 verwerkte facturatie over 2024 verantwoord (2024: € 1,1 mln, in 2023: € 1,3 mln) wegens verwerking voor afsluiting van het boekjaar.

De vorderingen hebben betrekking op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen door PSW.

De Overige vorderingen zijn gestegen als gevolg van toename van de Vorderingen uit hoofde van het financieringstekort en daling van de vooruitbetaalde bedragen.

Onder de Overige vordering zijn enkele vorderingen opgenomen met een langere looptijd (>1jaar):

- Fietsplan medewerkers PSW: het betreft geleidelijke terugbetaling van aanschaf onder fietsplan (maximaal 3 jaar, € 6.000,-).

- Waarborgsommen Woningencorporaties en Verhuurders: het betreft initiële storting eenmalig maandbedrag (€ 15.000,-).

In de Overlopende activa is de vordering op het UWV voor de verwachte uitbetaling van transitiegelden opgenomen van €300.000,- (€ 2023: € 310.000,-). Deze vordering is vorderbaar voor zover uitbetaling daadwerkelijk plaatsvindt en is in omvang gelijk aan het opgenomen bedrag aan transitievergoeding in de Voorziening langdurige zieken. De stijging van de Overlopende activa wordt veroorzaakt door vorderingen op nog te ontvangen rente op geplaatste deposito's, terug te ontvangen betaald ouderschapsverlof en nog te ontvangen subsidies met een looptijd langer dan het huidige boekjaar.

Vorderingen en schulden uit hoofde van het financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot worden opgenomen onder de post Overige vorderingen respectievelijk de post Overige schulden.

	<u>t/m 2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari		647.940		647.940
Financieringsverschil boekjaar			934.395	934.395
Correcties voorgaande jaren		29.712		29.712
Betalingen		0		0
Ontvangsten (excl. Correcties voorgaande jaren)		-677.652		-677.652
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>0</u>	<u>-647.940</u>	<u>934.395</u>	<u>286.456</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>934.395</u>	<u>934.395</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning)

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	934.395	647.940
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	-
	<u>934.395</u>	<u>647.940</u>
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar:		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	59.849.835	53.477.891
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	58.915.440	52.829.951
Totaal financieringsverschil	<u>934.395</u>	<u>647.940</u>

Toelichting: De Vorderingen uit hoofde van het financieringstekort stijgen ten opzichte van 2023. Dit wordt met name veroorzaakt doordat de ophoging van het richttarief 2024 en de ophoging van NHC/NIC-component nog niet volledig zijn verwerkt in de bevoorschotting.

3.4.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER ULTIMO 2024

ACTIVA

4 *Liquide middelen*

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Bankrekeningen	20.732.830	17.022.065
Kassen	4.974	3.064
Totaal liquide middelen	<u>20.737.804</u>	<u>17.025.128</u>

Toelichting:
De liquide middelen zijn vrij beschikbaar voor PSW.

PASSIVA

Eigen vermogen

<i>Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:</i>	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Bestemmingsfondsen	25.251.534	23.385.174
Overige reserves	496.743	475.406
Totaal eigen vermogen	<u>25.748.277</u>	<u>23.860.580</u>

5 *Bestemmingsfondsen*

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Reserve aanvaardbare kosten		
Stand per 1 januari	23.385.174	23.330.006
Resultaatbestemming	1.866.359	55.168
Overige mutaties	0	0
Stand per 31 december	<u>25.251.534</u>	<u>23.385.174</u>

Toelichting
Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan. Zorgaanbieders die worden bekostigd op grond van de Wlz presenteren de Reserve Aanvaardbare Kosten als bestemmingsfonds, daar de Reserve Aanvaardbare Kosten alleen kan worden aangewend voor zorg die valt onder de Wlz, de Zorgverzekeringswet, de Wmo en/of de Jeugdwet (Nederlandse Zorgautoriteit, Beleidsregel bekostigingscyclus Wlz).

6 *Overige reserves*

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	475.406	480.176
Resultaatbestemming	21.337	-4.771
Overige mutaties	0	0
Stand per 31 december	<u>496.743</u>	<u>475.406</u>

Toelichting:
De mutatie in de Overige reserves wordt bepaald door het verschil tussen de inkomsten uit cliëntbijdragen en de materiële kosten van PSW Vrije Tijd.

3.4.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER ULTIMO 2024

PASSIVA

7 Voorzieningen <i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenting en verandering disconterings voet	Saldo per
	1-jan-24					31-dec-24
	€	€	€	€	€	€
Overige Voorzieningen:						
- uitgestelde beloningen	474.000	112.362	-26.342	-16.020	23.000	567.000
- langdurig zieken	929.000	907.122	-652.006	-203.953	0	980.162
- afbouw carrière	51.000	71.423	-444	-29.979	0	92.000
Totaal Overige voorzieninge	<u>1.454.000</u>	<u>1.090.906</u>	<u>-678.792</u>	<u>-249.952</u>	<u>23.000</u>	<u>1.639.163</u>

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd: **31-dec-24**
€

Kortlopend deel van de voorzieningen (<= 1 jr.)	877.663
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr, <=5jr.)	422.668
Langlopend deel van de voorzieningen (> 5jr.)	338.831
	<u>1.639.163</u>

Toelichting per categorie voorziening: De voorziening uitgestelde beloningen is gestegen wegens uitbreiding personeel en loonkostenstijgingen, waarbij de disconteringsvoet gehandhaafd is op 3,0%. De voorziening langdurig zieken stijgt door een hogere instroom (28) gedempt door een hogere uitstroom (21) en tegen hogere loonkosten. De disconteringsvoet is niet toegepast op de voorziening langdurig zieken en heeft een verwaarloosbaar effect omdat deze voorziening slechts 2 jaar vooruitkijkt. De voorziening afbouw carrière is opgenomen voor de gelijknamige regeling, die het medewerkers mogelijk maakt om voorafgaand aan de AOW-gerechtigde leeftijd gedurende een periode van maximaal 3 jaar minder te gaan werken. Deze voorziening is gestegen omdat de looptijd, in afwachting van de nieuwe CAO, met één jaar is verlengd. Op de voorziening afbouw carrière is geen verdiscontering toegepast, omdat deze wordt genivelleerd door de verwachte loonkostenstijging. Tevens is hierop geen oprenting toegepast omdat deze in omvang verwaarloosbaar is en geen invloed op het eindsaldo. Voor een verdere toelichting per voorziening wordt verwezen naar het onderdeel 3.4.1 Waarderingsgrondslagen.

8 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

		31-dec-24		31-dec-23
	€	Rentevoet	€	Rentevoet
		%		%
Schulden aan banken	8.419.357	3,9%	8.787.376	3,9%
Totaal langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	<u>8.419.357</u>		<u>8.787.376</u>	

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	9.154.042	6.037.617
Bij: nieuwe leningen	0	6.852.171
Af: aflossingen	367.343	3.735.746
Stand per 31 december	<u>8.786.700</u>	<u>9.154.042</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	367.343	366.667
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>8.419.357</u>	<u>8.787.376</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	367.343	366.667
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	8.419.357	8.787.376
hiervan > 5 jaar	5.359.986	5.610.709

Voor nadere toelichting wordt verwezen naar de bijlage overzicht 3.4.4.3 Overzicht Langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen bij Rabobank luiden als volgt:

- een eerste hypotheekrecht op het woonbegeleidingscentrum Maaslandlaan te Weert;
- een eerste hypotheekrecht op het woonbegeleidingscentrum Katoenen Dorp te Roermond.
- een eerste hypotheekrecht op het te bouwen woonbegeleidingscentrum Parklaan te Reuver;
- een eerste hypotheekrecht op het te bouwen woonbegeleidingscentrum Korenhuys te Sevenum.

3.4.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER ULTIMO 2024

9 Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	911.480	1.277.234
Schulden aan banken: Aflossingen komend jaar op langlopende leningen	367.343	366.667
Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	21.361	23.201
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.793.404	2.285.468
Schulden ter zake van pensioenen	1.234.607	1.059.926
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	468.226	390.482
Nog te betalen bedragen	741.475	915.101
Reservering vakantiegeld	1.863.945	1.656.957
Reservering vakantiedagen	1.090.487	1.486.949
Verplichtingen Balansverlof (voorheen PBL)	6.249.003	5.908.440
Kortlopende schuld zorgkantoor	11.373	11.373
	<u>10.424.509</u>	<u>10.369.302</u>
Overige passiva	603.530	382.317
Totaal overige kortlopende schulden	<u>16.356.234</u>	<u>15.764.115</u>

Toelichting:

De schulden aan leveranciers en handelskredieten waren in 2023 hoger dan normaal doordat een paar grote leveranciers later gefactureerd hebben. Dit heeft zich in 2024 minder voorgedaan.

Onder de post Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen worden de schulden gerubriceerd die PSW heeft vanwege cliënten die zorg ontvangen bij deze verbonden partijen.

De Belastingen en premies sociale verzekeringen zijn gestegen vanwege de stijging in de lonen en salarissen (fte-stijging, CAO-stijging). Daarnaast wordt de stijging veroorzaakt doordat de ontvangen btw (ad € 200.000,-) vanwege de verkoop van grond pas in 2025 wordt afgedragen aan de fiscus.

Schulden ter zake van pensioenen zijn gestegen door stijging in loonkosten en aantal medewerkers.

De Nog te betalen salarissen zijn gestegen als gevolg van hogere uitbetalingen in januari 2025, die betrekking hadden op december 2024, zijnde ORT en meeruren.

De Nog te betalen bedragen zijn met name afgenomen doordat de ontvangen facturen na balansdatum, betrekking hebbende op 2024, zijn afgenomen. Verder is de rente 2024 inzake een langlopende lening betaald vóór einde boekjaar, terwijl deze rente in 2023 nog een te betalen post was op balansdatum.

De Reservering vakantiedagen is per saldo gedaald. In deze post zitten naast vakantiedagen ook meer/minuren. Deze post is gestegen door de CAO-loonkostenstijgingen en door toename van het aantal fte's in 2024. De daling is sterker vanwege het in 2024 ingevoerde beleid om aan het einde van het jaar een maximale bandbreedte van +20 uur / -20 uur per medewerker af te spreken.

De post Verplichtingen Balansverlof (voorheen persoonlijk budget levensfase) is toegenomen vanwege de CAO-loonkostenstijgingen, toename van het aantal fte's en doordat medewerkers Balansverlof opsparen.

De Overige passiva zijn met name gestegen door vooruitontvangen subsidies duurzaamheid (DUMAVA) en een subsidie van het Gemeentelijke Administratie Kantoor (GAK).

Onder de post overige kortlopende schulden zijn geen schulden opgenomen met een looptijd langer dan 1 jaar.

10 Financiële instrumenten

Algemeen

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

Kredietrisico

De stichting loopt kredietrisico over de vorderingen opgenomen onder vlottende activa. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt circa € 480.000,- (in 2023 € 532.000,-). Het kredietrisico is beperkt aangezien een groot deel van de vorderingen betrekking hebben op het gemeentelijke sociaal domein, te weten de Wmo en Jeugdwet ad € 1.264.383,- (in 2023 € 1.111.250,-).

3.4.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER ULTIMO 2024

10 Financiële instrumenten

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico bestaat eruit dat PSW leningen heeft afgesloten gebaseerd op 3 maands Euribor met vaste opslag. De rentepercentages kunnen derhalve wijzigen. Het renterisico is gelimiteerd, aangezien er voldoende Liquide Middelen tegenover staan. De Liquiditeitsratio bedraagt 26% (in 2023 24%). Bij een stijgende rente, stijgen zowel de rentekosten, als ook op termijn de rente-opbrengsten van de banktegoeden. Bij een rentedaling gebeurt het omgekeerde. PSW heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen. Het renterisico, veroorzaakt door stijgende rentekosten i.v.m. variabele rentes op een deel van de leningen, wordt gemitigeerd doordat PSW variabele rentes ontvangt op de deposito's en de rekening-courant.

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

11 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Toelichting:

Obligoverplichting Waarborgfonds voor de zorgsector (WfZ)

PSW heeft op grond van artikel 17, lid 2 van het Reglement van Deelneming Stichting WfZ de verplichting tot het verstrekken van een renteloze lening aan het WfZ, het obligo, ingeval het risicovermogen van het WfZ minder dan het garantieniveau bedraagt (0,25% van de som van de door WfZ geborgde schuldrestanten uit hoofde van geldleningen per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar). Het obligo bedraagt voor PSW ultimo 2024 maximaal € 143.750,- hetgeen overeenkomt met 3,0% van het geborgd schuldrestant ultimo 2024.

Huurverplichtingen

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt € 19,5 mln in totaal (in 2023 € 19,4 mln). Voor het komende jaar € 3,5 mln (in 2023 € 3,9 mln), voor 2 tot en met 5 jaar € 10,4 mln (in 2023 € 10,4 mln) en daarna €5,5 mln (in 2023 € 5,1 mln). De resterende looptijd van de huurcontracten bedraagt gemiddeld 4 jaar (in 2023 4 jaar). Bij bovenstaande bedragen is met ingang van 2024 een index toegepast.

Langdurige leaseverplichtingen

Het betreft verplichtingen inzake het leasen van auto's (3). De verplichting bedraagt € 79.092,- (in 2023 € 126.000,-) voor de resterende looptijd van de leasecontracten. Voor het komende jaar € 46.346,-, voor de jaren 2 tot en met 5 € 32.746,- en daarna € 0. De resterende looptijd van de leasecontracten bedraagt maximaal 3 jaar.

ICT-dienstverlening

Het betreft verplichtingen inzake dienstverlening ICT. De verplichtingen bedragen € 1,5 mln (in 2023 € 2,7 mln) voor de resterende looptijd van de contracten. Voor het komende jaar € 1,5 mln, voor de jaren 2 tot en met 5: € 0,-. Het langstlopende contract eindigt per 31 oktober 2025.

VPB Jeugdzorg

Stichtingen zijn belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting indien en voor zover er een onderneming in materiële zin wordt gedreven. PSW zal in beginsel belastingplichtig zijn voor de vennootschapsbelasting, doch onder voorwaarden in aanmerking kunnen komen voor de zogenaamde zorgvrijstelling in de Wet op de vennootschapsbelasting. Eind 2020 heeft de Staatssecretaris van Financiën een (herzien) besluit uitgevaardigd welke invulling geeft aan de voornoemde zorgvrijstelling. De zorgvrijstelling kent twee voorwaarden: de activiteitentoets en de winstbestemmingseis. Voor de activiteitentoets moeten de activiteiten van het lichaam voor méér dan 90% zien op "kwalificerende" zorgactiviteiten. PSW heeft – rekening houdende met het voornoemde herziene zorgbesluit – een toets uitgevoerd, waaruit blijkt dat aan de activiteitentoets wordt voldaan. De winstbestemmingseis stelt dat de (eventueel) behaalde winst uitsluitend mag worden aangewend ten bate van een op grond van artikel 5, lid 1, onderdeel c Wet Vpb vrijgesteld lichaam (zorgvrijstelling) of een algemeen maatschappelijk belang. Dit dient in beginsel vastgelegd te zijn in de statuten van de stichting. Het betreft zowel de jaarwinst als de liquidatie-uitkering. In dit kader heeft PSW in het najaar van 2020 haar statuten aangepast, waardoor ook formeel aan de winstbestemmingseis wordt voldaan.

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.

3.4.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER ULTIMO 2024

11 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Balansverlofovergangsrecht

Het betreft de in de komende jaren bovenop de reguliere Balansverlof-uren extra toe te kennen uren waarop bepaalde oudere werknemers volgens de overgangsregeling rechten voor hebben opgebouwd. Dit overgangsrecht is van toepassing op werknemers die op 31 december 2009 tussen de 50 en 64 jaar oud waren en nog in dienst zijn van PSW. De berekening is gebaseerd op de beste schatting van de contante waarde van de verplichting volgens de CAO-bepalingen (werknemers waarop de regeling van toepassing is, PBL-rechten), salarissen, verwachte salarisstijging, blijfkansen en leeftijden. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%. De berekeningswijze is conform de gehanteerde berekeningsystematiek Voorziening Uitgestelde Beloningen. De niet in de balans opgenomen verplichting bedraagt € 13.000,- (in 2023 €38.000,-). De afname wordt veroorzaakt door het uitdienst gaan van medewerkers die recht hadden op deze overgangsregeling en het korter worden van de resterende looptijd (einde regeling 2026).

Niet opgevraagde lening deelneming in Vijf B.V.

De 4 aandeelhouders van Vijf B.V. hebben toegezegd een lening ad € 46.250,- per aandeelhouder te verstrekken aan Vijf B.V.. Deze lening is nog niet opgevraagd en derhalve niet cijfermatig verwerkt in de Jaarrekening van PSW.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers.

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) Cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof nog veel vragen en onzekerheden, onder andere over een eenduidig te maken onderscheid tussen voltijdwerkers en deeltijdwerkers, over welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn, over het effect van de in veel Cao's c.q. zorgorganisaties toegepaste jaarurensystematiek en over de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data. De mogelijke verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraak van het Europese Hof 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.

3.4.4.1 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024					
- Verkrijgingsprijs	27.725.047	7.236.416	4.920.124	1.175.000	41.056.586
- Cumulatieve afschrijvingen en overige waardeverminderingen	8.135.740	2.333.852	2.069.137	-350.000	12.188.729
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>19.589.308</u>	<u>4.902.564</u>	<u>2.850.987</u>	<u>1.525.000</u>	<u>28.867.858</u>
Mutaties in het boekjaar					
- Aanschaffingen	458.388	260.894	558.029		1.277.310
- herwaarderingen					0
- boekwaarde afgestoten activa				1.075.000	1.075.000
- Afschrijvingen	915.705	389.339	621.152		1.926.196
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
Verkrijgingsprijs	160.251	866.221	476.456		1.502.928
Cumulatieve afschrijvingen en overige waardeverminderingen	160.251	866.221	476.456		1.502.928
- <i>in gebruikneming activa</i>					
aanschafwaarde	0	0	0		0
cumulatieve afschrijvingen					0
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-457.318</u>	<u>-128.445</u>	<u>-63.123</u>	<u>-1.075.000</u>	<u>-1.723.886</u>
Stand per 31 december 2024					
- Verkrijgingsprijs	28.023.183	6.631.088	5.001.697	100.000	39.755.969
- Cumulatieve afschrijvingen en overige waardeverminderingen	8.891.193	1.856.970	2.213.833	-350.000	12.611.997
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>19.131.990</u>	<u>4.774.119</u>	<u>2.787.864</u>	<u>450.000</u>	<u>27.143.972</u>
Afschrijvingspercentage	2%, 3,33%, 5%, 6,66%	5%, 6,66%, 10%	10%, 20%		

Toelichting: De post "Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar" is afgenomen door de verkoop in 2024 van een grondpositie in de gemeente Leudal. De investeringen in 2024 hebben betrekking op duurzaamheid, afrekening nieuwbouw locatie Meijel, ICT (met name laptops).

3.4.4.2 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2024			
Boekwaarde per 1 januari 2024	0	187.418	187.418
Mutaties in het boekjaar			
Kapitaalstortingen	0		0
Mutatie lening u/g Overig verbond. M	760		760
Amortisatie (dis)agio		-6.302	-6.302
Voorziening mogelijke oninbaarh.	-760		-760
Stand per 31 december 2024			
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>0</u>	<u>181.116</u>	<u>181.116</u>

Toelichting:

Onder Overige vorderingen is de disagio en de amortisatie disagio van de door het Wfz geborgde lening ad € 5 mln opgenomen.

In 2024 is de verschuldigde rente van een verbonden partij aan PSW toegevoegd aan de Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen. Deze is met hetzelfde bedrag afgenomen door betaling van rente over een eerder boekjaar. De Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen bevat tevens een lening u/g voor € 280.000,- met een looptijd van 8 jaar, maandelijkse aflossing m.i.v. 2025 en een jaarlijkse vooraf vastgestelde rente (2024, 2025 0%). De Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen bedragen in totaal € 841.221,- (2023 € 840.461,-). Dit bedrag is geheel als voorziening oninbaar opgenomen.

3.4.4.3 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN PER ULTIMO 2024

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Reste-rende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings-wijze	Aflossing 2025	rente herziening	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€		
Rabobank	2-mrt-18	1.800.000	10	Aflossing einde looptijd	4,8%	1.800.000	-	-	1.800.000	-	3	Aflossing einde looptijd	-	3m EURIBOR	1e hypotheekrecht
Rabobank	2-mrt-18	1.200.000	10	Lineair	4,8%	510.000	-	120.000	390.000	-	3	Lineair	120.000	3m EURIBOR	1e hypotheekrecht
Rabobank	7-jul-22	1.200.000	10	Aflossing einde looptijd	4,4%	1.200.000	-	-	1.200.000	1.200.000	8	Aflossing einde looptijd	-	3m EURIBOR	1e hypotheekrecht
Rabobank	7-jul-22	800.000	10	Lineair	4,4%	685.709	-	80.676	605.033	201.653	8	Lineair	80.676	3m EURIBOR	1e hypotheekrecht
NWB	26-sep-23	5.000.000	30	Lineair	2,7%	4.958.333	0	166.667	4.791.667	3.958.333	29	Lineair	166.667	28-sep-43	borgstelling Wfz
Totaal		10.000.000				9.154.042	0	367.343	8.786.700	5.359.986			367.343		

Toelichting:

De NWB lening ad € 5 mln is afgesloten voor de realisatie van de woonlocatie in Meijel en betreft een Wfz-geborgde lening.

De bovengenoemde rentepercentages, behalve van de lening bij de NWB, betreffen variabele rentes gebaseerd op basis van Euribor met een voor PSW geldende opslag.

Onder het kopje renteherziening is af te lezen dat de renteherziening van bovenstaande leningen om de 3 maanden is, gebaseerd op 3 maands Euribor.

De marktwaarde van de leningportefeuille ultimo 2024 bedraagt € 8.300.000,- (ultimo 2023 € 8.600.000,-). De marktwaarde van de langlopende schuld is geschat door de contante waarde van de leningen te berekenen aan de hand van een geschatte rendementscurve, passend bij de looptijden van de geldende contracten, aan het einde van het jaar. De reële waarde is lager doordat de leningen een vaste rentestructuur hebben waarbij de huidige marktrente lager is dan de contractueel afgesproken rente. De daling wordt veroorzaakt door het dalen van de omvang in de leningenportefeuille en de gedaalde rente.

3.4.5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

BATEN

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
13.1 Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	0	174

Toelichting:

In 2024 heeft PSW geen GZSP prestatie geleverd, welk qua bekostiging onder de zorgverzekeringswet valt.

13.2 Wet langdurige zorg

Wet langdurige zorg	59.849.835	53.477.891
Wet langdurige zorg correcties voorgaande jaren	<u>29.712</u>	<u>15.259</u>
	59.879.548	53.493.150

Toelichting:

De opbrengsten Wlz zijn in 2024 vooral gestegen als gevolg van indexatie van de tarieven, verhoging van het richttarief, capaciteitsuitbreiding bij Wonen en stijging van de productie bij Werk/Dagbesteding.

Ten tijde van het opstellen van de jaarrekening is er overeenstemming over de herschikking 2024.

13.3 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg

95.107	137.855
--------	---------

Toelichting:

Onder deze post wordt verantwoord: de subsidie stagefonds zorg. De daling in 2024 wordt veroorzaakt door een structurele wijziging in de periodeverantwoording vanaf 2023 en een daling in het toegekende subsidiebedrag.

13.4 Baten uit onderaanneming

1.247.356	1.041.953
-----------	-----------

Toelichting:

De baten uit onderaanneming zijn gestegen door met name tariefindexering en toename van het aantal cliënten.

13.5 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Opbrengsten persoonsgebonden budget	1.902.630	1.833.638
Overige baten	<u>113.915</u>	<u>112.821</u>
	2.016.545	1.946.459

Toelichting:

De PGB-opbrengsten zijn met name gestegen doordat er aan meer cliënten zorg- en begeleiding wordt geboden in de dagbesteding. Onder de Overig baten worden de wasinkomsten gerubriceerd.

Totaal

<u>63.238.555</u>	<u>56.619.590</u>
-------------------	-------------------

14 Opbrengsten Jeugdwet

<u>10.125.845</u>	<u>8.512.261</u>
-------------------	------------------

Toelichting:

De stijging van de Opbrengsten Jeugdwet wordt met name veroorzaakt door meer geleverde zorg per cliënt en tariefindexatie.

3.4.5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

BATEN

15 *Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten Wet maatschappelijke ondersteuning	2.617.276	2.408.297
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten	322.563	192.419
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	559.108	378.384
Opbrengsten uit uitleen personeel	2.414.773	2.328.999
Overige opbrengsten andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	1.029.572	940.728
Totaal	<u>6.943.292</u>	<u>6.248.828</u>

Toelichting:

De stijging van Opbrengsten Wmo wordt met name veroorzaakt door indexeringen en door toename van het aantal cliënten.
 Subsidies vanwege Provincies en gemeenten: dit zijn subsidies van gemeenten binnen ons werkgebied voor met name projectmatige begeleiding. De stijging wordt met name veroorzaakt door toename subsidies trainingsteam en subsidie Maasgouw (Ontmoeten en ontwikkelen).
 Overige subsidies: dit zijn met name de RVO-subsidie Praktijkleren die PSW ontvangt voor middelbaar beroepsonderwijs (BBL-onderwijs), Sectorplan Plus, Loonkostensubsidies, subsidie GAK, MDIEU subsidie en subsidie voor een theatervoorstelling (de laatste 4 posten veroorzaken met name de stijging).
 De stijging bij de opbrengsten uitleen personeel wordt veroorzaakt doordat er meer personeel is uitgeleend aan derden en door stijging jobcoaching.
 Onder de overige opbrengsten andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten vallen onder andere de inkomsten van PSW Vrije Tijd, PSW Werk-inkomsten (UWV, gemeentelijke trajecten), opbrengsten cliëntactiviteiten en opbrengsten vanuit regionale samenwerkingen en projecten.

16 *Overige bedrijfsopbrengsten*

<u>0</u>	<u>0</u>
----------	----------

3.4.5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

LASTEN

17 Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	2.805.373	2.256.747
Personeel niet in loondienst	1.134.133	1.190.403
Overige kosten van uitbesteed werk	<u>2.846.351</u>	<u>2.405.840</u>
	<u>6.785.856</u>	<u>5.852.989</u>

Toelichting:

Onder de kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten worden met name de kosten van onderaannemers gerubriceerd, zoals bijvoorbeeld zorgboerderijen. De stijging in 2024 betreft de kosten van onderaannemers vooral door uitbreiding van de omvang.

Onder de kosten van Personeel niet in Loondienst wordt gerubriceerd: de inhuur van zorgmedewerkers in het primaire proces, inhuur van artsen, gedragskundigen, therapeuten en ingehuurde schoonmaak. Deze post is licht gedaald.

Onder de Overige kosten van uitbesteed werk vallen kosten uitbesteding ICT-dienstverlening, uitbesteding salarisadministratie, advieswerken tijdelijke inhuur ondersteunende diensten. Deze kosten zijn in 2024 gestegen.

Onder de post Overige kosten van uitbesteed werk wordt in de Jaarrekening 2024 ook de kosten van de uitbesteding ICT-dienstverlening meegenomen. Dit werd voorheen gerubriceerd onder de Algemene kosten. Het betreft een herrubricering ten opzichte van de Jaarrekening 2023. De cijfers 2023 zijn hiervoor aangepast.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
18 Lonen en salarissen	41.525.988	37.618.285
18 Sociale lasten	6.978.772	6.382.893
18 Pensioenpremies	3.545.825	3.176.656

Toelichting:

De toename van Lonen en salarissen wordt veroorzaakt door CAO-loonstijgingen, periodieke verhogingen en toename van het aantal fte's.

De sociale lasten zijn gestegen vanwege de stijging van de fte's in loondienst en de stijging van de loonkosten.

De pensioenpremies zijn gestegen vanwege de stijging van de fte's in loondienst en de stijging van de loonkosten.

Het gemiddeld aantal in de groep werkzame werknemers, berekend op fulltimebasis en uitgesplitst naar activiteiten, bedroeg:

Wonen	338	316
Activiteitencentra	143	143
PSW Werk	40	39
PSW Junior	169	163
PSW Thuis	36	37
PSW Samen	19	18
Zorgondersteuning	24	22
Ondersteunende diensten	<u>93</u>	<u>89</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>863</u>	<u>826</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De toename van het aantal personeelsleden in fte's komt in het primair proces met name voor rekening van Wonen (+22 fte's) als gevolg van het ingebruik nemen van een nieuwe woonlocatie en het dalen van de externe inhuur ten gunste van eigen personeel. Bij PSW Junior is de formatie met +7 fte's gestegen bij de ontwikkelingsgroepen en bij de Heikei. De Ondersteunende diensten stijgen met +5 fte's.

3.4.5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

19 Afschrijvingen op materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	1.926.196	1.592.554
Totaal afschrijvingen	<u>1.926.196</u>	<u>1.592.554</u>

20 Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
- terugnemingen waardeverminderingen	0	-350.000
Totaal Overige waardevermindering van materiële vaste activa en financiële vaste activa	<u>0</u>	<u>-350.000</u>

Toelichting:

De terugnemingen waardeverminderingen in 2023 betreft een grondperceel in Heythuysen dat verkocht is in 2024.

21 Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.467.673	2.352.755
Algemene kosten	5.127.493	4.846.944
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.132.053	2.782.730
Onderhoud en energiekosten	2.145.829	2.041.199
Huur en leasing	4.075.955	3.882.560
Dotaties en vrijval voorzieningen	840.954	1.082.145
Totaal overige bedrijfskosten	<u>17.789.958</u>	<u>16.988.333</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn gestegen door indexering en ingebruikname van een extra woonlocatie.

De Algemene kosten zijn per saldo gestegen door een stijging van de reiskosten, kosten preventieve gezondheidszorg (coaching en training), indexering en een daling vanwege lagere kosten van Automatisering ten opzichte van 2023.

Onder de post Overige kosten van uitbesteed werk wordt in de Jaarrekening 2024 ook de kosten van de uitbesteding ICT-dienstverlening meegenomen. Dit werd voorheen gerubriceerd onder de Algemene kosten. Het betreft een herrubricering ten opzichte van de Jaarrekening 2023. De cijfers 2023 zijn hiervoor aangepast.

De post Onderhoud en energiekosten is met name gestegen door stijgende kosten van energie, gas en water. De onderhoudskosten zijn nagenoeg gelijk gebleven.

De post Huur en leasing is gestegen vanwege de indexeringen van de locaties die PSW huurt.

De daling van dotaties en vrijval van de voorzieningen wordt met name veroorzaakt doordat in 2023 een voorziening voor mogelijke oninbaarheid is opgenomen ad € 280.000,-. In 2024 is geen voorziening voor mogelijke oninbaarheid gevormd.

Honoraria accountantsorganisatie

<i>De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
1 Controle van de jaarrekening	120.000	116.199
2 Overige controlewerkzaamheden	0	0
3 Fiscale advisering	11.825	2.725
4 Niet-controlediensten	28.000	45.496
Totaal honoraria accountant	<u>159.825</u>	<u>164.420</u>

3.4.5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

21 Overige bedrijfskosten

Honoraria accountantsorganisatie

Toelichting:

De honoraria zijn gebaseerd op de totale honoraria voor de (1) Controle van de jaarrekening en de AO/IC controle - die gerubriceerd staat onder (4) Niet-controlediensten - over het boekjaar waarop de jaarrekening betrekking heeft, ongeacht of de werkzaamheden door de externe accountant en de accountantsorganisatie reeds gedurende dat boekjaar zijn verricht. Het honorarium van de accountant met betrekking tot (2) Overige controlewerkzaamheden, (3) Fiscale advisering en (4) Niet-controlediensten anders dan de AO/IC-controle wordt gebaseerd op de daadwerkelijk ontvangen kostenfacturen en verantwoord in het jaar dat deze zijn gefactureerd.

In deze Jaarrekening wordt de volgende rubricering gehanteerd:

- 1) Onder Controle van de Jaarrekening is opgenomen de kosten voor de audit van de jaarrekening en de Wmo- en Jeugdwetverantwoording en Wlz-nacalculatie.
- 2) Onder de overige controle werkzaamheden zijn geen kosten opgenomen.
- 3) Onder Fiscale advisering vallen advies- en controlewerkzaamheden inzake WNT, vpb, btw, etc. De stijging wordt veroorzaakt door met name advisering op btw-gebied.
- 4) De niet-controlediensten betreffen de ondersteuning bij AO/IC-werkzaamheden inzake de productie. De daling in 2024 wordt veroorzaakt doordat er in 2023 nog andere niet-controle diensten zijn gefactureerd en in 2024 bedroegen deze 0.

22 Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

			2024	2023
	Overige verbonden maatschappijen	Overig	€	€
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten		497.727	497.727	234.811
Financiële baten uit verhoudingen met overige verbonden maatschappijen	9.900		9.900	
Subtotaal financiële baten	9.900	497.727	507.627	234.811
			2024	2023
			€	€
Rentelasten en soortgelijke kosten		375.026	375.026	303.383
Subtotaal financiële lasten	0	375.026	375.026	303.383
Totaal financiële baten en lasten	9.900	122.701	132.601	-68.572

Toelichting: Het renteresultaat exclusief oprenting voorzieningen bedraagt: € 155.601 € -80.572
Onder de post Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten worden de bedragen gepresenteerd die PSW ontvangt over haar banktegoeden. Ten opzichte van 2023 zijn deze opbrengsten gestegen omdat PSW pas vanaf april 2023 deposito's heeft weggezet. Ook heeft PSW in 2024 een hoger saldo Liquide Middelen dan in 2023. Onder de post Rentelasten worden de financieringskosten verantwoord die PSW betaald voor haar leningen. Onder de rentelasten en soortgelijke kosten worden ook de kosten van oprenting van voorzieningen verantwoord.

23 Aandeel in resultaat van niet-geconsolideerde ondernemingen waarin wordt deelgenomen

	2024	2023
	€	€
Resultaat deelneming Vijf B.V.	0	0
	0	0

Toelichting: Het Resultaat deelnemingen betreft participanten/maatschappijen waarin PSW deelneemt.

24 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. In 2023 is een Lening u/g aan verbonden partij verstrekt met jaarlijks vooraf vastgestelde rente, voor 2024 op 0%. De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder 3.4.6 WNT-gegevens.

3.4.6 WNT-GEGEVENS OVER 2024

De WNT is van toepassing op PSW. Het voor PSW toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 214.000,- bezoldigingsklasse IV (10 punten).

1. Bezoldiging topfunctionaris (Bestuurder)

Gegevens 2024		Dhr. Drs. S.C.J.H. Bodde
bedragen x € 1		Bestuurder
Functiegegevens		Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024		1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		1,0
Dienstbetrekking?		Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding		197.836
Beloningen betaalbaar op termijn		16.164
<i>Subtotaal</i>		<i>214.000</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		214.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		-
Bezoldiging		214.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.
Gegevens 2023		Dhr. Drs. S.C.J.H. Bodde
bedragen x € 1		Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2023		1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		1,0
Dienstbetrekking?		Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding		189.870
Beloningen betaalbaar op termijn		15.130
<i>Subtotaal</i>		<i>205.000</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		205.000
Bezoldiging		205.000

2. Toezichthoudende topfunctionarissen (RvT)

Gegevens 2024						
bedragen x € 1	dhr. R.J.H. Burllet MBA	mevr. M.E.B.G. van Baars	dhr. drs. M.M.J.E. Foppen	mevr. G.J.M. Huijbregts	mevr. dr. M-J.E.H. Smits	
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31-12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging						
Bezoldiging	24.600	16.400	16.400	16.400	16.400	16.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.100	21.400	21.400	21.400	21.400	21.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-	-	-	-	-
Bezoldiging	24.600	16.400	16.400	16.400	16.400	16.400
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2023						
bedragen x € 1	dhr. R.J.H. Burllet MBA	mevr. M.E.B.G. van Baars	dhr. drs. M.M.J.E. Foppen	mevr. G.J.M. Huijbregts	dhr. J.A.J. Moolen- schot MBA	mevr. dr. M-J.E.H. Smits
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/12 - 31-12	1/1 - 30/11	1/1 - 31/12
Bezoldiging						
Bezoldiging	23.796	15.900	15.900	1.325	14.575	15.900
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	20.500	1.708	18.792	20.500

3.4.7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting PSW heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 26 februari 2025.

De raad van toezicht van de Stichting PSW heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 25 maart 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling vermeld onder de 3.2 Winst-en-Verliesrekening 2024.

Gebeurtenissen na balansdatum

N.v.t.

3.4.7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

De heer drs. S.C.J.H. Bodde 25-3-2025
Bestuurder

W.G.

Mevrouw drs. K.C.J. Straus 25-3-2025
Voorzitter van de Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw M.E.B.G. van Baars 25-3-2025
Lid van de Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw G.J.M. Huijbregts 25-3-2025
Lid van de Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw dr. M-J.E.H. Smits 25-3-2025
Lid van de Raad van Toezicht

W.G.

De heer A.J.M. Vercammen 25-3-2025
Lid van de Raad van Toezicht

4. OVERIGE GEGEVENS

4. OVERIGE GEGEVENS

4.1 STATUTAIRE REGELING RESULTAATBESTEMMING

In de statuten zijn geen bepalingen inzake resultaatbestemming opgenomen. De Raad van Bestuur stelt de Jaarrekening vast en legt deze ter goedkeuring aan de Raad van Toezicht voor. Hiermee wordt de resultaatbestemming bepaald.

4.2 NEVENVESTIGINGEN

Stichting PSW heeft geen nevenvestigingen.

4.3 CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

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

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van Stichting PSW

Verklaring over de in deze jaarstukken opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2024 (hierna: jaarrekening) van Stichting PSW te Herten gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting PSW op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) en de bepalingen bij en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Controle-aanpak frauderisico's

Wij hebben risico's geïdentificeerd en ingeschat op een afwijking van materieel belang op de jaarrekening die het gevolg is van fraude.

Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in de stichting en haar omgeving, de componenten van het interne-beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces en de wijze waarop het bestuur inspeelt op frauderisico's en het interne-beheersingssysteem monitort en de wijze waarop de raad van toezicht uitoefent, alsmede de uitkomsten daarvan. Wij constateren dat het bestuur niet beschikt over een geformaliseerde frauderisicoanalyse.

Wij hebben de opzet en de relevante aspecten van het interne-beheersingssysteem zoals bijvoorbeeld de gedragsregels, de klokkenluidersregeling en de klachtenregeling geëvalueerd. Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd, en voor zover wij noodzakelijk achten, de werking getoetst van interne-beheersmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico's.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude, hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa en omkoping en corruptie. Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude. Wij hebben, zoals voorgeschreven vanuit de Nederlandse controlestandaarden, een frauderisico geïdentificeerd voor het ingrijpen van het management in de interne beheersing.

Wij hebben de volgende werkzaamheden uitgevoerd gericht op het risico van het doorbreken van interne-beheersingsmaatregelen door het management:

- Wij hebben journaalposten geselecteerd op basis van specifieke fraudekarakteristieken en wij hebben vastgesteld of deze aanvaardbaar zijn.
- Vanwege het inherente risico dat een schatting vatbaarder is voor fraude bij het opmaken van de schatting, hebben wij de belangrijkste schattingsposten geëvalueerd.
- Wij hebben controlewerkzaamheden verricht ten behoeve van het identificeren van ongebruikelijke transacties buiten de normale bedrijfsvoering.

In onze controle bouwen wij een element in van onvoorspelbaarheid, waaronder het inrichten van nieuwe criteria en het verfijnen van bestaande criteria voor het selecteren van handmatige journaalposten. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die aanwijzing geven voor fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving.

Wij hebben kennis genomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij het financieel management, de raad van bestuur en de raad van toezicht. Hieruit volgden geen signalen van fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

De door ons uitgevoerde werkzaamheden leiden niet tot specifieke bevindingen. We hebben geen signalen ontvangen van fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

Controle-aanpak naleving van wet- en regelgeving

Wij hebben een algemeen inzicht verworven in het wet- en regelgevingskader dat van toepassing is op de stichting door inlichtingen in te winnen bij het financieel management en de raad van bestuur en het lezen van notulen van de auditcommissie en raad van toezicht.

Voor zover materieel voor de gerelateerde financiële overzichten, hebben wij op basis van onze risicoanalyse, en rekening houdende met het feit dat het effect van niet-naleving van wet- en regelgeving aanzienlijk varieert, de volgende wet- en regelgeving aangemerkt als wet- en regelgeving met een directe invloed op de financiële overzichten: de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) en de Wet Normering Topinkomens.

Wij hebben voldoende en geschikte controle-informatie verkregen omtrent het naleven van de bepalingen van die wet- en regelgeving die gewoonlijk wordt geacht van directe invloed te zijn op de jaarrekening.

Daarnaast is de stichting onderworpen aan overige wet- en regelgeving waarvan de gevolgen van niet naleving een van materieel belang zijnde invloed kunnen hebben op de financiële overzichten, bijvoorbeeld ten gevolge van boetes of rechtszaken. Ten aanzien van deze wet- en regelgeving die geen direct effect hebben op de vaststelling van de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening, zijn onze werkzaamheden beperkter.

Naleving van wet- en regelgeving kan van fundamenteel belang zijn voor de operationele aspecten van een stichting, voor de mogelijkheid van een stichting om haar activiteiten voort te zetten, dan wel voor het voorkomen van sancties van materieel belang (bijv. het naleven van de voorwaarden van een vergunning voor het uitvoeren van een activiteit, of het naleven van regelgeving betreffende het milieu); niet-naleving van dergelijke wet- en regelgeving kan daarom van materieel belang zijnde invloed kunnen hebben op de financiële overzichten.

Onze verantwoordelijkheid is beperkt tot het uitvoeren van gespecificeerde controlewerkzaamheden ter bevordering van het identificeren van niet-naleving van wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de financiële overzichten. Onze werkzaamheden ter bevordering van het identificeren van gevallen van niet-naleving van overige wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de financiële overzichten, zijn beperkt tot:

- Het management en, in voorkomend geval, de met governance belaste personen vragen of de stichting dergelijke wet- en regelgeving naleeft.
- De eventuele correspondentie met de desbetreffende vergunningverlenende of regelgevende of toezichthoudende instanties (zoals de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd) inspecteren.

Uiteraard zijn wij gedurende de controle alert op indicaties van (vermoedens van) niet-naleving van wet- en regelgeving.

Tenslotte hebben wij een schriftelijke bevestiging verkregen dat alle bekende gevallen van niet-naleving of vermoede niet-naleving van wet- en regelgeving, ons ter kennis zijn gebracht.

Controle-aanpak continuïteit

Wij zijn verantwoordelijk voor het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid dat de stichting in staat is haar continuïteit te handhaven. Het is de verantwoordelijkheid van het management om te beoordelen of de stichting in staat is haar continuïteit te handhaven en om in de jaarrekening alle gebeurtenissen of omstandigheden toe te lichten die gerede twijfel kunnen doen ontstaan over het vermogen van de groep om haar continuïteit te handhaven. De raad van bestuur heeft de jaarrekening opgemaakt uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

We hebben de inschatting van het management met betrekking tot de veronderstelling van continuïteit van Stichting PSW beoordeeld, inclusief de betreffende toelichtingen in de jaarrekening 2024 van Stichting PSW.

Onze werkzaamheden om de continuïteitsbeoordeling van het bestuur te evalueren omvatten onder andere:

- Overwegen of de continuïteitsbeoordeling van het bestuur, als onderdeel van het jaarplan, alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en het bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten.
- Nagaan of het bestuur gebeurtenissen of omstandigheden heeft geïdentificeerd die gereede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de stichting om haar continuïteit te handhaven (hierna: continuïteitsrisico's).
- Evalueren van de voor 2025 begrote operationele resultaten en daaraan gerelateerde kasstromen en van de verwachtingen voor het jaar 2026 rekening houdend met de ontwikkelingen in de branche en onze kennis uit de controle.
- Analyseren of de huidige en de benodigde financiering voor het kunnen continueren van het geheel van de bedrijfsactiviteiten is gewaarborgd, inclusief het voldoen aan relevante convenanten.
- Het inwinnen van inlichtingen bij het bestuur over zijn kennis van significante continuïteitsrisico's na de periode van de door het bestuur verrichte continuïteitsbeoordeling.

Onze controlewerkzaamheden hebben geen informatie opgeleverd die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van de raad van bestuur over de gehanteerde continuïteitsveronderstelling.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Verklaring over de in deze jaarstukken opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat deze jaarstukken andere informatie, die bestaat uit:

- Het bestuursverslag.
- Het verslag van de interne toezichthouder.
- De overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- Met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.
- Alle informatie bevat die op grond van de RojW is vereist.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten van de RojW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder de overige gegevens in overeenstemming met de RojW.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de entiteit in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de entiteit te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de entiteit haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten ontdekken.

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

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

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.

- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit .
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de entiteit haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een entiteit haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Wij bevestigen aan de raad van toezicht dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de raad over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Maastricht Airport, 26 maart 2025

Deloitte Accountants B.V.

E.E.M.N Brans Brabant Goessen MSc RA