



Envida

VOOR EEN DAG
MET EEN **GOUDEN** RANDJE

ENVIDA

TRIAALRAPPORTAGE

T2 2022

30-09-2022



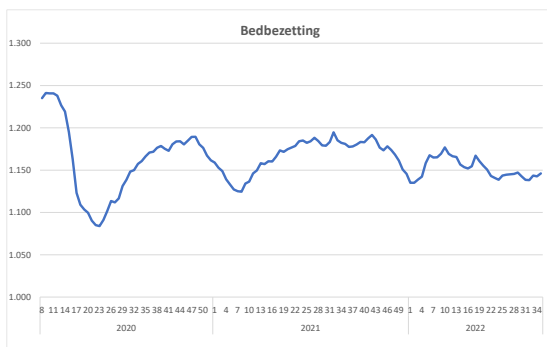
1. De financieel economische ontwikkelingen

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

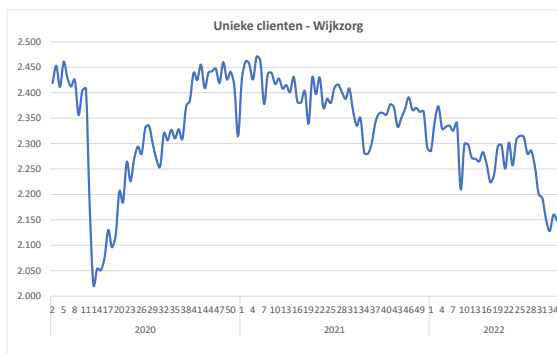
1.1 Corona: herstel zet door, verzuim aandachtspunt, gestage groei VPT

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

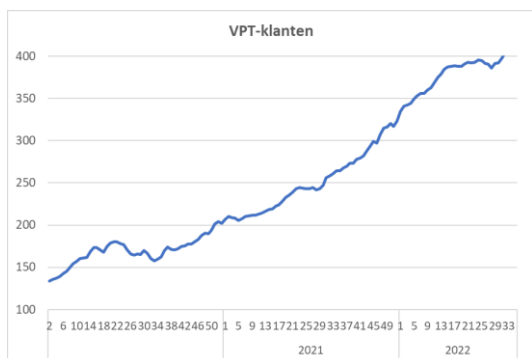
Overzicht 1. De invloed van Corona in 4 grafieken



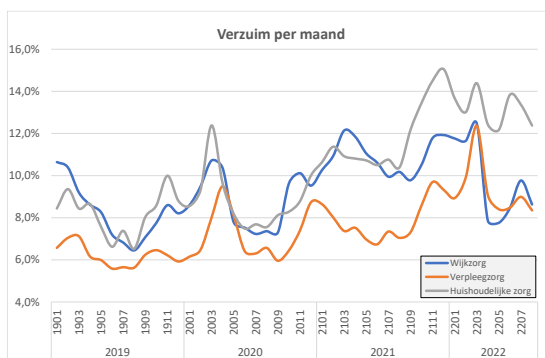
Het aantal bewoners nam in iedere golf fors af, om vervolgens weer langzaam te herstellen. De leegstand die in april 2022 zichtbaar is, is niet meer gerelateerd aan Corona maar is het gevolg van de verhuizing van bewoners uit La Valence. In juli en augustus was er nagenoeg geen omzet-nadeel meer.



Het aantal klanten nam in de eerste golf fors af, maar herstelde in de tweede helft van 2020. Na de zomer van 2021 loopt het aantal terug, mede doordat het VPT in een aantal gevallen meer passende zorg is. Deze daling zet verder door in 2022.



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



Het verzuim nam bij iedere golf fors toe en bereikte een piek in 1e kwartaal van 2022. Na carnaval 2022 is het herstel duidelijk ingezet, met uitzondering van de Huishoudelijke Zorg. Het verzuimpercentage van Envida ligt lager dan de branche en de regio, met uitzondering van Huishoudelijke Zorg. Het verzuim blijft een aandachtspunt.

1.2 De exploitatie in T2 2022

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

Het T2 2022 resultaat bedraagt circa € 0,5 mln. (zie overzicht 2) en ligt per saldo ca € 1,6 mln. achter begroting.

Overzicht 2. Resultaat Envida T2 2022

*€ 1000	Realisatie T2	Begroting T2	Saldo
WLZ	96.490	95.527	963
ZVW	20.290	19.642	648
Productierisico	0	0	0
WMO	9.734	10.768	-1.034
PGB/particulier	185	66	119
Overig	4.746	3.432	1.314
Totaal opbrengsten	131.445	129.435	2.010
Loonkosten	-93.249	-94.320	1.071
Inhuur	-5.185	-1.301	-3.884
Overige kosten	-27.198	-26.151	-1.047
Operationele kosten	-125.632	-121.772	-3.860
EBITDA	5.813	7.663	-1.850
Kapitaalkosten	-5.274	-5.499	225
Netto resultaat	539	2.164	-1.625
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	73,6%	74,9%	

Overzicht 3 laat het resultaat per onderdeel zien.

Overzicht 3. Marges T2 2022 van Verpleegzorg, Wijkzorg, HZ en Management & Organisatie

* € 1000,-	Envida		Verpleegzorg		Wijkzorg		HZ		M&O	
	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget
Opbrengsten	131.445	129.436	72.921	74.072	36.417	32.742	10.586	11.121	11.521	11.501
Loonkosten	-93.249	-94.320	-49.801	-50.160	-24.465	-25.645	-9.703	-9.214	-9.280	-9.301
Inhuur	-5.185	-1.301	-2.278	-19	-2.376	-110	-511	-1.173	-20	0
Overige kosten	-27.198	-26.151	-13.041	-12.868	-2.676	-2.294	-248	-285	-11.232	-10.704
Kapitaalkosten	-5.274	-5.499	-607	-652	-6	-4	0	0	-4.660	-4.843
Kosten	-130.906	-127.271	-65.727	-63.699	-29.523	-28.053	-10.462	-10.672	-25.192	-24.848
Netto resultaat	539	2.164	7.194	10.373	6.894	4.690	123	449	-13.671	-13.346
Marge	0,4%	1,7%	9,9%	14,0%	18,9%	14,3%	1,2%	4,0%	-118,7%	-116,0%

Dit resultaat kan als volgt toegelicht worden:

Overzicht 4. Resultaat Envida T2 2022 t.o.v. begroting

Begroot Resultaat - tot en met augustus 2022	2,2
<u>Verpleegzorg</u>	
te hoge formatie	-0,5
boventallig personeel La Valence	-0,2
niet gecompenseerd hoger ziekteverzuim	-0,4
Materiële kosten	-0,1
Leegstand (corona en verhuizing)	-1,5
Subsidie i.r.t. Vitala+ (differentiatiegelden)	0,1
Nieuwe CAO (mrt t/m jun)	-0,7
Overige	0,1
	<u>-3,2</u>
<u>Wijkzorg</u>	
Hoger verzuim	-0,4
Groei VPT	1,5
Betere Zvw-tarieven	0,4
Lagere Zvw ZI	0,2
Nieuwe CAO	-0,3
Subsidie i.r.t. Vitala+ (differentiatiegelden)	0,1
Overige	0,7
	<u>2,2</u>
<u>Huishoudelijke zorg</u>	
Hoger verzuim (incl corona verlet)	-0,4
Nieuwe CAO (mrt t/m jun)	-0,0
Tijdelijke & structureel vervangend werk	-0,1
prijseffect productie (o.a WMO tarieven)	0,2
Overige	0,1
	<u>-0,3</u>
<u>Staf</u>	
Nieuwe CAO (mrt t/m jun)	-0,2
Subsidie i.r.t. Vitala+ (differentiatiegelden)	0,2
Overige	-0,4
	<u>-0,3</u>
Totaal verschil	-1,6
Actueel Resultaat - tot en met augustus 2022	0,5

Het **Verpleegzorg** resultaat is € 3,2 mln. lager dan begroot:

- Corona-gerelateerd verzuim wordt in de WLZ in 2022 voor een groot deel gecompenseerd. Voor het hogere verzuim hebben we € 1,6 mln. compensatie meegenomen (3,2% extra t.o.v. 2019). Per saldo drukt er nog € 0,4 mln. op het resultaat;
- In januari en februari was er nog leegstand als gevolg van Covid. Als gevolg van de VPT groei nam de instroom af en werd de wachtlijst kleiner. Voor de leegstand is er geen compensatie ontvangen. De transitie/afbouw van La Valence was begroot en is conform ook uitgevoerd. Hierbij twee belangrijke uitgangspunten: bewoners maximaal één keer verhuizen en medewerkers behouden, beiden plaatsen op locatie van voorkeur. Klein aantal bewoners op geleide van mogelijkheden in een periode van vier maanden overgeplaatst. Merendeel bewoners en medewerkers naar de nieuwe locatie Lindenhoven. Bij de opstart bedden en formatie nog niet volledig '(in)gevuld'. In de 1^e 6 maanden was de impact € 1,5 mln. In juli en augustus was er nagenoeg geen omzet-nadeel meer;

- Bij het zorgkantoor is i.h.k.v. de “differentiatieruimte” een aanvraag gedaan voor de versterking van de organisatie rondom verpleegzorg thuis (VPT) waaronder de bijdrage vanuit Vitala+. Hiervan is inmiddels 86% goedgekeurd en t/m aug € 434k in het resultaat aan opbrengsten opgenomen, waarvan € 135k bij verpleegzorg;
- De nieuwe CAO is per 1 maart ingegaan en dat is 4 maanden eerder dan begroot. De extra kosten van maart t/m juni bedragen € 0,7 mln.;
- Ook de compensatie WLZ extra materiële kosten loopt nog door, eigenlijk alleen nog maar bedoeld voor aanschaf materialen zoals PBM's en kosten veroorzaakt door Corona onderzoeken in het lab.

Het resultaat van **Wijkzorg** (exclusief huishoudelijke zorg) is € 2,2 mln. hoger dan begroot:

- De VPT-bijdrage is € 1,5 mln. hoger als gevolg van een groei in het VPT. De groei betreft voor groot deel cliënten die voorheen een ZVW-indicatie hadden met een dusdanige zorgvraag (en zorgintensiteit) dat een VPT passender is;
- Binnen de ZVW zijn eind 2021 betere tarieven onderhandeld waardoor de opbrengsten € 0,4 mln. hoger zijn;
- De nieuwe CAO is per 1 maart ingegaan en dat is eerder dan begroot. De extra kosten bedragen van maart t/m juni € 0,3 mln.;
- Het hogere ziekteverzuim (1,8% extra t.o.v. begroot) kost ca € 0,4 mln. De kosten worden in de ZVW niet gecompenseerd. De mogelijke compensatie in de WLZ dient nog bepaald te worden en kan dit bedrag verlagen.

Het resultaat van **Huishoudelijke zorg** is € 0,3 mln. lager dan begroot:

- Er is een hoog verzuim t.o.v. begroting. Door het vervangen en/of niet kunnen leveren van huishoudelijke zorg verlaagt het resultaat met circa € 0,3 mln.;
- De indirecte tijd is ook hoger dan begroot vanwege 0,7% afwezigheid gerelateerd aan Corona (testen/vaccinatie/quarantaine). De mogelijke compensatie hiervoor (96k) is nog niet meegenomen in het resultaat gezien de moeizame afwikkeling van de WMO Corona compensatie 2020 en 2021;
- Een dotatie voor het achterblijvende verlof en de gemaakte meeruren is financieel meegenomen.

Het resultaat van de **Staf** is € 0,3 mln. lager dan begroot vanwege o.a. de CAO (€ 0,2 mln.), extra advieskosten (o.a. Cicero en Vitala+) en intensivering van de externe en interne communicatie.

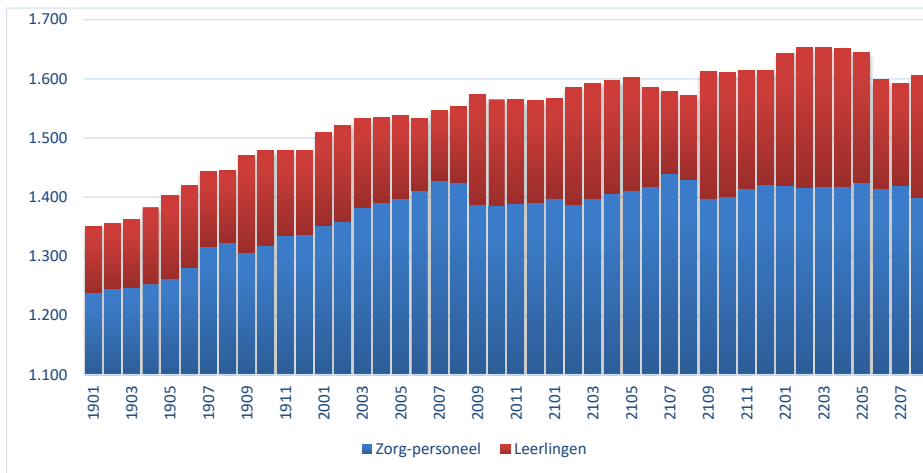
1.3 Personeel

Het verder optimaliseren van de instroom blijft op een gelijk hoog niveau met een kleine 500 medewerkers tot en met augustus. Een mooie prestatie in deze krappe arbeidsmarkt. Creativiteit in werving zien we terug in diverse recruitmentactiviteiten. Envida wordt door de eigen medewerkers warm aanbevolen (eNPS +21), een belangrijk uitgangspunt op de huidige arbeidsmarkt. De groei in het aantal leerlingen die vorige jaar is ingezet wordt gecontinueerd.

Binnen de VVT in Limburg zien wij gelijktijdig een carrousel van professionals die rouleren. Afgelopen jaar muteren wij onderling 1.670 medewerkers per jaar. Dit willen wij nader onderzoeken een extra

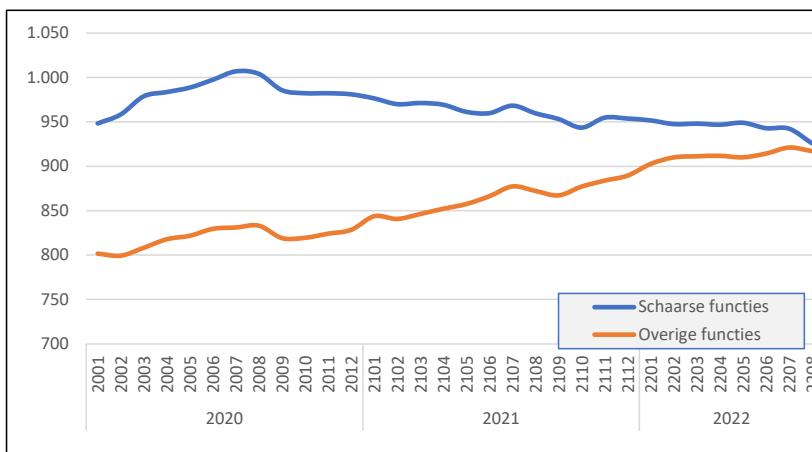
aandacht geven. Ook wij hebben te maken met een forse uitstroom aan personeel. Behoud is het nieuwe recruitment, zo stellen wij binnen Envida. Het project om patronen in behoud te ontdekken en van daaruit interventies te doen is gestart, verwachting is om in oktober de eerste patronen te zien en interventies in te gaan zetten. Het terugbrengen van ongewenste uitstroom levert ons in deze arbeidsmarkt veel op.

Overzicht 5. Formatie zorgpersoneel (in fte)



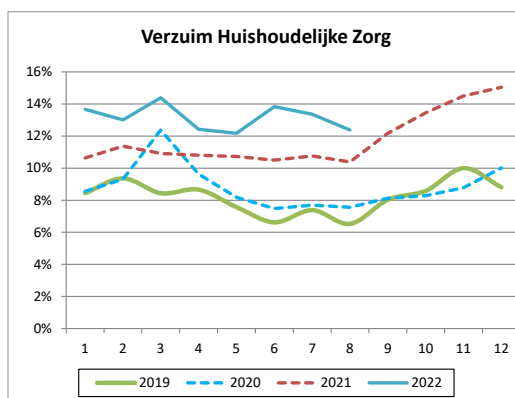
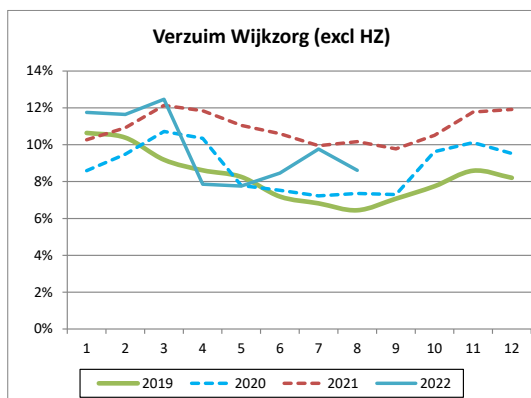
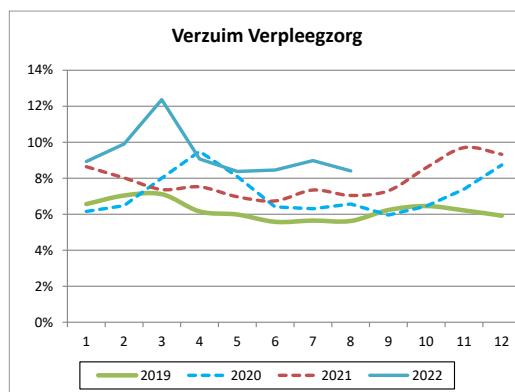
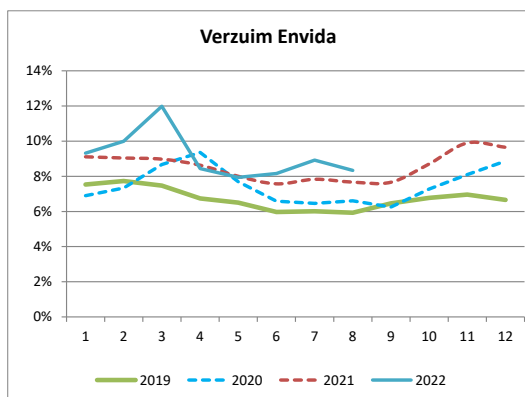
Die ontwikkeling wordt nog duidelijker als we kijken naar de ontwikkeling van de functies die we samen met de OR als schaars betiteld hebben in overzicht 6.

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



De situatie op de arbeidsmarkt stimuleert creativiteit en vergroot het urgentiebesef om open te staan voor andere (arbeidsmarkt)oplossingen. Zo zijn wij gestart met een project om internationaal zorgpersoneel bij Envida te verwelkomen. We gaan deze mensen inzetten op Larisa. Ook zijn we gestart met het inzetten van Engelstalige medewerkers binnen de Huishoudelijke Zorg. Dat geeft aan dat wij zeer open staan voor andere oplossingen dan we gewend zijn.

Overzicht 7. Verzuim



Het ziekteverzuim in de zorgbranche is structureel hoog. Het verzuimpercentage van Envida ligt lager dan de branche en de regio, met uitzondering van Huishoudelijke Zorg. Binnen dit domein ligt er een ‘aanvalsplan verzuim’. Zo zijn wij intensief aan de slag met preventie maar ook met het begeleiden van medewerkers naar andere functies. Wellicht buiten de Envida organisatie waar dit passend is.

Na 2 Coronajaren is merkbaar dat de vitaliteit onder druk staat bij medewerkers en er behoefte is aan herstel en maatwerkoplossingen. Met een focus op inzetbaarheidsbeleid worden veel medewerkers die zijn ziekgemeld, inmiddels ingezet voor vervangend werk. Dat draagt o.i. bij aan herstel én aan onze overtuiging dat iedereen van betekenis is.

1.4 Investeringen en vastgoed

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

Overzicht 8. Begroting investeringen 2022

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

Onderstaand overzicht geeft een specificatie van de in T2 gedane investeringen.

Overzicht 9. Investerings in T2 2022

	*€ 1000	begroting	T2
	nieuwbouw	200	
	nieuwbouw HAGIII	-	393
	nieuwbouw JOZ	-	173
	Instandhouding	800	517
(1) Locaties	totaal	1.000	1.083
	uitbreiding devices	300	-
	Reguliere vervanging devices	300	-
	ONS rooster	100	-
	Miradore uitfaseren	100	71
	Kassa's	100	16
	Overig	300	546
(2) Ict	totaal	1.200	633
(3) ZCT		1.000	391
(4) Vastgoed groot onderhoud		800	745
(5) Innovatie/strategie		100	12
(6) B&B		100	16
(7) Depot		900	387
Subtotaal		5.100	3.267
(8) Vastgoed		12.300	6.724
Totaal		17.400	9.991

De vastgoedinvesteringen worden hier beneden nader toegelicht.

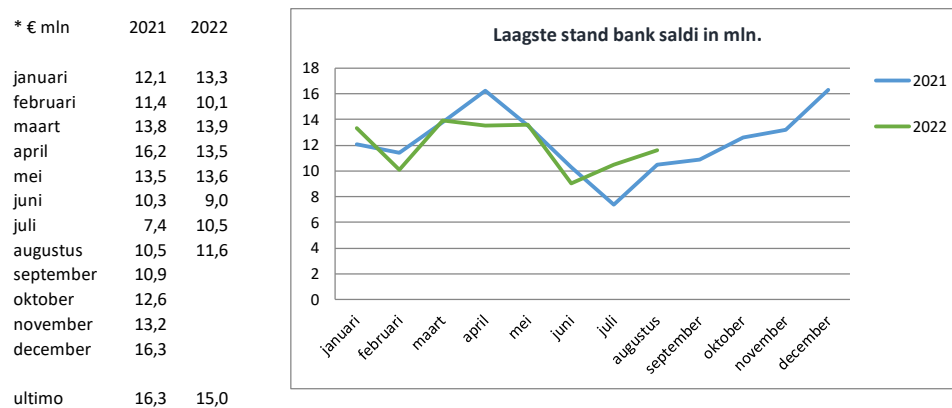
1.5 Treasury

Envida heeft in juni besloten haar ongecommitteerde rekening-courant faciliteit ad € 2,5 mln. op te heffen op basis van de actueel aanwezige liquiditeiten enerzijds en de investeringen in de komende jaren en de hiervoor aangetrokken geborgde en ongeborgde financieringen anderzijds. De

kredietfaciliteit (exclusief de uitbreiding voor de vastgoedinvesteringen bij de huisbankier ING) bedraagt na deze opheffing € 5,0 mln. Tevens heeft Envida in juli 2022 de ongeborgde kortlopende lening van ING geconsolideerd in een ongeborgde langlopende lening bij ING voor een bedrag van € 5 mln. (looptijd 92 maanden tegen een percentage van 2,94%).

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

Overzicht 10. Laagste stand banksaldi per maand



In juli 2019 legde Envida een financieringsaanvraag voor haar vastgoedprogramma voor aan het Waarborgfonds (WFZ) en enige banken. Envida ontving einde 2019 een bereidheidsverklaring van het WFZ voor nieuwe garanties tot een bedrag van € 22 mln. Daarbij werden drie voorwaarden gesteld voor het afgeven van de definitieve borgstelling:

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

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

In maart 2022 is de bereidheidsverklaring van WFZ voor de ontwikkeling te Gronsveld en Lenculenhof, (fase 2) omgezet in een borgstellingsverklaring. Tevens heeft het WFZ in juli 2022 een borgstellingsverklaring afgegeven voor de consolidatie in een langlopende lening.

(NB overeengekomen in september 2022: het aantrekken van een 20-jaars lening met uitgestelde storting op 31 augustus 2023 met rentezekerheid (2,7%) en een kasgeldfaciliteit per 1 oktober 2022 ad € 6,9 mln. beiden via NWB).

In juni 2022 heeft het WFZ de bereidheidsverklaring van 11 februari 2021 voor fase 3 (m.n. Grubbeveld en Wilgenhof) verlengd tot 1 april 2023. Dit vanwege het feit dat Envida druk doende is met het

actualiseren van het strategisch vastgoedplan. In de loop van het najaar zal er meer duidelijkheid zijn over de aard en omvang van eventuele aanpassingen van de fase 3 investeringen.

Inmiddels heeft Envida € 23,8 mln. van de € 43 mln. aan beoogde investeringen betaald. Dit is weergegeven in onderstaand overzicht. Op basis van de afspraken kan Envida € 15,9 mln. daarvan financieren met vreemd vermogen en Envida heeft daar voor € 14,7 mln. gebruik van gemaakt.

Overzicht 11. De financiering van het vastgoedprogramma

Bouwprojecten & pro-rata financiering

	Totale periode		t/m Aug '22		
	Bereid-stelling WFZ	Borging WFZ	Ontvangen facturen	Toegestane financiering	Opgenomen financiering
Deel 1:					
Appelgaard	6.000.000	6.000.000	6.153.731	6.000.000	
Hagerpoort	10.666.000	10.666.000	11.441.218	10.666.000	
Parkeergarage 4e termijn	339.064	339.064	339.064	339.064	
St. Jozef Valkenburg - aankoop	1.900.000	1.900.000	1.910.876	1.900.000	
Investeringsen	18.905.064	18.905.064	19.844.889	18.905.064	
Externe financiering ING	4.398.463	4.398.463	4.398.463	4.398.463	23%
Externe financiering geborgd	9.676.620	9.676.620	9.676.620	9.676.620	51%
Externe financiering	14.075.083	14.075.083	14.774.796	14.075.083	74%
Deel 2:					
Gronsveld	11.800.000	11.800.000	2.515.125	2.515.125	
Lenculenhof	1.600.000	1.600.000	-	-	
Investeringsen	13.400.000	13.400.000	2.515.125	2.515.125	
Externe financiering ING	3.117.652	3.117.652	585.171	585.171	23%
Externe financiering geborgd	6.858.834	6.858.834	1.287.375	1.287.375	51%
Externe financiering	9.976.486	9.976.486	1.872.546	1.872.546	74%
Deel 3:					
Grubbeveld (nieuwbouw)	5.333.000	-	6.050	-	
De Wilgenhof	2.000.000	-	-	-	
St. Jozef Valkenburg - verbouwing	1.400.000	-	1.208.957	-	
Zorgvisie en concept	1.300.000	-	176.785	-	
De Mins	358.000	-	-	-	
La Valance	177.000	-	-	-	
De Bron & Mottenburg	108.000	-	-	-	
Investeringsen	10.676.000	-	1.391.792	-	
Externe financiering ING	2.483.885	-	-	-	0%
Externe financiering geborgd	5.464.546	-	-	-	0%
Externe financiering	7.948.430	-	-	-	0%
TOTAAL:					
Investeringsen	42.981.064	32.305.064	23.751.806	21.420.189	
Externe financiering ING	10.000.000	7.516.115	4.983.634	4.983.634	5.000.000
Externe financiering geborgd	22.000.000	16.535.454	10.963.995	10.963.995	9.700.000
Externe financiering	32.000.000	24.051.570	16.647.341	15.947.629	14.700.000

Ten aanzien van het vastgoedplan zijn er de volgende bijzonderheden:

- De verbouwing van Appelgaard is opgeleverd in augustus 2021. De 54 bewoners zijn in 2020 tijdelijk verhuisd naar Kloosterhof te Maastricht en St. Jozef te Valkenburg. In augustus 2021 konden de bewoners terugkeren;
- De nieuwbouw van Hagerpoort 3 is in juni 2021 gestart. Het betreft 2 gebouwen voor kleinschalig wonen met elk 4 woongroepen van 8 bewoners. In mei 2022 zijn nieuwe de bewoners vanuit La Valance naar hun nieuwe thuis verhuisd. De overschrijding van de bouwkosten is te verklaren door planverbeteringen (o.a. extra koeling, verlenging gebouw en derde woonkamer) en onvoorziene uitgaven voor met name de fundering;
- De aankoop van Sint Jozef heeft eind 2020 plaatsgevonden. De 34 bewoner-kamers van St. Jozef zijn verbouwd en de eerste bewoners zijn verhuisd in september 2022;
- Envida heeft het contract ter waarde van € 11,5 mln. voor de nieuwbouw van een nieuwe locatie in Gronsveld in mei 2021 getekend. Het betreft nieuwbouw van 3 aaneengesloten gebouwen voor kleinschalig wonen met elk ruimte voor een woongroep van 12 bewoners en nieuwbouw van een

complex voor verzorgd wonen met 20 zorgwoningen en ruimte voor een (para)medische praktijk. De bouw is gestart in maart 2022 en oplevering is gepland in najaar 2023;

- Najaar 2021 heeft Envida een meerjarig huurcontract voor Lenculenhof met woningcorporatie Servatius gesloten en afspraken gemaakt over de beoogde verbouwing. Het deel dat Servatius uitvoert zit nu in de aanbestedingsfase die gezien de huidige marktomstandigheden meer aandacht vraagt. Naar verwachting start de verbouwing daardoor eind 2022.

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

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

	Rabo			ING		
	2022	2021	min.	2022	2021	min.
Budgetratio	23%	23%	15%			20%
Balansratio	33%	32%	20%			20%
DSCR	2,2	2,5	1,2	2,2	2,5	1,2

1.6 Financiële verwachtingen 2022

Voor 2022 verwachten we een prognose resultaat van ca. € 2,4 mln. bij een begroting van € 4,4 mln.

Het 2022 resultaat conform prognose kan als volgt samengevat worden:

Overzicht 13. Prognose jaarresultaat Envida 2022 t.o.v. begroting

*€ 1000	Prognose 2022	Begroting 2022	Saldo
WLZ	146.850	144.221	2.629
ZVW	30.242	29.150	1.092
Productierisico	-	-	0
WMO	14.873	16.385	-1.512
PGB/particulier	277	100	177
Overig	7.713	5.335	2.378
Totaal opbrengsten	199.955	195.191	4.764
Loonkosten	-141.244	-141.844	600
Inhuur	-7.260	-1.815	-5.445
Overige kosten	-40.920	-38.860	-2.060
Operationele kosten	-189.424	-182.519	-6.905
EBITDA	10.531	12.672	-2.141
Kapitaalkosten	-8.108	-8.232	124
Netto resultaat	2.423	4.440	-2.017
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	73,5%	74,7%	

Echter, het daadwerkelijke resultaat 2022 zal waarschijnlijk hoger uitvallen dan de hierboven vermelde € 2,4 mln. door een aantal incidentele posten:

- Ca € 1,5 mln. inzake Coronacompensaties 2021 WLZ en ZVW die uit voorzichtigheid niet in de jaarrekening 2021 waren meegenomen;
- De recentelijke aangekondigde transitiemiddelen waarvoor de aanvraag uiterlijk 7 oktober 2022 bij het zorgkantoor dient te liggen.