



Envida

VOOR EEN DAG  
MET EEN **GOUDEN** RANDJE

ENVIDA

TRIAALRAPPORTAGE

**T2 2023**

21-09-2023

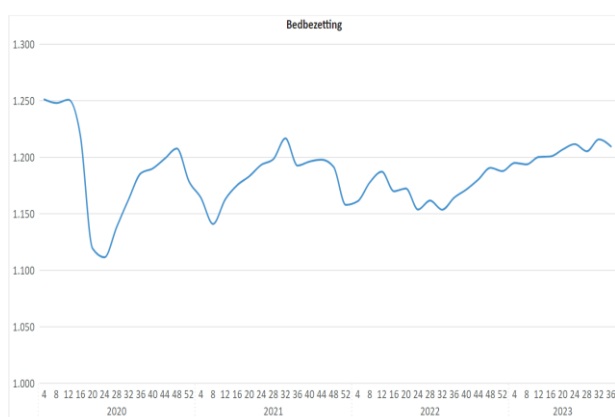
# 1. De financieel economische ontwikkelingen

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

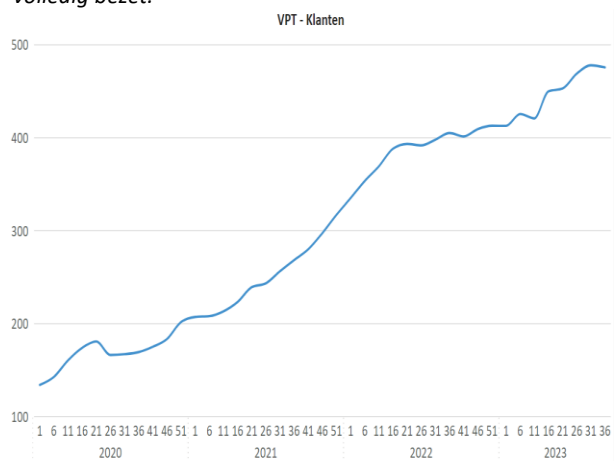
## 1.1 Strategische koers wordt zichtbaar in de resultaten maar verzuim is aandachtspunt

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

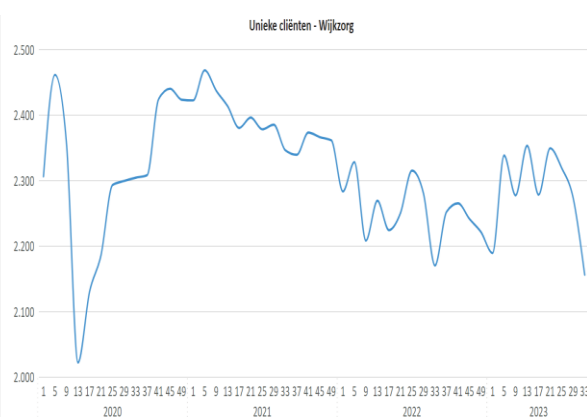
### Overzicht 1. Een aantal belangrijke ontwikkelingen bij Envida in 4 grafieken



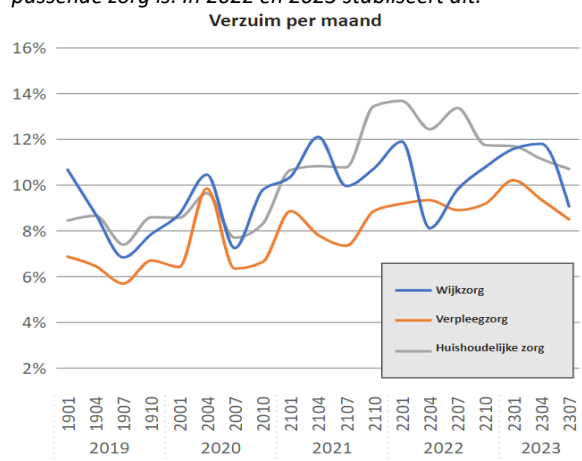
Na een onrustige periode (met corona en de verhuizing van bewoners uit La Valence) zijn onze woonzorgcentra nagenoeg volledig bezet.



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



In 2021 liep het aantal ZVW-klanten geleidelijk terug, mede doordat het VPT in een aantal gevallen meer passende zorg is. In 2022 en 2023 stabiliseert dit.



Onze medewerkers blijven bijzonder kwetsbaar. Ook nu corona voorbij is blijft het verzuim aanhoudend hoog, alhoewel de laatste maanden een dalende trend zichtbaar is.

## 1.2 De exploitatie in T2 2023

Het T2 2023 resultaat bedraagt circa € 7,2 mln. (zie overzicht 2) en is per saldo circa € 3,9 mln. beter dan begroot. Hiervan is € 0,4 mln. een (eenmalige) boekwinst op de verkoop van een stuk grond te Borgharen.

### Overzicht 2. Resultaat Envida T2 2023

*€ 1000	Realisatie T2	Begroting T2	Saldo
WLZ	110.109	107.554	2.555
ZVW	21.334	20.828	506
Productierisico	0	0	0
WMO	10.315	9.586	729
PGB/particulier	291	73	218
Overig	4.958	3.796	1.162
<b>Totaal opbrengsten</b>	<b>147.006</b>	<b>141.837</b>	<b>5.169</b>
Loonkosten	-98.319	-102.016	3.697
Inhuur	-5.150	-344	-4.806
Overige kosten	-30.685	-30.139	-546
Operationele kosten	-134.154	-132.499	-1.655
EBITDA	12.853	9.339	3.514
Kapitaalkosten	-5.682	-6.063	380
<b>Netto resultaat</b>	<b>7.170</b>	<b>3.275</b>	<b>3.895</b>
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	69,2%	73,9%	

Overzicht 3 laat het resultaat per onderdeel zien.

### Overzicht 3. Marges T2 2023 van Verpleegzorg, Wijkzorg, HZ en Management & Organisatie

* € 1000,-	Envida		Verpleegzorg		Wijkzorg		HZ		M&O	
	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget
Opbrengsten	147.006	141.837	81.233	78.984	40.907	39.440	11.317	10.806	13.549	12.607
Loonkosten	-98.319	-102.016	-53.058	-54.702	-24.126	-26.824	-10.301	-9.761	-10.833	-10.728
Inhuur	-5.150	-344	-2.121	0	-2.549	-133	-444	-210	-35	0
Overige kosten	-30.685	-30.139	-14.591	-14.523	-3.162	-3.067	-244	-295	-12.688	-12.254
Kapitaalkosten	-5.682	-6.063	-679	-737	-8	-8	0	0	-4.996	-5.319
Kosten	-139.836	-138.561	-70.449	-69.962	-29.845	-30.032	-10.990	-10.266	-28.552	-28.301
Netto resultaat	7.170	3.275	10.784	9.023	11.062	9.408	327	539	-15.003	-15.695
Marge	4,9%	2,3%	13,3%	11,4%	27,0%	23,9%	2,9%	5,0%	-110,7%	-124,5%

Dit resultaat kan als volgt toegelicht worden:

#### Overzicht 4. Resultaat Envida T2 2023 t.o.v. begroting

Begroot Resultaat - augustus 2023		3.275
<u>Verpleegzorg</u>		
Opbrengst VPT	784	
Opbrengsten bedden volume/mix	807	
Opbrengsten reg. diff. Ruimte (2%)	178	
Overige opbrengsten	480	
Loonkosten	-263	
Lagere formatie leerlingen niet-prod (50%)	359	
Ov. reserveringen loonkosten (m.n. verlof)	-573	
Overig	-11	
		1.761
<u>Wijkzorg</u>		
Hoger verzuim	-538	
VPT: Groei & lagere ZI	830	
Hogere Zvw-tarieven	72	
Lagere Zvw ZI	1.200	
Afbouw formatie staf	266	
VPT logeerbed	-129	
Overige	-47	
		1.654
<u>Huishoudelijke zorg</u>		
Hoger verzuim (incl corona verlet)	-281	
Tijdelijk vervangend werk	-148	
Indirecte tijd overig	51	
Dekking frictiekosten Sevagram	104	
Prijs effect personeel	-24	
Overige	85	
		-212
<u>Staf</u>		
Verkoop Borgharen	370	
Loonkosten	264	
Overige	58	
		692
Totaal verschil		3.895
Actueel Resultaat - augustus 2023		7.170

Het resultaat van **Verpleegzorg** is 1.761k hoger dan begroot:

- De opbrengsten zijn 2.249k hoger dan begroot, waarvan 784k door VPT (mix en 15 cliënten) en 807k door een betere bedbezetting. De WLZ-tarieven zijn 178k hoger dan begroot door de opslag regionale differentiatieruimte. De overige opbrengsten zijn 480k hoger door o.a. 129k voor het beschikbaar houden van een logeerbed in DZB t.b.v. Wijkzorg en 68k vrijval kwaliteitsgelden 2022;
- De totale loonkosten zijn 478k hoger dan begroot. De reguliere loonkosten zijn 263k hoger door hogere vaste formatie dan vorige maand maar ook hogere inhuur. De formatie leerlingen is 359k lager dan begroot (het niet-productieve gedeelte). De 573k gereserveerde loonkosten hebben met name betrekking op niet-opgenomen verlof in het voorjaar.

Het resultaat van **Wijkzorg** (exclusief Huishoudelijke zorg) is 1.654k hoger dan begroot:

- Het hoge ziekteverzuim kost ca. 538k;
- De VPT-bijdrage is 830k hoger als gevolg van een groei in het VPT, zwaardere mix en een lagere zorgintensiteit. De inzet van onze Huishoudelijke zorg binnen het VPT blijft nog achter t.o.v. begroting;
- Binnen de Zvw zijn eind 2022 betere tarieven onderhandeld waardoor de opbrengsten 72k hoger zijn;
- De zorgintensiteit Zvw is lager dan begroot waardoor de bijdrage ZVW 1,2mln hoger is;
- A.g.v. afbouw van staffuncties zijn circa 266k minder personeelskosten bij Wijkzorg;
- De beschikbaarheidsbijdrage voor het VPT-logeerbed was niet begroot.

Het resultaat van **Huishoudelijke zorg** is 212k lager dan begroot:

- Er is een hoog verzuim t.o.v. begroting (+2,8%). Dit verlaagt het resultaat met circa 281k;
- De indirecte tijd is 1,4% hoger dan begroot. Dit is met name het gevolg van medewerkers die tijdelijk vervangend werk doen in het kader van 'iedereen doet ertoe' (-148k);
- Er is 104k meegenomen als dekking voor frictiekosten Sevagram (april t/m augustus);
- Door een combinatie van lagere functiemix (minder inzet assistent zorg&welzijn) en de hogere inschaling van de overgenomen medewerkers van Sevagram zijn de gemiddelde salariskosten hoger dan begroot (24k).

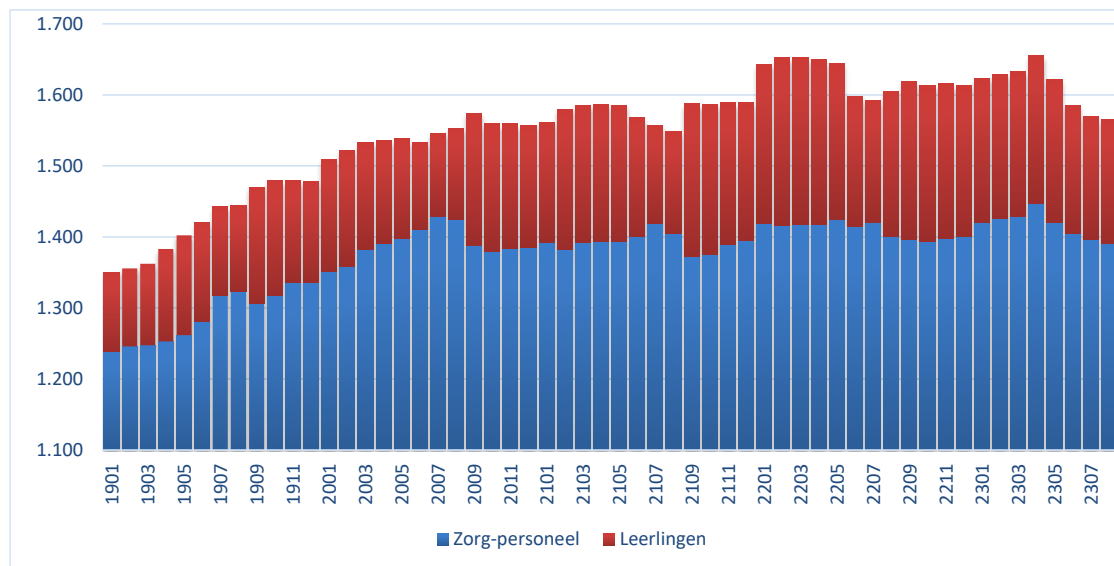
Het resultaat van de **Staf** is 692k hoger dan begroot vanwege o.a.:

- Boekwinst verkoop Borgharen ad 370k;
- Loonkosten zijn 264k lager door enkele nog niet en later ingevulde vacatures;
- Overige kosten zijn 58k lager dan begroot.

### 1.3 Personeel

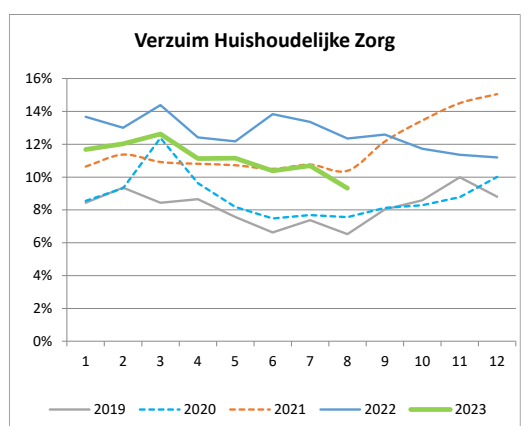
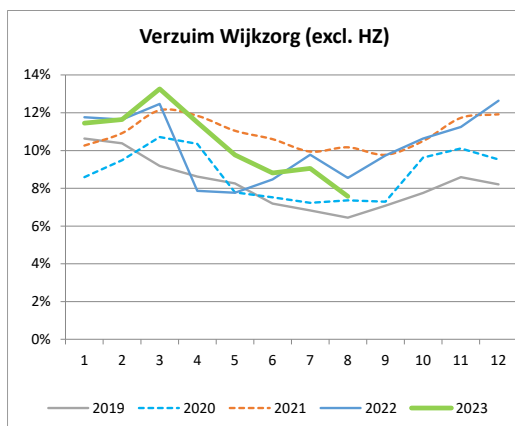
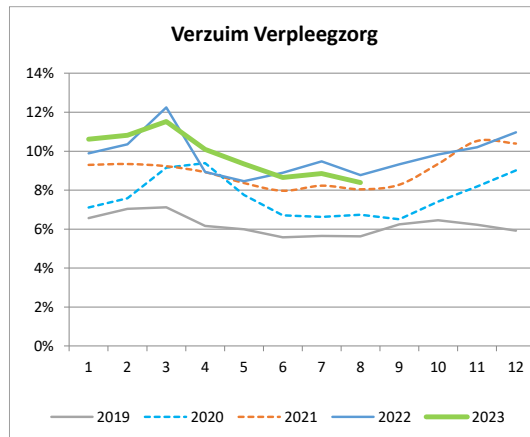
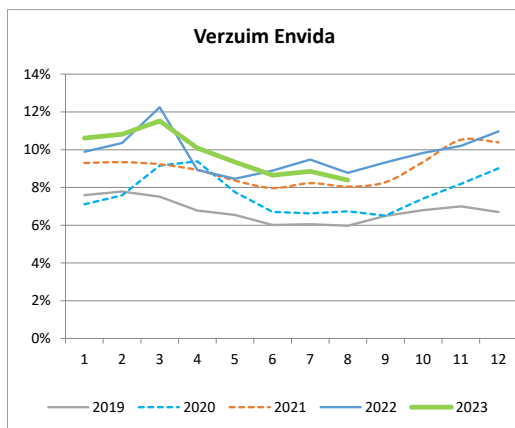
De instroom in T2 2023 is in lijn met de instroom in voorgaande jaren. We hebben 258 (89,06 FTE) nieuwe collega's mogen verwelkomen in T2 2023. Met een uitstroom van 285 (109,89 FTE) collega's in T2 2023 wordt de krapte en dynamiek op de arbeidsmarkt goed zichtbaar. Het lukt Envida om aantrekkelijk te zijn op de arbeidsmarkt, het behouden van collega's blijft wel een uitdaging. Met behulp van het programma Modern Werken hopen we zowel invloed uit te kunnen oefenen op instroom als behoud.

Overzicht 5. Formatie zorgpersoneel (in fte)



We zijn in een periode aangekomen waarbij de arbeidsmarkt extreem krap is, de tijd van 'schaarse' en 'niet schaarse' functies ligt achter ons. Het verbreden van de 'zorgdefinitie' biedt kansen voor onbenut potentieel op de arbeidsmarkt. Wij werken vanuit de definitie 'iedereen is van betekenis'. Met een streven naar inclusiviteit zetten wij in op instroom op alle niveaus om te werken aan diverse (arbeidsmarkt)oplossingen. De formatie leerlingen is lager dan begroot vanwege een (tijdelijke) daling van de instroom bij de opleidingen. Daarnaast is een volledig cohort van de verpleegkundige-opleiding 3 maanden eerder gediplomeerd waardoor die opleidingsplekken langere tijd niet bezet zijn geweest.

## Overzicht 6. Verzuim



De integrale aanpak m.b.t. het inzetbaarheidsvraagstuk is gepresenteerd. Het urgentiebesef wordt ingezien en binnen de lijn wordt de verantwoordelijkheid voor dit vraagstuk met succes steeds meer genomen. Het vraagstuk rondom verzuim blijft fors en zal aanhouden. Een landelijk beeld dat wordt herkend maar gezien onze ambitie niet zomaar wordt geaccepteerd.

Van alle medewerkers is 94,8% in T2 2023 inzetbaar. We zetten fors in op vervangend werk en zien daar nog ruimte voor verbetering met name waar jobcarving moet leiden tot duurzame oplossingen.

### 1.4 Investeringen en vastgoed

De begrote "reguliere" investeringen in 2023 bedragen € 9,5 mln. De investeringen behorend bij de uitvoering van het strategisch vastgoedplan bedragen € 20,2 mln. waarvan € 11,1 mln. aan uitgaven in 2023 begroot zijn.

Onderstaand overzicht geeft een specificatie van de in T2 2023 gedane investeringen.

## Overzicht 7. Investerings in T2 2023

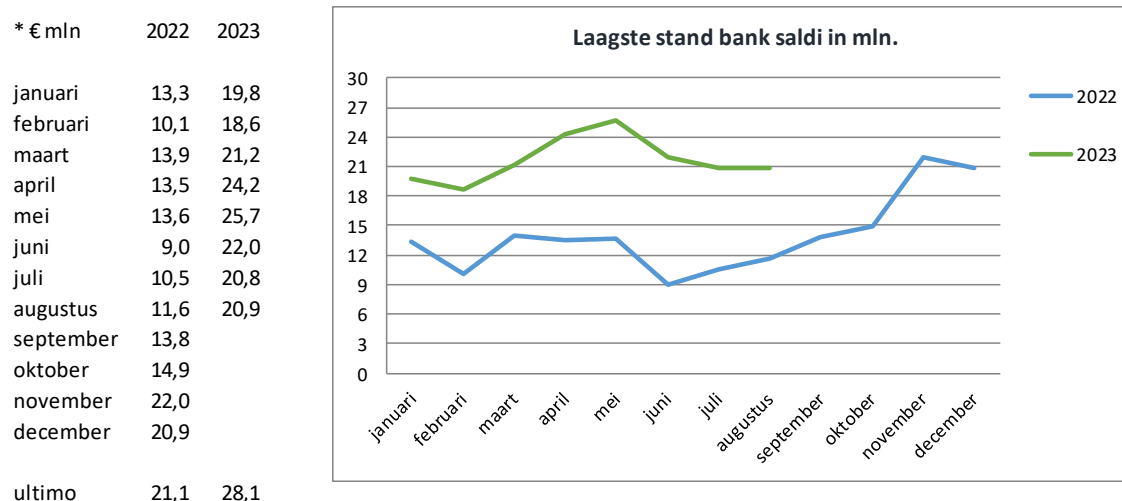
	*€ 1000	begroting	T2
	Inventarissen LEN/GRO	400	47
	Restaurant renovatie HAG	150	
	Instandhouding	650	366
(1) Locaties	Totaal	1.200	413
	Devices	800	474
	Devices Sevagram	200	40
	IAM	200	65
	Capaciteitsmanagement	300	135
	Migratie TCC contract	400	146
	Card Management System	200	35
	Overig	200	203
(2) Ict	Totaal	2.300	1.098
(3) ZCT		2.000	876
	Groot onderhoud	900	850
	Toegangsbeheer locaties (fase 1)	700	
	Zonnepanelen	1.200	
(4) Vastgoed groot onderhoud		2.800	850
(5) Innovatie/strategie		100	35
(6) Bedrijfskleding		300	98
(7) Depot		900	268
<b>Subtotaal</b>		<b>9.600</b>	<b>3.638</b>
(8) Vastgoed		11.100	8.066
<b>Totaal</b>		<b>20.700</b>	<b>11.704</b>

De investeringen in de 1<sup>e</sup> 8 maanden bedragen € 11,7 mln. Nagenoeg alle genoemde projecten zijn in voorbereiding dan wel uitvoering. Wel verwachten we een overloop naar 2024 voor met name de zonnepanelen (omdat we anders subsidie mislopen), toegangsbeheer en de nieuwbouw Grubbeveld (die niet doorgaat).

## 1.5 Treasury

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

Overzicht 8. Laagste stand banksaldi per maand



In het banksaldo zit een € 2,4 mln. voorschot dat Envida als kassier van regionale projecten heeft ontvangen t/m augustus 2023. Bovendien zit in het banksaldo de nieuwe lening ad € 6,9 mln. die einde augustus is ontvangen.

De financiering van het geactualiseerde vastgoedplan uit maart 2023 bestaat uit 2 delen die (nagenoeg) afgerond zijn en 1 nog te realiseren deel. Daarover zijn afspraken gemaakt met het Waarborgfonds voor de Zorgsector en ING Bank.

De afspraken met Waarborgfonds voor de Zorgsector zijn:

- Voor het 1e deel ter grootte van € 18,9 mln. aan investeringen heeft het Wfz een borgstelling van € 9,7 mln. afgegeven. Hiervoor heeft Envida per 1 juli 2022 een 20-jarige lening van € 9,7 mln. bij NWB (geborgd door WFZ) afgesloten tegen een rentepercentage van 0,6%;
- Voor het 2e deel ter grootte van 13,4 mln. aan investeringen heeft het Wfz een borgstelling van € 6,9 mln. afgegeven. Hiervoor heeft Envida per 31 augustus 2023 een 20-jarige lening van € 6,9 mln. bij NWB (geborgd door WFZ) afgesloten tegen een rentepercentage van 2,7%;
- Voor het 3e deel ter grootte van € 17,2 mln. aan investeringen heeft het Wfz op 4 augustus 2023 een bereidstellingsverklaring voor een borging van € 7,8 mln. afgegeven. Op basis van onderliggende offertes kan deze in een borgstelling worden omgezet;

De afspraken met ING Bank zijn:

- Envida heeft per 15 juli 2022 een langlopende lening tot 1 maart 2030 van € 5,0 mln. afgesloten bij ING Bank tegen een rentepercentage van 2,94%;
- ING heeft in augustus 2023 een kasgeldfaciliteit tot 31 december 2025 ter grootte van € 6,1 mln. aangeboden. Het tarief is 1,15% opslag boven het 3 maands Euribor tarief en bij consolidatie is er een rentevaste periode tot 1 augustus 2033. Dit aanbod is geaccepteerd.



In augustus 2023 is er door MVGM een taxatie van het huidige Envida vastgoed uitgevoerd waarbij de marktwaarde van het vastgoed is gewaardeerd op € 144,9 mln. De boekwaarde van het desbetreffende vastgoed is € 97,7 mln.

De totale financiering is in onderstaand overzicht samengevat:

#### Overzicht 9. De financiering van het vastgoedprogramma

	Totale periode		t/m Aug '23		
	Bereid-stelling WFZ	Borging WFZ	Ontvangen facturen	Toegestane financiering	Opgenomen financiering
<b>Deel 1:</b>					
Appelgaard	6.000.000	6.000.000	6.153.731	6.000.000	
Hagerpoort	10.666.000	10.666.000	11.688.644	10.666.000	
Parkeergarage 4e termijn	339.064	339.064	339.064	339.064	
St. Josef Valkenburg - aankoop	1.900.000	1.900.000	1.910.876	1.900.000	
<b>Investerings</b>	<b>18.905.064</b>	<b>18.905.064</b>	<b>20.092.315</b>	<b>18.905.064</b>	
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%
<b>Externe financiering</b>	<b>14.075.083</b>	<b>14.075.083</b>	<b>14.959.008</b>	<b>14.075.083</b>	<b>74%</b>
<b>Deel 2:</b>					
Gronsveld	11.800.000	11.800.000	11.779.733	11.779.733	
Lenculenhof	1.600.000	1.600.000	940.340	940.340	
<b>Investerings</b>	<b>13.400.000</b>	<b>13.400.000</b>	<b>12.720.073</b>	<b>12.720.073</b>	
Externe financiering ING	3.117.652	3.117.652	2.959.460	2.959.460	23%
Externe financiering geborgd	6.858.834	6.858.834	6.510.812	6.510.812	51%
<b>Externe financiering</b>	<b>9.976.486</b>	<b>9.976.486</b>	<b>9.470.271</b>	<b>9.470.271</b>	<b>74%</b>
<b>Deel 3:</b>					
Grubbeveld	8.441.000	-	-	-	
Wilgenhof	269.076	-	64.776	-	
St. Josef Valkenburg - verbouwing	1.486.203	-	1.486.203	-	
Koepelhof	2.285.740	-	-	-	
Zonnepanelen	1.200.000	-	-	-	
De Zeven Bronnen	1.346.163	-	-	-	
Zorgvisie en concept	1.152.500	-	176.785	-	
De Mins	600.000	-	-	-	
De Bron & Mottenburg	400.000	-	-	-	
<b>Investerings</b>	<b>17.180.682</b>	-	<b>1.727.763</b>	-	
Externe financiering ING	3.583.885	-	-	-	21%
Externe financiering geborgd	7.864.546	-	-	-	46%
<b>Externe financiering</b>	<b>11.448.430</b>	-	-	-	<b>67%</b>
<b>TOTAAL:</b>					
<b>Investerings</b>	<b>49.485.746</b>	<b>32.305.064</b>	<b>34.540.151</b>	<b>31.625.137</b>	
Externe financiering ING	11.100.000	7.516.115	7.357.923	7.357.923	5.000.000
Externe financiering geborgd	24.400.000	16.535.454	16.187.431	16.187.431	16.600.000
<b>Externe financiering</b>	<b>35.500.000</b>	<b>24.051.570</b>	<b>24.429.279</b>	<b>23.545.354</b>	<b>21.600.000</b>

Ten aanzien van het vastgoedplan zijn er de volgende bijzonderheden:

- Envida heeft het contract ter waarde van € 11,5 mln. voor de nieuwbouw van een nieuwe locatie in Gronsveld in mei 2021 getekend. Het betreft nieuwbouw van 3 aaneengesloten gebouwen voor kleinschalig wonen met elk ruimte voor een woongroep van 12 bewoners en nieuwbouw van een complex voor verzorgd wonen met 20 zorgwoningen en ruimte voor een (para)medische praktijk. De bouw is gestart in maart 2022 en de overdracht van de 36 woningen heeft op 13 september plaats gevonden;
- Najaar 2021 heeft Envida een meerjarig huurcontract voor Lenculenhof met woningcorporatie Servatius gesloten en afspraken gemaakt over de beoogde verbouwing. Deze wordt in 2023 afgerond.

De ING en de Rabobank geven aan dat de op jaarbasis voortschrijdende debt-service coverage ratio (DSCR) tenminste 1,2 moet zijn. De ING vraagt naar deze ratio op enkelvoudig niveau en de Rabo op geconsolideerd niveau (met een correctie voor de deelnemingen). Daarnaast vraagt de Rabobank de

voortschrijdende balans- en omzetratio op geconsolideerd niveau (met een correctie voor de deelnemingen). Onderstaand overzicht laat zien dat Envida in 2023 voldoet aan de gestelde minima.

Overzicht 10. Ratio's t.b.v. financiering

	Rabo			ING		
	2023	2022	min.	2023	2022	min.
Budgetratio	24%	25%	15%			20%
Balansratio	35%	34%	20%			20%
DSCR	2,5	1,8	1,2	2,5	1,8	1,2

### 1.6 Doorkijk 2023

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

Echter, de opengebroken CAO heeft een grote invloed op het 2023 resultaat. De werkgevers in de VVT en de bonden hebben op 22 juni 2023 een akkoord bereikt over verlenging van de CAO tot eind 2024. De impact voor Envida is ca. € 2,4 mln. in 2023. Deze loonverhoging wordt door de koppelingmethodiek met de tarieven weliswaar nagenoeg volledig maar wel pas in 2025 gecompenseerd.

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

Bij Verpleegzorg zijn de eerste resultaten van de focus op plannen en roosteren zichtbaar. Met diverse locaties is samen met de medewerkers een stabiel rooster met een langere looptijd opgesteld waardoor verstoringen (en inhuur) beperkt zijn. Daardoor is Verpleegzorg in de 1<sup>e</sup> 8 maanden in staat geweest om met een gezonde formatie en behoud van kwaliteit meer bewoners en VPT-klienten te helpen met een positief effect van € 1,8 mln. ten opzichte van de begroting. Ondanks de CAO-gerelateerde extra loonsverhogingen is de verwachting dat het Verpleegzorg resultaat op jaarbasis € 2,1 mln. beter is dan begroot.

Bij Wijkzorg is in 2023 heel veel veranderd. Per 1 april 2023:

- zijn 6 nieuwe managers benoemd;
- is de functie van teamleider vervallen (10) en zijn 39 van de ca. 80 wijkverpleegkundigen als senior wijkverpleegkundige benoemd met een leidinggevende rol waardoor de span of control teruggebracht is van ca. 50 naar ca. 20 medewerkers;

- hebben we 6 regio's ingevoerd waarin de plan-functie meer overkoepelend gecentraliseerd wordt met een grotere optimalisatie tussen de teams;
- is de overname van de ambulante activiteiten van Sevagram in Maastricht afgerond waarbij we voor Huishoudelijke Zorg 635 klanten en 108 medewerkers en voor Wijkverpleging 147 klanten en 25 medewerkers hebben overgenomen.

Financieel gezien deed Wijkzorg het in de eerste 8 maanden € 1,7 mln. beter dan begroot als we Huishoudelijke Zorg buiten beschouwing laten, doordat het aantal VPT-klanten sterker groeide dan begroot en doordat het verzuim gedeeltelijk opgevangen kon worden door een andere inzet van zorg. Waar in eerdere zomers de voor de planning veel extra kosten gemaakt moesten worden (overwerk en inhuur) blijft dat in 2023 beperkt. De eerste positieve effecten van de nieuwe organisatie (met specifiek aandacht voor capaciteitsmanagement, passende zorg en leiderschap) zijn daarmee zichtbaar. Ondanks de CAO-gerelateerde extra loonsverhogingen is de verwachting dat het Wijkzorg resultaat op jaarbasis € 2,1 mln. beter is dan begroot.

Huishoudelijke Zorg kampt met hoog verzuim waardoor het resultaat in de 1<sup>e</sup> 8 maanden ca. € 0,2 mln. achterloopt. Voor geheel 2023 verwachten we voorzichtigheidshalve dat dit continueert en met de CAO-gerelateerde extra loonsverhogingen blijft het reguliere resultaat ca. € 0,7 mln. achter bij de begroting.

Bij de Staf was er in de 1<sup>e</sup> 8 maanden een boekwinst van € 0,4 mln. op de verkoop van de grond bij Borgharen. Zonder die boekwinst was het resultaat € 0,3 mln. beter dan begroot, met name door openstaande vacatures en de timing van enkele projecten. Voor geheel 2023 verwachten we dat de vacatures ingevuld gaan worden en dat de projectkosten ingehaald gaan worden. Daarmee zal, inclusief de CAO-gerelateerde extra loonsverhogingen het resultaat van Staf dit jaar ca. € 0,3 mln. lager zijn dan begroot.

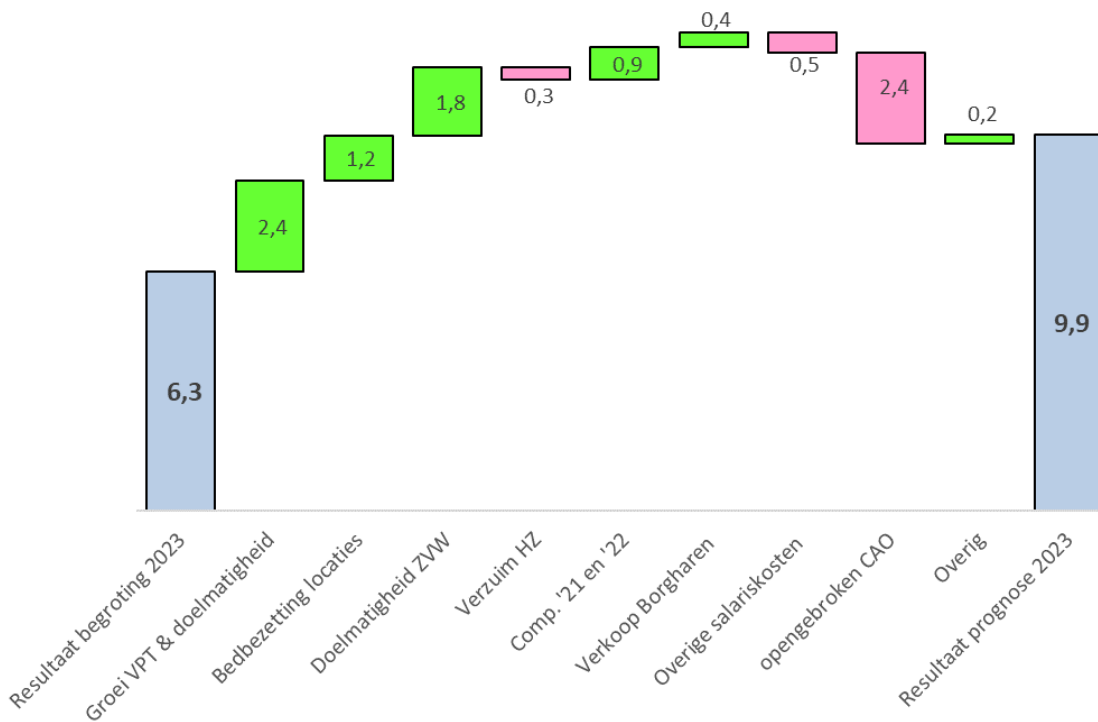
Op basis van deze ontwikkelingen verwachten we voor 2023 een resultaat van ca. € 9,9 mln.

#### Overzicht 11. Prognose 2023

*€ 1000	Prognose 2023	Begroting 2023	Saldo
WLZ	166.826	163.358	3.468
ZVW	32.070	31.261	809
Productierisico	0	0	0
WMO	15.473	14.385	1.088
PGB/particulier	435	110	325
Overig	8.091	5.638	2.453
<b>Totaal opbrengsten</b>	<b>222.895</b>	<b>214.752</b>	<b>8.143</b>
Loonkosten	-149.306	-153.224	3.918
Inhuur	-7.684	-515	-7.169
Overige kosten	-47.001	-45.435	-1.566
<b>Operationele kosten</b>	<b>-203.991</b>	<b>-199.174</b>	<b>-4.817</b>
<b>EBITDA</b>	<b>18.903</b>	<b>15.578</b>	<b>3.326</b>
Kapitaalkosten	-8.963	-9.274	311
<b>Netto resultaat</b>	<b>9.940</b>	<b>6.303</b>	<b>3.638</b>
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	69,5%	73,3%	

De belangrijkste ontwikkelingen ten opzichte van begroting kunnen als volgt worden samengevat:

Overzicht 12. Prognose 2023 versus Begroting 2023



Daarbij is zichtbaar dat de salariskosten (geschoond voor het CAO) amper wijzigen terwijl de opbrengsten stevig groeien.

Voor de jaren na 2023 verwachten we een resultaat van ca. € 7 mln. per jaar. Dit is uitgewerkt in de in de september 2023 opgestelde Meerjarenprognose 2024-2028 van Envida.