



Envida

VOOR EEN DAG
MET EEN **GOUDEN** RANDJE

ENVIDA

TRIAALRAPPORTAGE

T1 2024

23-05-2024

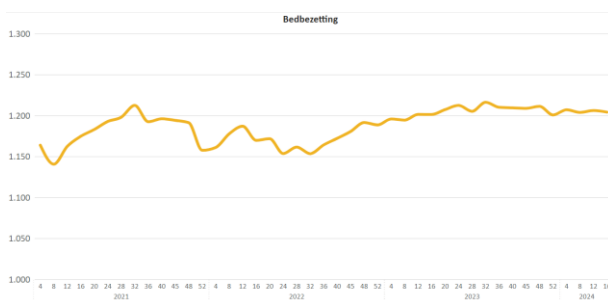
De financieel economische ontwikkelingen

In het eerste triaal van 2024 is het resultaat van Envida duidelijk hoger dan begroot. In deze rapportage beschrijven we de ontwikkelingen in 2024 op het gebied van exploitatie, personeel, investeringen / vastgoed, treasury en tot slot een doorkijk voor het jaar 2024.

1. Strategische koers wordt zichtbaar in de resultaten maar verzuim is aandachtspunt

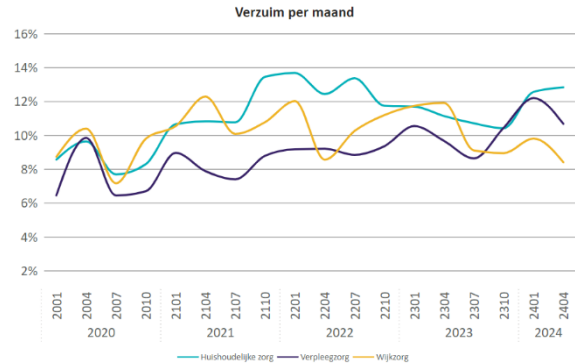
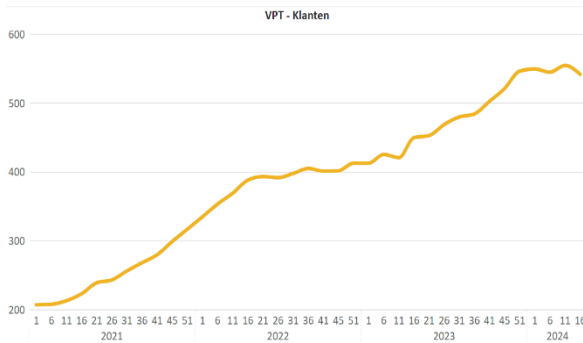
Envida richt zich op “het kleinste verpleeghuis achter de voordeur”, werken met plezier en capaciteitsmanagement. Overzicht 1 laat een aantal ontwikkelingen in cijfers zien.

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



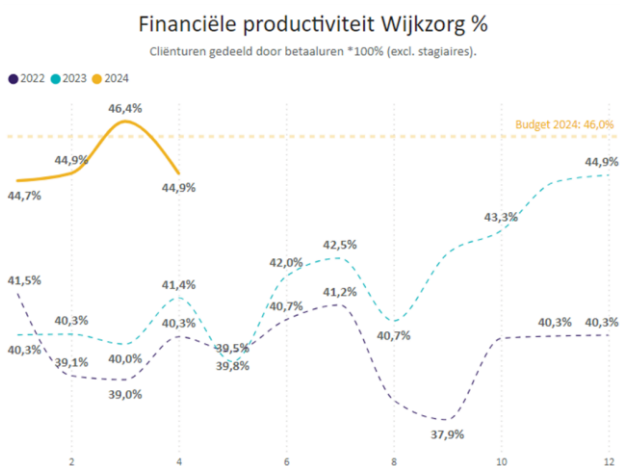
De bedbezetting van onze woonzorgcentra is in 2024 stabiel. Alle woonzorgcentra zijn nagenoeg volledig bezet.

In 2021 liep het aantal ZVW-kliënten geleidelijk terug mede doordat het VPT in een aantal gevallen meer passende zorg is. In de jaren erna stabiliseert dit rond de 2.300.



Het kleinste verpleeghuis achter de voordeur is in 4 jaar tijd een serieuze pijler van Envida geworden.

Onze medewerkers blijven bijzonder kwetsbaar. Het verzuim blijft aanhoudend hoog. Het laatste jaar zien we een dalende trend bij Wijkzorg en een stijgende trend bij Verpleegzorg.



De financiële productiviteit in de Wijkzorg stond in de afgelopen jaren steeds meer onder druk. Maar sinds halverwege 2023 is een sterke verbetering zichtbaar.

In overzicht 2 is de ontwikkeling van de belangrijkste KPI's in T1 samengevat. De verschillende onderdelen worden verder in deze rapportage toegelicht

Overzicht 2. Het T1 dashboard

Klant perspectief			Medewerker perspectief			Organisatie		
	Actueel	Verskil met budget		Actueel	Verskil met budget		Actueel	Verskil met budget
# bewoners	1.203	2	Verzuim Verpleegzorg *	11,7%	4,2%	Resultaat Envida	5.063	3.060
# VPT ex. onderaannemers	542	27	Verzuim Wijkzorg *	9,0%	-0,8%	Resultaat Verpleegzorg	5.861	796
# ZVW cliënten	2.758	43	Verzuim Huishoudelijke Zorg *	12,6%	1,7%	Resultaat Wijkzorg	8.628	2.241
			Verzuim Staf *	8,2%	3,2%	Resultaat Huishoudelijke Zorg	337	6
Zorgintensiteit ZVW	8,9	-2,3%	Inzet uren Verpleegzorg / week	44.286	2,7%	Resultaat Staf	-9.764	18
Zorgintensiteit VPT	23,0	-22,7%	Dienstproductiviteit Wijkzorg	61,2%	4,2%			
			Productiviteit HZ	97,3%	4,8%			
			Uitstroom op eigen verzoek (ex. HZ)	39	-9			

2. De exploitatie van Envida in T1 2024

Het T1 2024 resultaat bedraagt € 5,1 mln. en is per saldo € 3,1 mln. beter dan begroot.

Overzicht 3. Resultaat Envida T1 2024

*€ 1000	Realisatie	Begroting	Saldo
	T1	T1	
WLZ	61.572	59.684	1.888
ZVW	11.084	10.931	153
WMO	5.641	5.827	-186
PGB/particulier	177	31	146
Overig	2.469	2.356	113
Totaal opbrengsten	80.944	78.829	2.115
Loonkosten	-55.426	-56.161	735
Overige kosten	-17.824	-17.698	-126
Operationele kosten	-73.250	-73.859	609
EBITDA	7.694	4.970	2.724
Kapitaalkosten	-2.631	-2.967	336
Netto resultaat	5.063	2.003	3.060
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	70,6%	73,4%	

In onderstaand overzicht is een overzicht van het resultaat per bedrijfs onderdeel weergegeven.

Overzicht 4. Resultaat T1 2024 van Verpleegzorg, Wijkzorg, HZ en Management & Organisatie

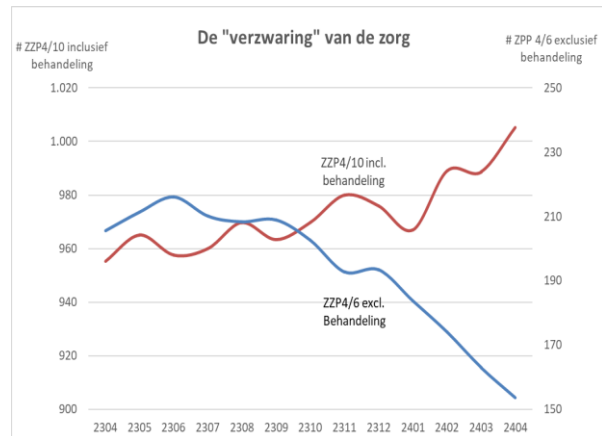
* € 1000,-	Envida		Verpleegzorg		Wijkzorg		HZ		M&O	
	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget	Realisatie	Budget
Opbrengsten	80.944	78.829	44.019	42.890	24.009	22.904	6.330	6.419	6.586	6.617
Loonkosten	-55.426	-56.161	-29.937	-29.606	-13.445	-14.590	-5.913	-6.007	-6.132	-5.959
Overige kosten	-17.824	-17.698	-7.883	-7.793	-1.932	-1.923	-80	-80	-7.930	-7.902
Kapitaalkosten	-2.631	-2.967	-338	-425	-5	-4	0	0	-2.288	-2.537
Kosten	-75.881	-76.826	-38.158	-37.824	-15.382	-16.517	-5.994	-6.087	-16.350	-16.398
Netto resultaat	5.063	2.003	5.861	5.066	8.628	6.387	337	332	-9.764	-9.782
Marge	6,3%	2,5%								

De resultaatverbetering ten opzichte van de begroting is zowel bij Verpleegzorg als bij Wijkzorg zichtbaar.

Verpleegzorg (€ 0,8 mln. beter resultaat)

Hoewel het aantal bewoners licht is gedaald, zien we bij Verpleegzorg een stijging van de opbrengsten van € 1,1 mln. (+2,3%) als gevolg van een verzwaring van de zorg:

- Het aantal bewoners met een “lichte” ZZP4 indicatie (zonder behandeling) daalt sterk sinds september 2023. Het Envida beleid is erop gericht om deze zorgvragers langer thuis te laten wonen;
- Tegelijkertijd is er een sterke stijging in het aantal bewoners met een “zwaardere” ZZP indicatie (met name 7 en 8). De vergoeding op jaarbasis van de ZZP 7 en 8 indicaties is aanzienlijk hoger dan bij een ZZP 4-indicatie.

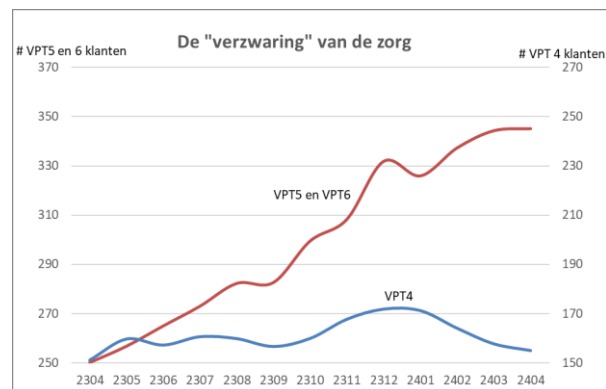


De loonkosten stijgen slechts met € 0,3 mln. ondanks het relatief hoge ziekteverzuim. Met nagenoeg eenzelfde bezetting verzorgen we een ca. 2,6% hogere zorgvraag. Dit wordt opgevangen door de focus op capaciteitsmanagement.

Wijkzorg (€ 2,2 mln. beter resultaat)

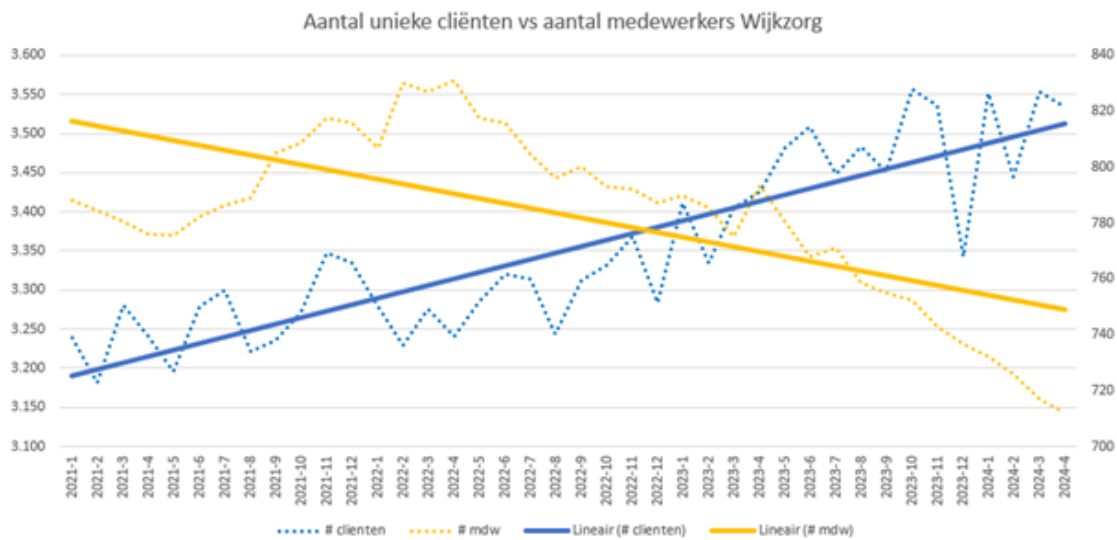
Bij verpleegzorg thuis (VPT) heeft de sterke groei van eind 2023 zich doorgezet in het eerste triaal van 2024. De opbrengsten stijgen met € 1,0 mln. (+4,5%) door meer VPT-cliënten dan begroot met bovendien een zwaardere zorg-indicatie:

- Het aantal cliënten met een “lichte” VPT 4 indicatie blijft nagenoeg stabiel;
- Er is een sterke stijging in het aantal cliënten met een “zwaardere” VPT 5 of 6 indicatie. De vergoeding op jaarbasis van deze indicaties is aanzienlijk hoger dan bij een VPT 4 indicatie.



Tegelijkertijd dalen de loonkosten met € 1,2 mln. Met deze gedaalde bezetting bieden de teams zorg aan steeds meer cliënten met een zwaardere zorgvraag - waardoor het aantal uren zorg per klant (voor zowel de ZWV- als de VPT-cliënten) is gedaald. De doelmatigheid - een belangrijke parameter voor de verzekeraars - is daardoor zichtbaar verbeterd. Onderstaande grafiek laat ook goed zien dat het aantal cliënten toeneemt, terwijl het aantal medewerkers afneemt. Ook de financiële productiviteit is - conform de begroting - verbeterd.

Overzicht 5. Ontwikkeling cliënten en medewerkers wijkzorg

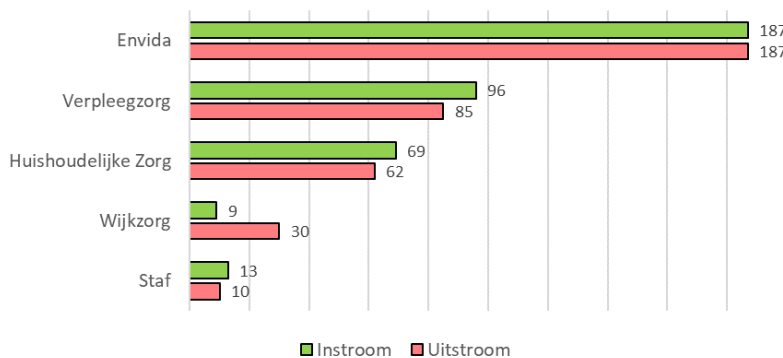


3. Personeel

In de eerste vier maanden van 2024 hebben we 187 nieuwe collega's welkom geheten binnen onze organisatie. Ondanks de krappe arbeidsmarkt lukt het om het instroomniveau hoog te houden. Tegelijkertijd zijn er ook 187 collega's uitgestroomd.

Daarbij verschilt het beeld per bedrijfsonderdeel. De in- en uitstroom bij Verpleegzorg, Huishoudelijke zorg en M&O (staf) is behoorlijk in evenwicht (lichte toename Verpleegzorg) terwijl de instroom bij de Wijkzorg (9) aanzienlijk lager is dan de uitstroom (30).

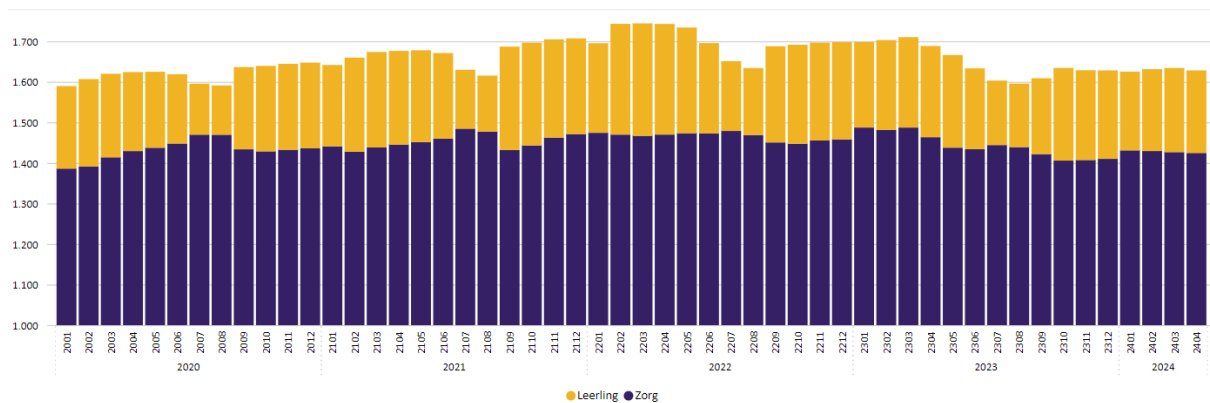
Overzicht 6. In- en uitstroom medewerkers Envida T1 2024



Goede afstemming met collega zorgorganisaties leidt ertoe dat wij oneigenlijke concurrentie zoveel als mogelijk tegengaan. Envida gaat daarbij uit van eigen kracht en het lukt ons om aantrekkelijk te zijn op de arbeidsmarkt. Het behouden van collega's blijft een uitdaging. Vanuit onze meerjarenstrategie gaan we nog meer invloed uitoefenen op zowel instroom als behoud.

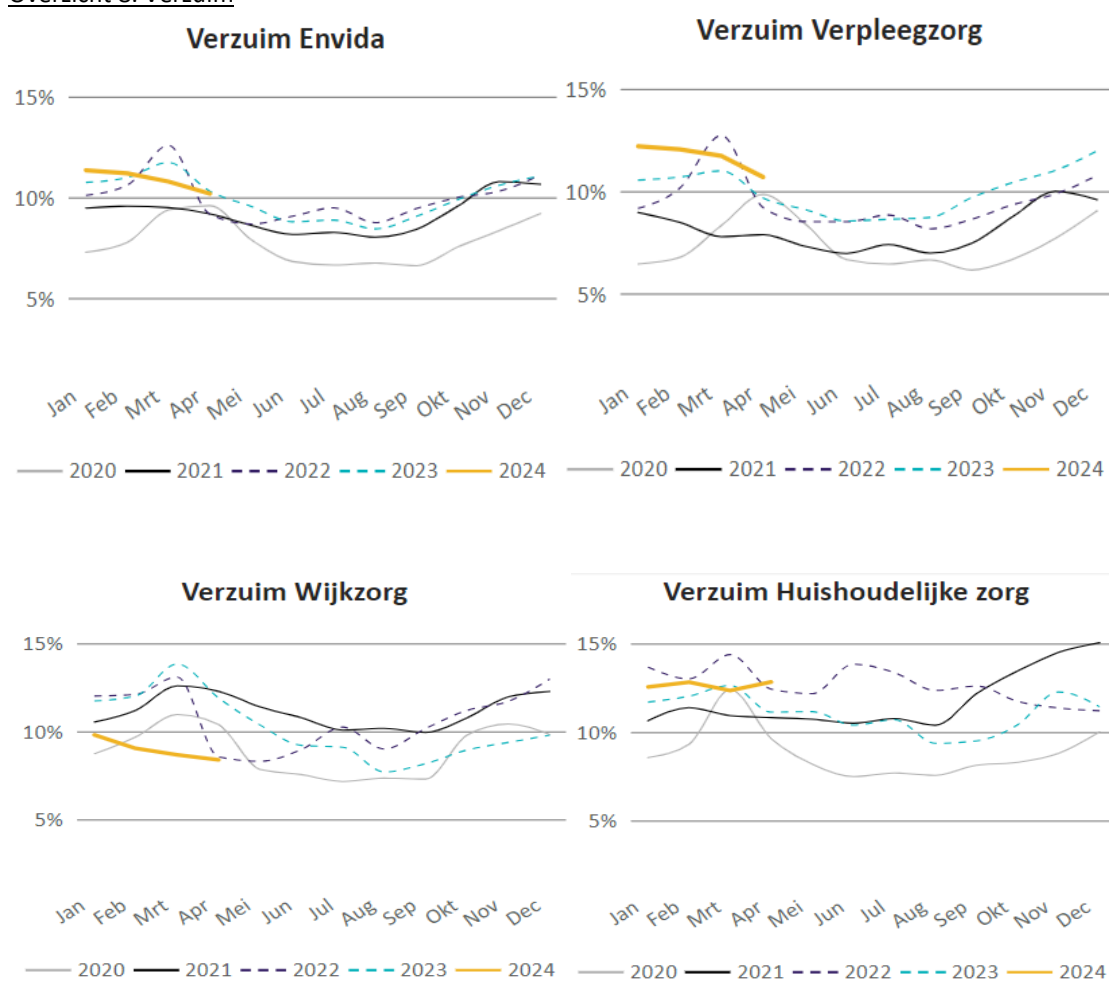
De groei in het aantal leerlingen is gestabiliseerd. We zien dat het lastiger is om nieuwe leerlingen aan te trekken. Dit patroon is ook zichtbaar bij instroom bij de opleiding instanties.

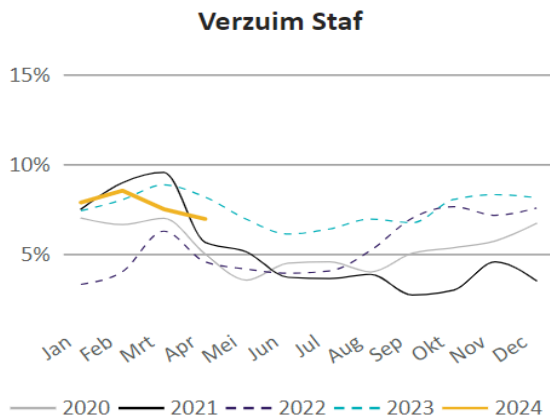
Overzicht 7. Formatie zorgpersoneel (in fte)



In een periode met een steeds krappere wordende arbeidsmarkt ligt de tijd van “schaarse” en “niet schaarse” functies achter ons. Het uitgangspunt “iedereen kan van betekenis zijn” biedt veel mogelijkheden voor Envida. Waarbij we de verdere uitwerking van “bekwaam is inzetbaar” kunnen gebruiken om de vijver te vergroten.

Overzicht 8. Verzuim





Het Envida verzuim in T1 bedraagt 10,9%. Vernet heeft het landelijk verzuimpercentage over het 1^e kwartaal van 2024 gepubliceerd en dat komt uit op 9,87%. De meldingsfrequentie van Envida is 1,11 tegenover een landelijke meldingsfrequentie van 1,59. Envida zet met haar nieuwe bedrijfsarts in op een integrale aanpak om dit te verbeteren. Het directieteam toont hierin gezamenlijke verantwoordelijkheid. Dit wordt ondersteund door de juiste interventies, systeeminrichting en cultuurverandering naar een “warme zakelijkheid”. Er is een taskforce verzuim actief die leidinggevendens begeleidt, coacht en ondersteunt in deze aanpak.

HR heeft in het directieteam een plan van aanpak gepresenteerd met betrekking tot de verzuimtransitie. Dit bestond uit 4 onderdelen, te weten: inzicht geven in wat we allemaal al hebben (IST), het directieteam meenemen in de top 5 (prioritering), dialoog over de inhoud en verwachtingen en commitment, comfort en actiegerichtheid als geheel directieteam.

Uit de IST-analyse bleek dat Envida veel en goede instrumenten heeft op het vlak van verzuimaanpak (in opzet). De integrale samenhang en effectmeting (werking) krijgt in de komende periode extra aandacht. Een aantal interventies zijn beleidsmatig ingericht maar niet procesmatig. De rol- en taakduidelijkheid krijgt extra aandacht en wordt sinds de inrichting van ons verzuimsysteem ook systeemtechnisch ondersteund. Daarmee wordt steeds beter zichtbaar hoe het verzuimproces daadwerkelijk wordt opgevolgd. Er is een top 5 benoemd voor de komende periode die bestaat uit aanpak hoog verzuim specifieke groepen, vervangend werk, jobcarving, aanpak frequent verzuim en de cultuurverandering naar warme zakelijkheid.

De aanpak rondom frequent verzuim heeft prioriteit omdat 23% van alle verzuim bij Envida frequent verzuim betreft. Tegelijkertijd is het percentage gevoerde en vastgelegde frequent verzuimgesprekken te laag en verdient aandacht. Zeer zeker in de wetenschap dat 60% van de frequent verzuimers in langdurig verzuim beland. Het directieteam heeft comfort, commitment en actiegerichtheid getoond met betrekking tot het plan van aanpak verzuimtransitie.

4. Investerings en vastgoed

Onderstaand overzicht geeft een specificatie van de in T1 2024 gedane investeringen:

Overzicht 9. Investerings in 2024

	*€ 1000	begroting	T1
	Inventarissen nieuw-/verbouw	400	39
	Restaurant renovatie HAG	150	36
	Instandhouding	650	149
(1) Locaties	Totaal	1.200	223
	Devices	500	33
	Uitbreiding devices	200	
	NEN7510	100	34
	Capaciteitsmanagement / KMS	300	150
	Ipads wijkzorg	700	
	Integratie en verbetering systeme	100	
	Overig	-	233
(2) Ict	Totaal	1.900	450
(3) ZCT		1.900	267
	Groot onderhoud	900	652
	Verbouwing boerderij	1.700	0
	Aanpassing wijkgebouwen	900	314
	Toegangsbeheer locaties	1.800	47
	Zonnepanelen	1.100	
(4) Vastgoed groot onderhoud		6.400	1.013
(5) Innovatie/strategie		300	40
(6) Bedrijfskleding		100	-
(7) Depot		900	166
Subtotaal		12.700	2.160
(8) Vastgoed		9.700	168
Totaal		22.400	2.328

Voor de liquiditeitsplanning is voor boekjaar 2024 rekening gehouden met een maximum van € 22,4 mln. aan uitgaven voor investeringen. Naar verwachting ontvangen we voor € 15 mln. aan rekeningen in 2024 en schuift er door timing € 7 mln. door naar begin 2025. De belangrijkste redenen zijn:

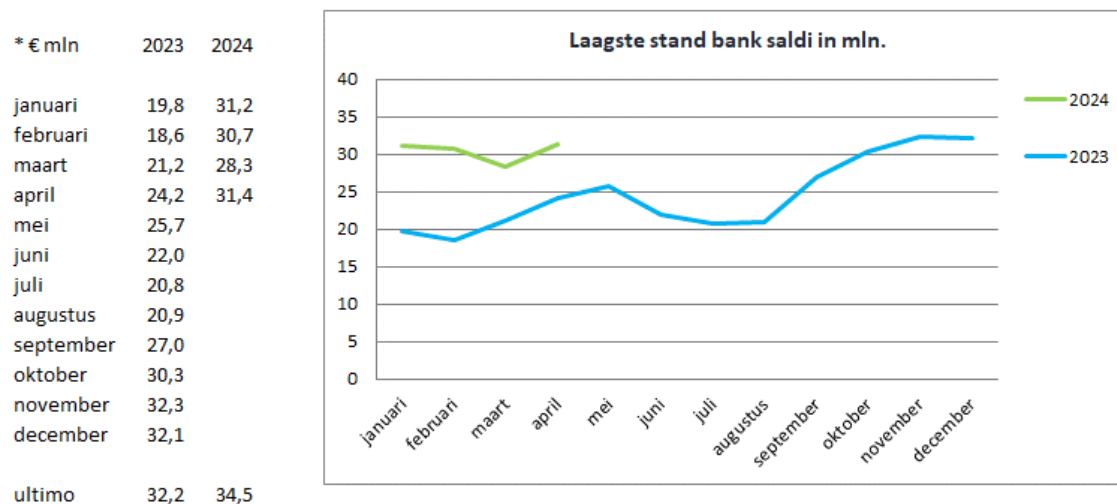
- Andere aanpak verbouwing Grubbeveld (opsplitsing in 2 fases en voorbereiden extra aanpassingen);
- Grotere doorlooptijd opstellen PvE bij De zeven Bronnen;
- De verbouwing van de boerderij vindt in 2 fases plaats. In 2024 wordt dak en wijkgebouw aangepakt. Resterende deel wordt in 2025 verbouwd.;
- Herculeshof en Bongerhart worden in 2024 opgepakt maar andere verbouwingen zijn nog afhankelijk van te maken locatiekeuzes voor de andere regiokantoren;
- De aanbesteding van de zonnepanelen is door de sterke verbetering op de wereldmarkt € 0,4 mln. gunstiger uitgevallen;

- Voor toegangsbeheer wordt een zeer stevig aanbestedingstraject doorlopen met adviesaanvragen aan OR en CCR. Van het totale bedrag van € 2,1 mln. zal er een deel naar 2025 verschuiven.

5. Treasury

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

Overzicht 10. Laagste stand banksaldi per maand



De kaspositie van Envida is in 2023 sterk verbeterd. Dit is ook in het eerste deel van 2024 duidelijk zichtbaar. De verbetering komt voort uit een sterk resultaat en een voorschot van € 1,7 mln. dat Envida als kassier van regionale projecten heeft ontvangen t/m april 2024.

De financiering van het geactualiseerde vastgoedplan uit maart 2023 bestaat uit 2 delen die afgerond zijn en 2 nog te realiseren delen. Daarover zijn afspraken gemaakt met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ) 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 3^e en 4^{de} 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 banken hebben hiervoor als voorwaarde gesteld dat er een nieuwe verhaalsregeling komt. De nieuwe verhaalsregeling bevindt zich in een eindfase en wordt naar verwachting in juni 2024 afgerond.

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.

De totale financiering is in onderstaand overzicht samengevat:

Overzicht 11. De financiering van het vastgoedprogramma

	Totale periode		t/m Dec '23		
	Bereid- stelling WFZ	Borging WFZ	Ontvangen facturen	Toegestane financiering	Opgenomen financiering
Deel 1:					
Appelgaard	6.000.000	6.000.000	6.153.731	6.000.000	
Hagerpoort	10.666.000	10.666.000	11.688.644	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	
Investeringsen	18.905.064	18.905.064	20.092.315	18.905.064	
Externe financiering ING	4.398.463	4.398.463		4.398.463	23%
Externe financiering geborgd	9.676.620	9.676.620		9.676.620	51%
Externe financiering	14.075.083	14.075.083		14.075.083	74%
Deel 2:					
Gronsveld	11.800.000	11.800.000	12.432.181	11.800.000	
Lenculenhof	1.600.000	1.600.000	1.319.560	1.319.560	
Investeringsen	13.400.000	13.400.000	13.751.741	13.119.560	
Externe financiering ING	3.117.652	3.117.652		3.052.405	23%
Externe financiering geborgd	6.858.834	6.858.834		6.715.290	51%
Externe financiering	9.976.486	9.976.486		9.767.695	74%
Deel 3:					
Grubbeveld (renovatie)	8.441.000	-	68.903	-	
De Wilgenhof	269.076	-	138.649	-	
St. Josef Valkenburg - verbouwing	1.485.693	1.485.693	1.485.693	1.485.693	
Zorgvisie en concept	1.152.500	-	140.726	-	
De Mins	600.000	-	-	-	
La Valance	-	-	-	-	
De Bron & Mottenburg	400.000	-	-	-	
Investeringsen	12.348.269	1.485.693	1.833.971	1.485.693	
Externe financiering ING	2.483.885	298.851		298.851	20%
Externe financiering geborgd	5.464.546	657.472		657.472	44%
Externe financiering	7.948.430	956.323		956.323	64%
Deel 4					
Koepelhof	2.285.740	-	-	-	
Zonnepanelen	1.200.000	-	-	-	
De Zeven Bronnen	1.346.163	-	-	-	
Investeringsen	4.831.903	-	-	-	
Externe financiering ING	1.100.000	-		-	23%
Externe financiering geborgd	2.400.000	-		-	50%
Externe financiering	3.500.000	-		-	72%
TOTAAL					
Investeringsen	49.485.236	33.790.757	35.678.027	33.510.318	
Externe financiering ING	11.100.000	7.814.966		7.749.719	23%
Externe financiering geborgd	24.400.000	17.192.926		17.049.382	51%
Externe financiering	35.500.000	25.007.892		24.799.101	74%
					Opgenomen:
					5.000.000
					16.600.000
					21.600.000

Per saldo zou Envida nog € 3,2 mln. aan financiering mogen opnemen (€ 24,8 mln. toegestaan -/ - € 21,6 mln. opgenomen financiering).

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 2024 voldoet aan de gestelde minima.

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

	Rabo			ING		
	2024	2023	min.	2024	2023	min.
Budgetratio	26%	25%	15%			20%
Balansratio	38%	37%	20%			20%
DSCR	3,3	3,0	1,2	3,3	3,0	1,2

6. Prognose 2024

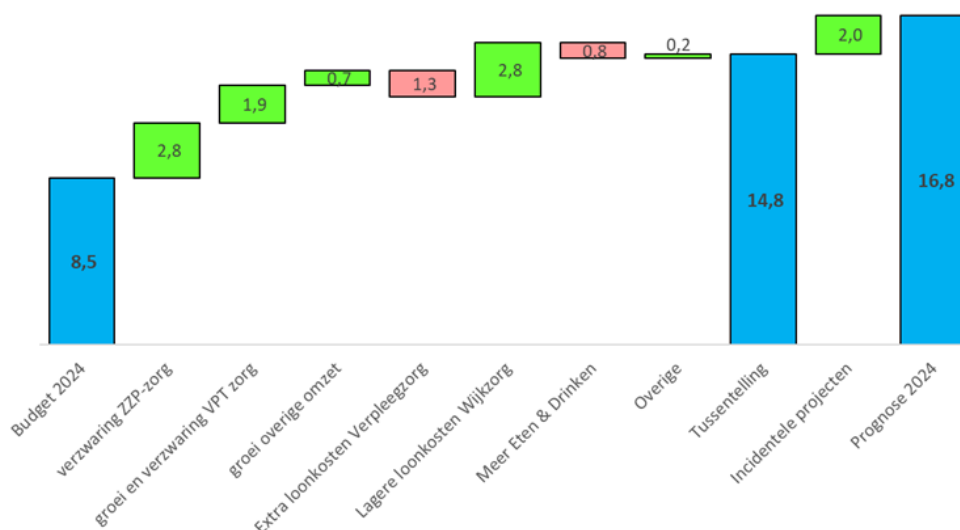
De begroting 2024 sluit op een resultaat van € 8,5 mln. Het verwacht 2024 resultaat bedraagt € 16,8 mln. en is € 8,3 mln. beter dan begroot:

Overzicht 13. Prognose 2024

*€ 1000	Prognose 2024	Begroting 2024	Vershil
WLZ	187.828	183.208	4.620
ZVW	33.186	32.800	386
WMO	16.808	17.217	-409
PGB/particulier	515	89	426
Overig	7.218	7.019	199
Totaal opbrengsten	245.555	240.333	5.222
Loonkosten	-162.760	-170.312	7.552
Overige kosten	-57.681	-52.639	-5.042
Operationele kosten	-220.441	-222.951	2.510
EBITDA	25.115	17.382	7.733
Kapitaalkosten	-8.343	-8.901	558
Netto resultaat	16.772	8.481	8.291
Loonkosten als % van de opbrengsten excl overig	68,3%	72,6%	

De belangrijkste ontwikkelingen in het resultaat zijn in onderstaande grafiek weergegeven.

Overzicht 14. Grafiek prognose 2024 t.o.v. budget 2024



Verpleegzorg (€ 1,6 mln. beter resultaat)

We gaan er in de prognose (€ 2,8 mln. extra ZP-zorg) van uit dat het aantal en type cliënten weinig meer verandert. Daar is € 1,3 mln. extra inzet voor nodig, mede om de zomerdrukke op te vangen. Met enkele ander ontwikkelingen verwachten we per saldo dat het 2024 resultaat van Verpleegzorg € 1,6 mln. beter is dan begroot.

Wijkzorg (€ 4,7 mln. beter resultaat)

In de Wijkzorg verwachten we dat de groei van de VPT doorzet en daarmee op jaareinde rond de begrote 600 VPT's voor geheel Envida uit zal komen. Maar dan wel met een steviger aandeel VPT 5 en 6 en een lager aandeel VPT 4. Dat leidt op jaarbasis tot € 1,7 mln. hogere VPT-opbrengsten.

Net als in T1 leveren de teams met een gedaalde bezetting steeds meer cliënten zorg met een zwaardere zorgvraag. De doelmatigheid is verbeterd: het aantal uren zorg per klant daalt en de loonkosten zullen daardoor op jaarbasis € 2,8 mln. lager blijven dan begroot. Met enkele andere ontwikkelingen verwachten we dat het 2024 resultaat van Wijkzorg € 4,7 mln. beter is dan begroot.

Lagere incidentele projecten (€ 2,0 mln.) door subsidies

In de begroting 2024 is rekening gehouden met een stelpost van € 3,5 mln. voor incidentele projecten. Uit de toelichting bij de begroting: *“In 2024 zijn er 1-malige baten. Daardoor is financiële ruimte beschikbaar om - veelal met extra ondersteuning - incidentele projecten te plannen. Deze zouden anders extra op de staande organisatie drukken. De projecten dienen een bijdragen te leveren aan de programma's zoals deze binnen Envida in de meerjarenstrategie zijn vastgesteld. Een eerste inschatting is dat we hier ca. € 3,5 mln. voor reserveren. De initiatieven worden nog nader gedefinieerd en onderbouwd.”*

Momenteel schatten we in dat deze kostenpost € 2,0 mln. gunstiger uitvalt:

- € 1,4 mln. aan projectkosten komt in aanmerking voor een IZA-subsidie vanuit het Deltaplan;
- € 0,3 mln. aan projectkosten verantwoordt we als investering (IFOZ);
- € 0,3 mln. aan projecten is nog niet ingevuld.