



Jaarverslag 2024

Stichting Pantein

Jaarverslag 2024

INHOUDSOPGAVE	pagina
1.01 Bestuursverslag 2024	1
1.02 Verslag 2024 Interne toezichthouder Pantein	32
1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2024	
1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2024	40
1.1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	42
1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	43
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	44
1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	56
1.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	67
1.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	68
1.1.8 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	69
1.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	70
1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	71
1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2024	
1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2024	82
1.2.2 Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	84
1.2.3 Enkelvoudig kasstroomoverzicht over 2024	85
1.2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	86
1.2.5 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	87
1.2.6 Enkelvoudig mutatieoverzicht immateriële vaste activa	94
1.2.7 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	95
1.2.8 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	96
1.2.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2023 (enkelvoudig)	97
1.2.10 Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	98
1.2.11 Vaststelling en goedkeuring	104
1.3 Overige gegevens	
1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	106
1.3.2 Nevenvestigingen	106
1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	107



1.01 Bestuursverslag Pantein

Samen voor een gezonde regio

Bestuursverslag Pantein 2024 van Stichting Pantein en de 100% dochterondernemingen: Maasziekenhuis Pantein B.V. en Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

Inhoudsopgave bestuursverslag

1. Stichting Pantein

- Pantein
- Juridische entiteiten
- Bestuur en toezicht
- Intern belanghebbenden en medezeggenschap
- Maatschappelijke doelstelling, missie, visie en ambities
- Koers 2024
- Belangrijke resultaten 2024 Serviceafdelingen Stichting Pantein
- Pantein: kerncijfers personeel en omzet per bedrijfsonderdeel
- Financiële resultaten (Pantein geconsolideerd)
- Integraal risico management
- Fraudebeleid
- Vooruitblik 2025 en onzekerheden

2. Maasziekenhuis Pantein B.V.

- Belangrijke resultaten 2024
- Onderzoek en ontwikkeling
- Samenvatting jaarrekening Maasziekenhuis Pantein B.V.
- Toelichting jaarrekening Maasziekenhuis Pantein B.V.
- Vooruitblik 2025 en onzekerheden

3. Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

- Belangrijke resultaten 2024
- Samenvatting jaarrekening Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.
- Toelichting jaarrekening Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.
- Vooruitblik 2025 en onzekerheden

Bijgevoegd jaarverslag 2024 Raad van Toezicht Pantein

Toelichting bestuursverslag en jaarverslag interne toezichthouder

Vanuit het Burgerlijk Wetboek is het een wettelijke verplichting om voor een B.V. een bestuursverslag op te stellen. Dit is gebaseerd op een model waarin in een B.V. de directievoering plaatsvindt en aldus ook de verantwoording wordt gedaan. Pantein kent een ver doorgevoerde concern opzet waarbij de organisatie Pantein als functionele eenheid acteert en er geen eigenstandige directievoering is belegd in de onderliggende zorg B.V.'s (100% dochterondernemingen van Stichting Pantein). Het bestuur (hoogst bevoegde gezag) en daarmee de aansturing van de stichting, de 100% dochters en verbonden instellingen is belegd in de Stichting bij de Raad van Bestuur. De prestaties 2024 zijn dan ook slechts op onderdelen terug te voeren naar een specifiek bedrijfsonderdeel. Daarom stelt Pantein eerst een bestuursverslag op voor het gehele concern en splitst die vervolgens per B.V.. Voor het boekjaar 2024 is een separaat jaarverslag van de interne toezichthouder opgesteld en goedgekeurd door de Raad van Toezicht Pantein.

1. Stichting Pantein

Pantein

Pantein is een veelzijdige speler in de zorg. De zorgorganisatie heeft één van de meest brede portfolio's van Nederland door de combinatie van het Maasziekenhuis, zorgcentra, thuiszorg en services aan huis. Dit zorgt voor een zeer brede en complete dienstverlening op het gebied van gezondheid en zorg. Zorg die dichtbij is en vertrouwd voelt, maar ook op-en-top medisch specialistische zorg.

De Pantein Zorggroep werkt nauw samen met Radboudumc, Sint Maartenskliniek en andere partners in de regio, zoals: huisartsen, verloskundigen, GGZ, welzijnsinstellingen, onderwijs, ondernemers en gemeenten. Alles is gericht op het bieden van een compleet en hoogwaardig zorgaanbod. Hiermee ondersteunt Pantein de gezondheid en kwaliteit van leven van de inwoners van Noordoost-Brabant en Noord-Limburg. Het verzorgingsgebied omvat de regio Noordoost-Brabant en de kop van Noord-Limburg en bestaat uit ca. 700.000 inwoners, verdeeld over 16 gemeenten.

Juridische entiteiten

Stichting Pantein is 100% aandeelhouder en bestuurder van twee zorgbedrijven (zorg B.V. 's):

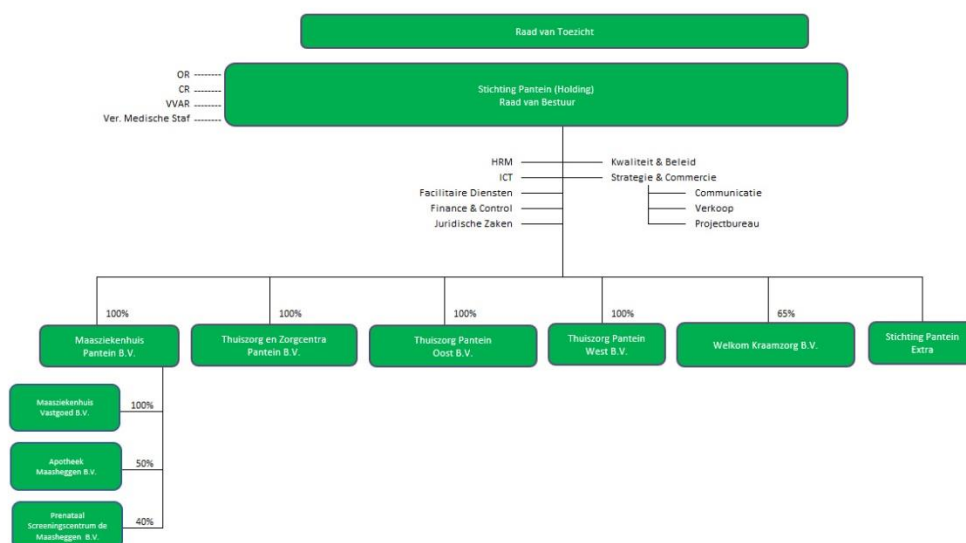
- Maasziekenhuis Pantein B.V.
- Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

De 100% dochterondernemingen van Stichting Pantein hebben geen eigenstandige directievoering en daarmee kent de Pantein Zorggroep een ver doorgevoerde concernopzet, waarbij de verschillende juridische entiteiten acteren als een functionele eenheid. De serviceafdelingen zijn centraal ondergebracht in Stichting Pantein. Zij faciliteren de beide zorgbedrijven en de stichting. De prestaties van 2024 zijn dan ook slechts op onderdelen terug te voeren naar een specifiek bedrijfsonderdeel.

In de jaarrekeningen 2024 worden naast bovengenoemde juridische entiteiten nog een aantal andere juridische entiteiten vermeld (zie ook figuur met weergave van de juridische structuur):

- Stichting Pantein is bestuurder van Stichting Pantein Extra.
- Maasziekenhuis Vastgoed B.V. waarin beheer en onderhoud van de parkeergarage zijn ondergebracht. Maasziekenhuis Pantein B.V. is 100% aandeelhouder.
- Welkom Kraamzorg B.V. met twee aandeelhouders: 65% Stichting Pantein en 35% Stichting Vivent.
- Prenataal Screeningscentrum de Maasheggen: Maasziekenhuis Pantein B.V. is 40% aandeelhouder.
- Apotheek Maasheggen B.V. waarvan Maasziekenhuis Pantein B.V. en de Apothekers Coöperatie UA elk 50% aandeelhouder zijn.
- Twee (lege) B.V.'s opgericht in december 2023 om de optie open te houden om daar eventueel thuiszorgactiviteiten in onder te kunnen brengen: Thuiszorg Pantein West B.V. en Thuiszorg Pantein Oost B.V.

In 2024 hebben er geen mutaties plaatsgevonden op deze juridische entiteiten.



Bestuur en toezicht

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van Stichting Pantein bestuurt de organisatie Pantein bestaande uit Stichting Pantein, haar twee 100% dochterondernemingen en daarmee verbonden instellingen. De Raad van Bestuur is integraal verantwoordelijk voor de realisatie van de maatschappelijke doelstelling, de strategische koers en de resultaten van de bedrijfsonderdelen. De 100% dochterondernemingen (de twee zorg B.V. 's) kennen geen eigenstandige directievoering, zoals een titulaire of statutair directeur. Zoals bepaald in de statuten zijn bestuur en directievoering belegd in de stichting, die ook wel 'de holding' wordt genoemd.

In 2024 kent de Raad van Bestuur de volgende samenstelling:

P.M. Terwijn (V)	
Functie	Voorzitter Raad van Bestuur sinds 1 maart 2016
Nevenfuncties	Voorzitter steungroep Mooi Maasvallei
P. van der Pols (M)	
Functie	Lid Raad van Bestuur sinds 1 maart 2021
Nevenfuncties	- Bestuurder/eigenaar investeringsmaatschappij Decarpo Holding B.V.. Aan deze maatschappij zijn geen werkzaamheden verbonden. - Toezichthouder bij Ambulancezorg Limburg, tevens voorzitter auditcommissie

Deze samenstelling voldoet aan het wettelijk streefcijfer voor een evenwichtige zetelverdeling mannen en vrouwen in bestuur.

Raad van Toezicht

De Raad van Toezicht van Stichting Pantein houdt integraal toezicht op het bestuur en gevoerde beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen Stichting Pantein, haar dochter- ondernemingen en daarmee verbonden instellingen. In het geval van deelnemingen is het toezicht beperkt tot de zeggenschap daarin van Pantein, tenzij van rechtswege anders is bepaald. Zie bijgevoegd jaarverslag 2024 van de toezichthouder.

Governance

De statuten van Stichting Pantein en haar 100% dochterondernemingen, het Reglement Raad van Bestuur en het Reglement Raad van Toezicht zijn in lijn met wet- en regelgeving, zoals de WBTR, de Wtza de Governancecode Zorg 2022 en het toetsingskader 'Goed Bestuur' (opgeteld door IGJ en NZA). De principes van de Governancecode Zorg 2022 zijn verankerd in de statuten en reglementen.

In lijn met de Governancecode Zorg worden jaarlijks declaraties die zijn uitbetaald aan de bestuurders (leden Raad van Bestuur) openbaar gemaakt op de website van Pantein. Voor het declaratiebeleid en het publiceren hanteert Pantein de NVZ indeling.

Als zorgorganisatie legt Pantein verantwoording af via de jaarrekeningen, de bestuursverslagen en het jaarverslag van de toezichthouder. Deze verantwoording wordt jaarlijks openbaar gemaakt: via twee routes: publicatie via bij de Kamer van Koophandel en via <https://www.jaarverantwoordingzorg.nl>. Laatstgenoemde betreft de landelijke database ('DigiMV') waarin alle zorginstellingen in Nederland verantwoording af te leggen aan de overheid (VWS, IGJ). CIBG is het uitvoerend orgaan. De WNT (Wet Normering Topinkomens) wordt jaarlijks, als onderdeel van het jaarrekeningtraject, door de accountant getoetst. Op de controle van de WNT is vanaf boekjaar 2023 de NBA Alert 47 (Wet Normering Topinkomens) inzake de invloed van intra-groep detachering van toepassing. De NBA heeft het Ministerie BZK gewezen op het feit dat de huidige wet- en regelgeving en interpretatie leiden tot knelpunten in de verantwoording en de controle van de WNT-gegevens bij zorgorganisaties met een groepsstructuur. Het gevolg van deze knelpunten in de landelijke regelgeving resulteert erin dat er bij de jaarrekeningen van Maasziekenhuis Pantein B.V. en Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. over 2024, net als in 2023, een controleverklaring met beperking zal worden verstrekt.

Voor Stichting Pantein, waartoe eerder genoemde beide vennootschappen behoren, geldt dat de accountant een goedkeurende accountantsverklaring zal afgeven bij de geconsolideerde jaarrekening.

Intern belanghebbenden en medezeggenschap

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de inrichting van de medezeggenschap. In de Governancecode Zorg 2022 wordt gesproken over 'intern belanghebbenden' die invloed moeten kunnen uitoefenen op de zorg, dienstverlening en de koers van de zorgorganisatie. Pantein kent de volgende intern belanghebbenden: de OR, de cliëntenraden, VMS en de VVAR. De Raad van Bestuur voert regelmatig overleg met de intern belanghebbenden en borgt de dialoog met het bestuur en de toezichthouder. De Raad van Toezicht (RvT) toetst of de Raad van Bestuur conform de statuten 'alle in aanmerking komende belangen van de bij de zorgorganisatie betrokken belanghebbenden zorgvuldig en evenwichtig heeft afgewogen'. Hiervoor voert de RvT een aantal keren per jaar overleg met alle bovengenoemde organen. De cliëntenraden hebben daarnaast extra overleg met hun eerste aanspreekpunt binnen de Raad van Toezicht: het RvT lid met aandachtsveld cliëntperspectief, die een aantal keren per jaar aansluit bij cliëntenraadsvergaderingen.

OR en cliëntenraden

Pantein kent de volgende medezeggenschapsorganen conform de W.O.R. en de W.M.C.Z.:

- De OR: medezeggenschap voor medewerkers georganiseerd via kiesgroepen in een Centrale Ondernemingsraad Pantein (afgekort 'de OR')
- De cliëntenraden: medezeggenschap voor cliënten van het Maasziekenhuis, de thuiszorg, de Herstelkliniek en de Zorgcentra.

De Ondernemingsraad

In maart 2024 is er een algemene verkiezing geweest voor iedere OR kiesgroep. Dit heeft gezorgd voor 3 enthousiaste nieuwe OR leden die de belangen van medewerkers willen behartigen. Per 1 december 2024 is een nieuwe ambtelijke secretaris OR benoemd wegens pensionering van de vorige ambtelijke secretaris.

De OR geeft samen met anderen een betekenisvolle invulling aan de medezeggenschap van medewerkers binnen Pantein. Om vroegtijdig en slagvaardig te reageren op de omgeving die continue in beweging is, onderneemt de OR diverse activiteiten. De OR heeft in een vroeg stadium invloed op diverse beleidsontwikkelingen door participatie in de klankbordgroep Personeel Niet in Loondienst (PNIL) Care; de klankbordgroep toekomstige thema's poliklinieken Maasziekenhuis; de werkgroep bedrijfsontwikkelingen en de door Pantein georganiseerde informatiebijeenkomsten voor medewerkers over ontwikkelingen in de zorg. Het vinden van een goede balans tussen de algemene belangen van medewerkers en die van de organisatie staat daarin centraal. De OR organiseerde in 2024 driemaal een bijeenkomst waarin medewerkers uit alle bedrijven van Pantein direct hun zienswijze en ideeën met de OR konden delen over de thema's: (toekomstig) verzuim en inzetbaarheid, inspraak bij beleidsontwikkelingen en de medewerker als mantelzorger. De OR vertaalt de waardevolle informatie uit deze themabijeenkomsten naar adviezen voor de Raad van Bestuur. Tevens heeft de OR in 2024 een OR enquête gehouden met als onderwerp 'werken bij Pantein nu en in de toekomst'. De OR vertaalt de uitkomst van de OR enquête naar speerpunten voor zijn jaarplan 2025. De samenvatting van de enquête is gedeeld met het bestuur en kan als basis dienen voor het overleg met de teams.

Cliëntenraden

In 2024 zijn er een aantal wijziging geweest in de medezeggenschapsstructuur:

- Het samenvoeging van twee lokale cliëntenraden in de zorgcentra in Mill en Sint Anthonis/Wanroij.
- Overdracht van medezeggenschap voor (18) cliënten van De Orangerie naar Cliëntenraad Symfonie-Hof van Loon.
- Met ingang van 1 juli 2024 is een nieuwe medezeggenschapsstructuur tot stand gekomen met een overkoepelende Gemeenschappelijke Cliëntenraad Pantein ('GCR'). Uniek is dat in deze centrale cliëntenraad zowel de VVT cliënten, cliënten van de Herstelkliniek alsook patiënten van het Maasziekenhuis worden vertegenwoordigd.

In 2024 is samen met alle cliëntenraden gewerkt naar een nieuwe medezeggenschapsstructuur met één centrale Panteinbrede cliëntenraad, die recht doet aan de onderlinge verbinding en het verschillend cliëntperspectief voor cliënten in de thuiszorg, het ziekenhuis, de herstelkliniek en de zorgcentra. Elke cliëntenraad is in de centrale raad vertegenwoordigd. Dit is belangrijk in het licht van de maatschappelijke ontwikkelingen zoals passende zorg en de ontwikkeling van het integraal regioplan Mooi Maasvallei. Een centrale cliëntenraad die vanuit verschillend cliëntperspectief met een integrale kijk een ontwikkeling of aanvraag kan beschouwen past hierbij. Ook kunnen de cliëntenraden onderling afstemmen welke afvaardiging(en) aan de regionale netwerkbijeenkomsten deelnemen. De cliëntenraden worden vroegtijdig betrokken bij diverse trajecten zoals plannen voor nieuwbouw of ingrijpende verbouwingen en de herinrichting van de poliklinieken. Ook worden de cliëntenraden betrokken bij de

jaargesprekken met het zorgkantoor of IGJ, accreditaties zoals ISO of Qualicor. In de werkgroep 'Merkbare kwaliteit' hebben de cliëntenraden onderling en samen met de zorgorganisatie de afstemming over het thema merkbare kwaliteit. Alle cliëntenraden hebben contact met cliënten en hun familie om ervaringen op te halen hoe zij de zorg en dienstverlening van Pantein ervaren.

Werkgroep bedrijfsontwikkelingen

De Raad van Bestuur vindt het erg belangrijk dat de OR en cliëntenraden goed geïnformeerd worden over de koers van de organisatie en de actuele ontwikkelingen. In 2022 is gestart met de werkgroep bedrijfsontwikkelingen om de OR en cliëntenraden gelijktijdig te informeren en de onderlinge verbinding te versterken. Minimaal vier keer per jaar worden de belangrijkste ontwikkelingen en kwartaal rapportages besproken van alle bedrijfsonderdelen. Extra uitgelicht worden de jaarrekening en begroting. In het najaar 2024 zijn de OR en cliëntenraden gevraagd welke aandachtspunten zij voor 2025 belangrijk vinden. Onder genoemde aandachtspunten zijn opgenomen in het Panteinbrede jaarplan 2025. Via de agenda van de werkgroep bedrijfsontwikkelingen blijven deze gedurende het jaar in beeld. Inhoudelijk worden de punten uitvoeriger besproken binnen de desbetreffende raden.

OR:

- De doorontwikkeling van het proces van Plannen en Roosteren.
- Het behoud en duurzame inzetbaarheid van medewerkers
- Meer betrokkenheid van medewerkers bij voorgenomen veranderingen in de organisatie.
- Het stimuleren van een vraaggerichte serviceverlening aan medewerkers.
- De verbinding tussen de communicatiestrategie en de behoefte van medewerkers .

Gemeenschappelijke Cliëntenraad (GCR):

- Samenwerking in de regio MooiMaasvallei
- Toekomst van het Maasziekenhuis in relatie tot Radboudumc
- Goede bedrijfsvoering waaraan duurzaamheid zit gekoppeld
- Zichtbaarheid en de bekendheid van de cliëntenraden vergroten
- Mogelijkheden van een Cliëntpanel onderzoeken

VMS

De Vereniging Medische Staf (VMS), in deze vertegenwoordigd door het stafbestuur, kent vanuit de governance geen wettelijke grondslag als medezeggenschapsorgaan, maar wordt door de Raad van Bestuur en Raad van Toezicht wel als zodanig beschouwd. De voorzitter stafbestuur is de directe verbindende schakel tussen de organisatie en stafbestuur, en neemt wekelijks deel aan het bestuursteam en de strategische overleggen. De Raad van Bestuur heeft structureel overleg met het stafbestuur over de interne en externe ontwikkelingen, in het bijzonder over het ziekenhuis en de medisch specialisten.

Het stafbestuur heeft zich in 2024 ingezet voor onder andere de volgende onderwerpen: het stafreglement van de vereniging is geactualiseerd; de implementatie van de Budget Organisatorische Eenheid (BOE gelden) is verder uitgewerkt en er werd een CMIO gezocht en aangesteld voor het ziekenhuis. Voor de huisartsen werd de jaarlijkse diesviering georganiseerd en samen met de huisartsen werd een symposium over Passende Zorg georganiseerd (mede in het licht van IZA en MooiMaasvallei). Tot slot werd wederom met het stafbestuur van de Sint Maartenskliniek een succesvol avondsymposium georganiseerd over gezond (samen)werken in het ziekenhuis. In samenwerking met verschillende vakgroepen zijn de ontwikkelingen op het gebied van Concentratie en Spreiding nauwkeurig gevolgd en is zeer actief geparticipeerd in de vele bijeenkomsten en discussies over dit onderwerp in regio oost Nederland (Onco-oost).

VVAR

De VVAR Pantein is een Panteinbrede Verplegenden en Verzorgenden Adviesraad (VVAR) en geeft gevraagd en ongevraagd advies aan de Raad van Bestuur over verpleegkundig beleid. Daarnaast initieert en stimuleert de VVAR beroepsinhoudelijke ontwikkelingen binnen Pantein om de kwaliteit van de zorg te optimaliseren. De VVAR bevordert de professionele zeggenschap en geeft verpleegkundigen, verzorgenden en helpenden een stem bij belangrijke beslissingen. Dit versterkt niet alleen de samenwerking binnen de teams, maar ook de betrokkenheid bij het verbeteren van zorgprocessen en het beleid binnen Pantein. In 2024 is geïnvesteerd in het voorbereiden van de activiteiten 2025 (jaarplan 2025) en het formeren en inwerken van een nieuw bestuur. Sinds oktober 2024 zijn er 5 nieuwe bestuursleden (totaal 6).

Zeggenschap van zorgprofessionals

Via de OR, de VVAR en VMS wordt de betrokkenheid van zorgprofessionals versterkt bij beleid dat hen raakt in de dagelijkse beroepsuitoefening en bij beleidskeuzes over 'de zorg van morgen', zoals de Governancecode Zorg 2022 beoogt. De betrokkenheid en zeggenschap van zorgprofessionals is met ingang van 1 juli 2023 ook wettelijk geregeld via een aanpassing in artikel 3 van de Wet kwaliteit, klachten en geschillen zorg (Wkkgz). Onder het begrip 'goede zorg' valt nu ook de invloed van alle zorgverleners (zeggenschap) en deze moet op twee niveaus worden geborgd:

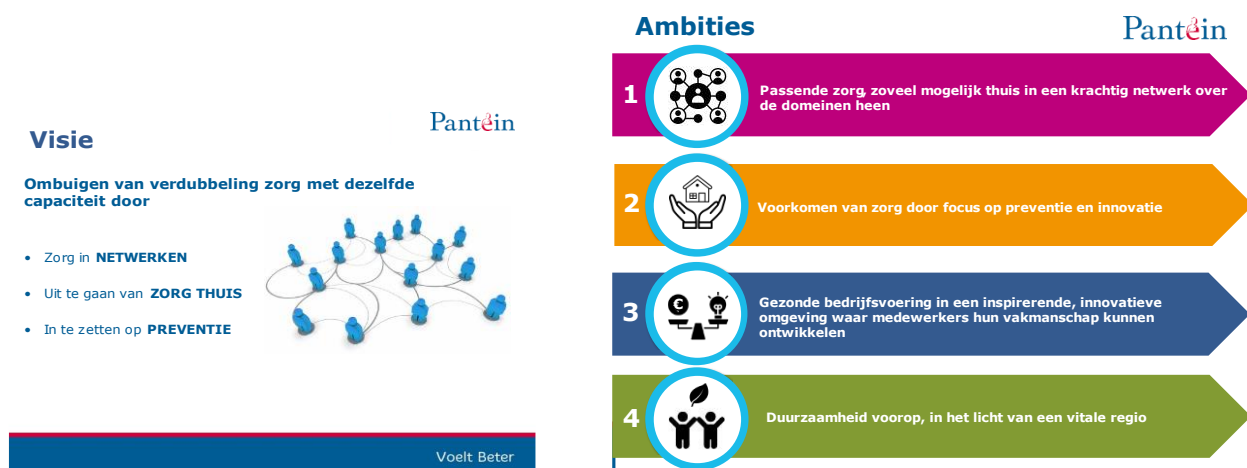
1. Invloed bij de direct leidinggevende (primaire proces)
Ten eerste hebben zorgverleners invloed op het primaire proces van zorgverlening. Zodra er beslissingen worden gemaakt die het primaire proces van zorgverlening raken, moeten zorgverleners invloed kunnen uitoefenen voorafgaand aan deze beslissing. De leidinggevende, waar de beslissingsmacht is belegd, behoudt het recht om een beslissing te maken maar moet hierbij wel de mogelijkheid bieden aan zorgverleners om hun professionele opinie te geven over de zorgverlening. Dat hoeft niet continu bij elke beslissing maar wel op regelmatige basis.
2. Invloed op zorginhoudelijk beleid van de zorgorganisatie
Als zorgorganisaties beleid willen maken dat de zorgverlening raakt, dienen zorgverleners hierbij tijdig te worden betrokken. De Memorie van Toelichting noemt als voorbeelden het capaciteitsmanagement, de juiste zorg op de juiste plek, gebruik van digitale hulpmiddelen, aanschaf van nieuwe bedden.

Om deze vorm van invloed wettelijk te borgen, is gekozen voor een open norm in plaats van een bepaalde structuur wettelijk te verplichten zoals bij de Wmcz 2018. Pantein heeft in 2023 een eerste inventarisatie uitgevoerd en de doelstelling voor 2024 geformuleerd (jaarplan 2024): de verbinding van de zorgorganisatie met de OR en VVAR verstevigen en de betrokkenheid van de zorgprofessionals vergroten, zowel in hun dagelijks werk als beleidsmatig via genoemde organen.

Maatschappelijke doelstelling, missie, visie en ambities

Als zorgorganisatie werken we vanuit een missie en visie om waarde toe te voegen aan het dagelijks leven van mensen en zo bij te dragen onze maatschappelijke doelstelling.

Begin 2024 zijn de visie en ambities herijkt en in lijn gebracht met de uitdagingen waar zorgorganisaties mee te maken hebben. Onze visie leggen wij vast in ambities die richting geven aan onze jaarplannen.



Koers 2024

Vanuit bovengenoemd strategisch kader zet de Raad van Bestuur de koers uit voor de komende jaren. Vanuit de bestuurlijke opdracht geven de verschillende bedrijfsonderdelen daar invulling aan en dragen bij aan het realiseren van de visie en ambities. De bestuurlijke koers stond in 2024 vooral in het teken van samenwerking in netwerken en de regionale transformatie. Daarnaast is in 2024 stevig ingezet op een duurzame bedrijfsvoering en de verplichte bijdrage aan de Green Deal 3.0 met als doel certificering Milieuthermometer Brons voor het ziekenhuis en voor zorgcentrum Symfonie in 2025.

Randvoorwaardelijk is het behouden en werven van voldoende medewerkers. Dit heeft vorm gekregen in het thema 'medewerker op 1', waarvoor zowel binnen Pantein, alsook in samenwerking met partners veel inspanningen geleverd. In 2024 is gewerkt aan een duurzame organisatie met minder verzuim, het behouden van medewerkers en

Maasziekenhuis Pantein:	9,0
Thuiszorg Pantein:	8,4
Zorgcentra Pantein:	7,8

In 2024 is op verschillende fronten gewerkt aan het doorontwikkelen en aanscherpen van het initiële beleidskader.

Samenwerkingsverbanden zijn noodzakelijk om de maatschappelijke uitdagingen het hoofd te bieden. Een goed georganiseerd netwerk is een randvoorwaarde voor het leveren van passende zorg en voldoende beschikbaarheid van zorg. Het organiseren in multidisciplinaire netwerken wordt steeds belangrijker voor toekomstbestendige en betaalbare zorg. Pantein kent meerdere diverse samenwerkingsvormen verspreid over de regio's op verschillende niveaus. Pantein is direct betrokken bij de ontwikkeling en implementatie van activiteiten die worden vormgegeven door de bredere netwerkverbanden Mooi Maasvallei, IedereenZorgt en Samen in Gezondheid.



- Ruimte en zeggenschap voor inwoners.
- Zorg en ondersteuning zoveel mogelijk thuis en in de wijk.
- Zorg en welzijn in een netwerk organiseren.

8

die de afgelopen jaren al in gang zijn gezet. Het IZA-Transformatieplan van MooiMaasvallei is het eerste domeinoverstijgende transformatieplan dat groen licht heeft gekregen van zorgverzekeraars VGZ en CZ en voor het sociaal domein mee wordt gefinancierd vanuit de SPUK transformatiemiddelen. Met ingang van december 2024 zijn de transitiegelden beschikbaar gekomen om de beoogde transformatie vorm te geven. Dit doen we in 7 netwerken met in totaal 22 projecten. Vanuit Pantein vervullen enkele functionarissen binnen Mooi Maasvallei de rol van netwerkleider, projectleider, projectmedewerker en andere rollen om de projectorganisatie vorm te geven. Het IZA transformatieplan is gepubliceerd op www.mooimaasvallei.nl. Pantein, GGZ Oost Brabant, Gemeente Land van Cuijk & Sociom en Burgerkracht Limburg vullen voor het IZA transformatieplan de kassiersfunctie (contractant) in voor de uitvoering van de 7 netwerken: Ouderenwelzijn, Mentale Gezondheid, (Sub)acute zorg, Hybride zorg, Positieve Gezondheid, Inwoners en Arbeidsmarkt. Onderdeel van het IZA transformatieplan is ook de inventarisatie en voorbereiding voor nieuwe vormen van domeinoverstijgende regionale Duurzame Financiering.

IedereenZorgt

Samenwerking speelt zich af in verschillende regio's op diverse niveaus. IedereenZorgt is een netwerkorganisatie van 12 VVT organisaties in Noordoost Brabant. Een vertegenwoordiging van de Raad van Toezicht is in 2024 (en 2023) aanwezig geweest bij een bijeenkomst van IedereenZorgt speciaal voor toezichthouders. Ook een vertegenwoordiging van de OR en de cliëntenraden hebben als medezeggenschapsorganen vanuit Pantein deelgenomen aan bijeenkomsten van IedereenZorgt. De verschillende initiatieven en wat in 2024 is bereikt is te vinden op de website IedereenZorgt.

Samen in Gezondheid

Alle partijen op het vlak van zorg en welzijn in de regio Oss, Maashorst, Meierijstad, Bernheze en Boekel die zijn vertegenwoordigd in 'Samen in Gezondheid' en hebben via een snelle toets van zorgverzekeraars Coöperatie VGZ en CZ een positieve beoordeling ontvangen voor hun IZA transformatieplan. Met dit plan zetten de partijen gezamenlijk in op het voorkomen van meer instroom in de zorg. Door het verminderen van administratieve lasten en het inzetten van digitalisering wordt ingezet op het efficiënter omgaan met schaars zorgpersoneel.

Duurzaamheid

Pantein is zich bewust van haar verantwoordelijkheid om een structurele bijdrage te leveren aan een duurzame toekomst om de opwarming van de aarde af te remmen en verdere klimaatschade zo goed mogelijk te voorkomen. De wereldwijde hittereclommen in 2023 en 2024 en de overvloedige regenval begin 2024 maken de effecten van klimaatverandering voor iedereen zichtbaar en verhogen de gevoelde urgentie. De ondertekening van de Green Deal 3.0 was het concrete startpunt om duurzaamheid verder in de bedrijfsvoering van Pantein te verankeren.

In bovenstaande tabel zijn de vijf doelstellingen voor de Green Deal Zorg 3.0 kort samengevat.

- 
1. Gezondheidsbevordering van patiënten, cliënten en medewerkers
 2. Vergroten bewustwording en kennis over de impact van de zorg op het klimaat en andersom
 3. CO₂-uitstoot terugbrengen met 55% in 2030 en klimaatneutraal in 2050
 4. Primair grondstofgebruik 50% verminderen in 2030 en maximaal circulaire zorg in 2050
 5. Verminderen milieubelasting door medicatie(gebruik)

Duurzame bedrijfsvoering

In 2024 is er een stevig fundament gelegd voor een Panteinbrede duurzame bedrijfsvoering om te komen van losse initiatieven naar een geïntegreerde aanpak op 3 niveaus, namelijk:

- Inrichting van een duurzame bedrijfsvoering op basis van vernieuwd duurzaamheidsbeleid, duurzaam inkoopbeleid, mobiliteitsbeleid, de certificering voor de Milieuthermometer Brons (2025) voor het ziekenhuis en de locatie Symfonie en in 2026 certificering voor de Milieuthermometer Zilver.
- Stimuleren van Green Teams via de Stuurgroep Green Deal en het gezamenlijk met andere VVT instellingen van Noord Oost Brabant werken aan de implementatie van de Green Deal.
- Voldoen aan de wetgeving CSRD om vanaf 2025 transparant te rapporteren middels een duurzaamheidsverslag. Fase 1 en 2 voor de invoering van CSRD zijn in 2024 doorlopen. In 2025 wordt in fase 3 van de aanpak CSRD geïmplementeerd en zal over 2025 een duurzaamheids-verslag worden opgesteld.

De parallelle aanpak van de Green Deal, CSRD en de invoering van de Milieuthermometer is erop gericht om de synergie in deze drie trajecten optimaal te benutten en heeft ook als doel om ervoor te zorgen dat Duurzaamheid niet wordt gezien als een project, maar als reguliere onderdeel van de bedrijfsvoering.

In begroting en jaarplan 2025 is voor de Green Teams in de zorg formatieruimte vrijgemaakt.

In 2024 zijn Green Teams in de zorg opgericht binnen de afdelingen Moeder/Kind en binnen de Zorgcentra. Hierbij blijft een aandachtspunt de beschikbare tijd voor collega's in de zorg om hier naast de zorgtaken ruimte voor vrij te maken. Voor het Green Teams OK is daarom gekozen voor een aanpak met externe begeleiding om ervoor te zorgen dat de inspanningen en energie van dit Green Team in concrete acties en veranderingen worden omgezet.

Samen met VVT organisaties van Noord Oost Brabant is in het samenwerkingsverband 'IedereenZorgt' gewerkt aan een Plan van Aanpak voor het bereiken van de doelstellingen van de Green Deal. Hierbij zijn gezamenlijk 9 Plannen van Aanpak uitgewerkt. In werkgroepen is gewerkt aan vier blauwdrukken in 2024 en er zijn 6 gezamenlijke blauwdrukken gepland voor 2025. Het gezondheidsbevorderingsplan en het opleidingsplan zijn hierbij gekoppeld aan het thema aantrekkelijk werkgeverschap. Deze plannen worden afgestemd op de arbeidsmarkt projecten van IZA MooiMaasvallei. Het door Pantein opgestelde Mobiliteitsbeleid vormt daarin bijvoorbeeld de inspiratie voor de andere VTT instellingen.

Rapportage en verantwoording

Vanaf het vierde kwartaal 2024 is de duurzaamheidsrapportage onderdeel van de reguliere maand- en kwartaalrapportage van Pantein. Hierbij is gestart is met de rapportage energieverbruik, CO2 uitstoot en afvalverwerking met de doelstelling om het percentage restafval sterk te reduceren. De doelstelling 30% reductie CO2 uitstoot vanuit energieverbruik is in 2024 niet gehaald door de landelijke herijking van de CO2 omrekenfactoren. De reductie voor zowel het ziekenhuis als voor de zorgcentra was ca. 22%. Door nieuwbouw van het zorgcentrum in Mill en door de verbouwing van het zorgcentrum in St. Anthonis zal de 30% reductie in CO2 uitstoot voor de Zorgcentra in 2026 zeker worden gerealiseerd. Het verder reduceren van de CO2 uitstoot van het Maasziekenhuis (uit 2011) heeft de aandacht, maar is een complexe opgave omdat de midlife renovatie pas rond 2030 zal starten. In lijn met de Green Deal Zorg 3.0 zijn voor de rapportage de volgende speerpunten (KPI's) gekozen: reductie energieverbruik in 2026 met 30%, reductie restafval in 2026 met 25%, verlagen van hoeveelheid incontinentiemateriaal met 5-10%, de verdere invoering van Goede Zorg Proef Je (75% van de voeding is Duurzaam Gezond in 2026 en 50% van de voeding is plantaardig) en als laatste de ambitie om 20% herbruikbare medische hulpmiddelen in te zetten in 2026.

De aanpak voor een structureel duurzamere bedrijfsvoering werd in 2024 sterk gestimuleerd door de voorbereiding op de invoering van CSRD per 2025. Pantein heeft zich eind 2023 aangesloten bij de overige CSRD-plichtige zorginstellingen en ziekenhuizen. CSRD-plichtige zorgorganisaties rapporteren in de jaarrekening en bestuursverslag over de ecologische, sociale en governance (ESG) impact op mens en milieu, waarbij de doelstellingen zijn afgeleid van de Sustainable Development Goals 2030, zoals opgesteld door de Verenigde Naties. Ook als onderdeel van de keten-verantwoording zullen organisaties hierover moeten rapporteren omdat andere CSRD-plichtige organisaties als banken, verzekeraars en leveranciers zullen vragen hoe Pantein omgaat met ESG-onderwerpen. Zowel in Actiz verband alsook in een gezamenlijke CSRD reis met 12 andere ziekenhuizen en de NVZ zijn de eerste 2 fases voor CSRD doorlopen. In juni 2024 zijn daarbij als afronding van de Dubbele Materialiteitsanalyse uiteindelijk 13 materiële thema's conform de CSRD definities vastgesteld en opgenomen in het duurzaamheidsbeleid. Deze 13 materiële thema's zijn daarbij gekoppeld aan sectorale standaarden zoals de Green Deal, NEN 7510, Qualicor en de Governance Code Zorg.

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



	Materieel thema	ESRS-categorie	ESRS-(sub)-thema
Green Deal Milieu-thermomete	1 Klimaatmitigatie	ESRS E1	Klimaatverandering
	2 Energie	ESRS E1	Klimaatverandering
	3 Watervontreiniging	ESRS E2	Verontreiniging
	4 Materiaalinstromen, incl. materiaalgebruik	ESRS E5	Circulaire economie
HRM-beleid	5 Afval(stoffen)	ESRS E5	Circulaire economie
	6 Baanzekerheid	ESRS S1	Eigen personeel
	7 Veiligheid en gezondheid	ESRS S1	Eigen personeel
	8 Opleiding en ontwikkeling vaardigheden	ESRS S1	Eigen personeel
NEN7510	9 Diversiteit	ESRS S1	Eigen personeel
	10 Veiligheid en gezondheid	ESRS S4	Consumenten en eindgebruikers
	11 Toegang tot producten en diensten	ESRS S4	Consumenten en eindgebruikers
	12 Bedrijfscultuur	ESRS G1	Zakelijk gedrag
Qualicor	13 Beheer relaties met leveranciers	ESRS G1	Zakelijk gedrag
Governance code			

In de tweede helft van 2024 is gezamenlijk met andere ziekenhuizen gewerkt aan het inzichtelijk maken van de verplichte CSRD datapunten. Dit waren er uiteindelijk 540, waarvan 145 in de vorm van KPI's. Fase 2 van de CSRD reis is afgerond met een generiek sectoraal duurzaamheidsverslag voor de deelnemende ziekenhuizen. De doelstelling voor 2025 is om wederom in samenwerking met andere ziekenhuizen de implementatie van CSRD af te ronden en een voor Pantein specifiek duurzaamheidsverslag op te stellen. Pantein en andere ziekenhuizen hebben besloten om verder door te werken aan de invoering van CSRD in 2025, ondanks het verwachte uitstel van de CSRD verplichting vanaf boekjaar 2027 als gevolg van de aangekondigde EU Omnibus wetgeving.

Belangrijke resultaten 2024 Serviceafdelingen Stichting Pantein

De serviceafdelingen van Stichting Pantein speelden in 2024 een essentiële rol in het optimaal faciliteren van de zorg en het borgen van een professionele bedrijfsvoering. Zij ondersteunen het Maasziekenhuis, de Thuiszorg en Zorgcentra en bieden daarnaast organisatiebrede diensten aan de stichting. Vanuit hun vakmanschap zijn zij verantwoordelijk voor de bedrijfsprocessen, compliance, interne en externe verantwoording en vervullen zij een adviesfunctie naar bestuur en management. In 2024 zijn diverse Panteinbrede ondersteunende functies samengebracht in de afdeling Strategie en Commercie.

Afdeling Strategie en Commercie

Communicatie

De strategische koers van de Pantein organisatie vormt de inhoudelijke leidraad voor de communicatiestrategie. In 2024 is een start gemaakt met de aanscherping van de ambities en de inhoudelijke communicatiestrategie die daarop aansluit. De focus lag op ondersteuning van de bedrijfsvoering van de diverse onderdelen van Pantein, waaronder medische en praktische patiënt- en clientinformatie, innovaties en samenwerkingen met (zorg)partners en interne communicatie gericht op het informeren van medewerkers en versterken van de binding met het werk en de organisatie. Het behoud van medewerkers en het profileren als aantrekkelijk werkgever zijn daarin belangrijke thema's.

Stichting Pantein Extra

Pantein Extra blijft zich richten op de (groeierende markt van) thuiswonende ouderen en 'de mantelzorger'. Naast het ondersteunen van ouderen bij het zelfstandig wonen door het bieden van praktische diensten en advies, zien we ook een groei in het aantal mantelzorgers dat ondersteuning vraagt bij de zorg die zij leveren voor een naaste.

Projecten

In 2024 is gestart met een projectbureau dat alle lopende projecten binnen Pantein in kaart heeft gebracht. Specifiek voor het Maasziekenhuis, de Thuiszorg en Zorgcentra, maar ook overkoepelend Panteinbreed. Dit met het doel meer focus aan te brengen en capaciteit, middelen en mensen zo goed mogelijk in te zetten. Daarnaast is een voorzet gemaakt voor de projectkalender van 2025 en de structuur om projecten aan te melden, goed te keuren, uit te voeren en te borgen.

Zorgkantoor en zorgverzekeraars

Voor het Maasziekenhuis zijn in 2024 met alle zorgverzekeraars afspraken gemaakt, waarbij 70% tweejarige afspraken zijn voor 2024 en 2025.

In de gesprekken met het zorgkantoor stond het kortgeding met betrekking tot het inkoopbeleid 2024-2026, en met name de tariefstelling, ter discussie. Dit heeft tot een aanpassing van de tarieven geleid.

Er zijn met VGZ en CZ afspraken gemaakt voor de Herstelkliniek voor de producten Wijkkliniekbedden en sub acute interventie. Daarnaast zijn er structurele afspraken gemaakt met het zorgkantoor en zorgverzekeraars voor de beschikbaarheid in de nacht voor de ADL nachtzorg en het TTV team. De zorg van Thuiszorg Pantein is zeer doelmatig. Dit heeft gemaakt dat de afspraken op basis van maandbedragen per unieke cliënt gecontinueerd zijn.

Afdeling Kwaliteit en beleid

In het verleden was de afdeling kwaliteit met name intern gericht met als hoofdtaken: beleid en advies op het gebied van kwaliteitszorg, compliance en het vormgeven van de kwaliteitssystemen Qualicor (ziekenhuis) en ISO (VVT). Door regionale samenwerking met andere zorg- en welzijnspartners zien we de afgelopen jaren een verschuiving naar taken en projecten met een grotere externe betrokkenheid. Denk aan kwaliteitstaken op regionaal- en netwerkniveau, zoals het IZA transformatieplan, de samenwerking van de VVT aanbieders in Noordoost Brabant (IedereenZorgt), transmurale zorg en ziekenhuisverplaatste zorg.

Resultaten Panteinbreed

- Bevoegd en bekwaamheidsbeleid: Pantein gaat in het beleid uit van vertrouwen in de professionaliteit en eigen verantwoordelijkheid van de zorgverlener. Een zorgverlener is bekwaam wanneer die zichzelf bekwaam acht. Indien de zorgverlener zich niet bekwaam acht of langere tijd niet gewerkt heeft in een werkveld, dan is de zorgverlener zelf verantwoordelijk om de nodige kennis en vaardigheden opnieuw te verwerven. Om dit beleid door te trekken wil Pantein skillsgericht gaan opleiden. In 2024 is de deskundighedenlijst bevoegd en bekwaam opgeschoond. Deze lijst is de basis voor de ontwikkeling van skillsgericht opleiden in 2025.
- Herinrichting Meldingstype: eind 2024 zijn de meldingstypes voor de MIM, VIM en MIC meldingen herzien zodat vanaf 1 januari 2025 meldingen gedaan worden in het herziene meldingsformulier. De grootste wijziging betreft de inrichting van het MIM meldingstype. In samenspraak met de ARBO adviseur is de inrichting vereenvoudigd.
- Managementrapportage kwaliteit: de managementrapportage MIC meldingen is in 2024 gecontinueerd. Op basis van deze inrichting is in 2024 de VIM rapportage opgenomen in het rapportageportaal. In 2025 wordt de MIM rapportage opgenomen in het rapportageportaal.
- Transitie documentbeheer: optimalisatie van het documentbeheersysteem; voorkomen van doublures van documenten, verbeterde vindbaarheid en betrouwbaarheid van documenten en procesverbetering in het beheer. Afgerond in 2024.

Maasziekenhuis Pantein B.V.

- Qualicor certificering: sequential 1 op het gebied van kwaliteitszorg en kwaliteitsmanagement behaald.
- Beter Dichtbij: in het kader van hybride zorg vanuit het IZA, verdere uitrol en implementatie Beter Dichtbij (app tussen patiënt en zorgverlener) binnen verschillende specialismen Maasziekenhuis. gecontinueerd
- ZEGG: bestaande initiatieven lopen, nieuwe initiatieven zijn opgepakt en we voldoen aan de normen. Uitkomsten zijn besproken met CZ en VGZ.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

- ISO certificering: de initiële audit is uitgevoerd door CIO en het certificaat is behouden. In 2025 zal de controle audit plaatsvinden. ISO certificering betreft kwaliteitszorg en kwaliteitsmanagement.
- Ontregel de zorg: verminderen van administratieve lasten en regeldruk voor zorgprofessionals. In 2024 is het beleid 'gebruik druppelbril' en 'steunkousen' regionaal geïntroduceerd. Het uitgangspunt is dat cliënten deze zorg zelf uitvoeren, indien nodig ontvangen zij instructie. Het uitgangspunt is dat de cliënt zelf de zorg uitvoert tenzij.
- Thuisbegeleiding: de positionering van de thuisbegeleidingsteams is opnieuw bekeken. Er is de keuze gemaakt om deze teams hiërarchisch te verbinden aan de regio's. Daarmee vallen zij onder de verantwoordelijkheid van managers Zorg & Bedrijfsvoering Oost en West. De betrokken managers zorgen dat de teams op inhoud met elkaar verbonden zijn.
- DOPO (door overleg praktisch ontwikkelen): DOPO bijeenkomsten zijn bedoeld om kennis te delen en ervaringen uit te wisselen. De output van de wijkverpleegkundigen is input om beleid en procedures aan te passen. Door deze manier van werken is de informatie overdracht gekanaliseerd en eenduidig. In 2024 is een start gemaakt om DOPO bijeenkomsten te organiseren voor verpleegkundigen niveau 4. Tijdens deze bijeenkomsten ligt het accent op de zorginhoudelijke overdracht.
- Triage en bereikbaarheid: in 2024 is de triage app geïntroduceerd. Met deze app is het mogelijk voor professionals om een zorgvraag goed in beeld te brengen en op basis hiervan de juiste acties uit te zetten. Hiermee samenhangend is de bereikbaarheid van verpleegkundigen geoptimaliseerd.

HRM

De afdeling HRM heeft een grote opgave voor het werven en behouden van medewerkers Panteinbreed. Landelijk is sprake van een grote uitstroom van zorgmedewerkers; velen verlaten de zorgsector of zijn als ZZP-er (zelfstandige zonder personeel) aan de slag gegaan. De Wet DBA (Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties) stelt voorwaarden en vanaf 2025 kan de Belastingdienst een naheffing opleggen als sprake is van schijnzelfstandigheid. Daarom is eind 2024 een interne procedure opgestart met een toetsingscommissie om aan ZZP aanvragen te beoordelen en risico's te mitigeren. Ook zijn veel inspanningen verricht om ZZP-ers in de zorg een arbeidsovereenkomst aan te bieden. Daarnaast zijn steeds minder mensen überhaupt beschikbaar voor de arbeidsmarkt, het relatieve aantal werkenden daalt steeds meer.

De krapte op de arbeidsmarkt geldt ook voor de serviceafdelingen. Ook in 2024 was het lastig om vacatures in te vullen. Het 'gat' tussen de hoeveelheid werk en de hoeveelheid mensen die we kunnen vinden om dit werk uit te voeren is toegenomen en we verwachten dat dit richting 2040 steeds groter wordt. De inzet van PNIL gedurende langere tijd brengt extra kosten met zich mee en is niet bevorderlijk voor continuïteit en teamwork. HRM verricht

extra inspanningen op het gebied van goed werkgeverschap en arbeidsmarktstrategie. Daarbij vindt een steeds betere regionale samenwerking plaats, zoals MooiWerkMaasvallei en IedereenZorgt. De afdeling ziet dat de administratieve druk voor het aanvragen en verantwoorden van subsidies steeds groter wordt. Zo nam de afdeling HR in 2024 de administratieve en coördinerende ondersteuning voor zijn rekening van 11 verschillende opleidingssubsidies t.w.v. ongeveer € 4.300.000,-

Resultaten Panteinbreed

- Uitbreiding van secundaire arbeidsvoorwaarden met meer verruiloptyes via FiscFree en een Nazomeractie met de mogelijkheid om extra uren te verruilen waar ruim 500 medewerkers gebruik van hebben gemaakt.
- Ruim 700 nieuwe medewerkers- en stagiaires geworven en aangenomen. Mede door extra impuls aan arbeidsmarktcommunicatie met nieuwe campagnes, videomateriaal, actieve contentkalender op social media en inzet van ambassadeurs.
- Binnen de flexpool zijn raamovereenkomsten met 14 externe bureaus gemaakt en is grotendeels afscheid genomen van ZZP inzet. Hiervoor zijn alternatieven gevonden waaronder detachering en Surinaamse medewerkers.
- Livegang van nieuw leerportaal met meer mogelijkheden voor efficiënte planning van bij- en nascholingen, kanaalbeheer en het ontwikkelen van e-learnings.
- In 2024 is een keuze gemaakt voor een nieuw HR en salarisadministratie systeem met live gang 1 januari 2026. Het nieuwe systeem zal in belangrijke mate bijdragen aan een verdere stap in efficiëntere werkprocessen en dienstverlening door betere digitale ondersteuning.
- Overgang nieuwe arbodienstverlener en een significante verlaging van het aantal boetes en loonsancties vanuit het UWV door strakke sturing op processen omtrent langdurig ziekte en WAZO processen.

Holding en Pantein Extra

Een programma adaptief leiderschap voor leidinggevendenden in staf en ondersteuning.

Maasziekenhuis Pantein B.V.

Benoeming duaal management met bijbehorende leiderschapsprogramma's.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

- Er is een start gemaakt met de doorontwikkeling van roosteren binnen de care, waarbij gewerkt gaat worden met lokale roosterteams voor zowel personele- als cliëntplanning, dichtbij de teams, conform het concept van samen-roosteren. Hiermee vergroten we de regie van medewerkers op hun rooster en maken we cliëntplanning efficiënter. Binnen alle zorgregio's een regio-roosteraar actief en een verhoging van het aantal teams dat actieve ondersteuning kreeg vanuit de regio-roosteraars.
- Voor het oplossen van knelpunten binnen de flexpool is in de care een overstijgend overleg ingevoerd voor een snellere c.q. betere afstemming, en om binnen onze samenwerkingsvormen te zoeken naar gezamenlijke oplossingen

Facilitaire dienst

De Facilitaire dienst kent binnen de serviceafdelingen de meest brede portefeuille aan dienstverlening:

Inkoop met contractbeheer; Eten & drinken; Schoonmaak; Vastgoedbeheer - technische dienst; Medische technische dienst; Serviceplein - receptie; Centraal magazijnbeheer en bevoorrading; Topdesk – Panteinpas; Milieu, Veiligheid en Duurzaamheid (MVD)

Resultaten Panteinbreed

- Januari 2024: de livegang van ZorgERP voor de gehele organisatie. Prijsbeheer is daarbij over gegaan naar team Inkoop Vanaf eind 2024 is gestart met optimalisatie van het pakket hiermee ondersteunt Inkoop een gezond financieel klimaat van de organisatie.
- In 2024 heeft de inkoopafdeling van Pantein Zorggroep zich gericht op het verder optimaliseren van de dienstverlening en het realiseren van strategische samenwerkingen met betrouwbare leveranciers. Met deze gerichte inkoopbeslissingen hebben we bijgedragen aan een efficiëntere, duurzamere en toekomstbestendige bedrijfsvoering binnen Pantein Zorggroep. Dit heeft geresulteerd in een aantal belangrijke selectietrajecten en verbeteringen met leveranciers, zoals een nieuwe leasemaatschappij die beter aansluit bij onze mobiliteitsbehoeften; een nieuwe postleverancier; een nieuwe partner voor het ontwerp en beheer van onze

websites en nieuwe leveranciers voor PIF (HR/Payroll), Point of Care-systemen, laboratoriumdiagnostiek, en het wachtrijmanagementsysteem voor lab/bloedpoli t.b.v. efficiëntere patiëntenstroom en kortere wachttijden.

- Energiecontract is afgesloten met 10% Nederlandse groene stroom en voor de rest Europese groene stroom. We nemen dus voortaan 100% groene stroom af voor heel Pantein. Voor overige resultaten op het gebied van duurzame bedrijfsvoering: zie hoofdstuk Duurzaamheid.
- Op het gebied van veiligheid: crisis coördinatoren hebben de ketentraining van de GHOR bijgewoond inzake hoogwater Noordoost Brabant. Later in het jaar ook nog een LCMS training gehad. Bestuur, ICT en een afvaardiging van het management heeft deelgenomen aan een regionale tweedaagse ROAZ oefeningen cyberveiligheid.

Maasziekenhuis Pantein B.V.

- 35 voedingsassistenten hebben in 2024 hun opleidingscertificaten ontvangen waarmee de groep de opleiding heeft afgesloten. Door verloop zal er begin 2025 weer een nieuwe groep starten aan de opleiding.
- In overleg met de teamleiders van Maasziekenhuis Pantein is het flexteam van de schoonmaak uitgebreid met een inzet tot 20.00 uur. Op deze manier worden de zorgmedewerkers meer ontlast van schoonmaakwerkzaamheden na een ontslag in de vroege avond.
- Vanaf november 2024 gestart met een 24 uur aanwezigheid van beveiliging in Maasziekenhuis Pantein. De toename van incidenten maakt dat alleen aanwezigheid in de nacht niet meer voldoende is.
- Op het gebied van medische apparatuur is geïnvesteerd in diverse vernieuwingen ter verbetering van de diagnostische en behandelingsmogelijkheden o.a. nieuwe EEG en EMG apparatuur voor neurologische diagnostiek, een nieuwe KNO-behandelunit, aanschaf van een geavanceerde Ebus-scoop voor bronchoscopische onderzoeken.
- Vernieuwing van het PACS-systeem voor verbeterde beeldopslag en diagnostiek binnen de radiologie.
- In 2024 is een onderzoek gestart naar de mogelijkheden voor twee extra OK's in het Maasziekenhuis. De bedoeling is op termijn de OK capaciteit in Mill bij Via Sana af te bouwen.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

- Vanaf 1 november 2024 Voedingsverstrekking van Castella opnieuw opgezet na beëindigen van het contract met cateraar. De voedselvoorziening gebeurt nu conform de voedingsvisie van Pantein vergelijkbaar met andere locaties.
- Twee jaarlijkse voedingsenquête binnen de care afgenomen en gedeeld met de cliëntenraad.
- Door de technische dienst is een onderzoek gestart naar de organisatie van de huismeesters: om de groep huismeesters op locatie onder te brengen en aan te sturen vanuit de technische dienst.
- In de care zijn elektrische fietsen aangeschaft t.b.v. duurzame mobiliteit voor medewerkers.

Maasziekenhuis Pantein B.V. en Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

- Alle incontinentieproducten zijn gescreend door de assortiment coördinator en vervolgens zijn alle producten in het centraal magazijn opgenomen. Hierdoor is er meer bestelgemak voor de afnemers en is ook een retourstroom mogelijk van niet gebruikt materiaal. Dit draagt bij aan duurzaamheid.
- Binnen de zorg- en facilitaire dienstverlening zijn diverse verbeteringen en innovaties doorgevoerd:
 - o Duurzamere en efficiëntere inkoop van hygiëneproducten, zoals toiletpapier en handdoekjes.
 - o Pilot plaszakken: testfase binnen de radiologie waarbij patiënten plaszakken gebruiken om te voorkomen dat contrastvloeistof direct in het riool terechtkomt.
 - o Implementatie van moderne plafond tilliftsystemen ter ondersteuning van ergonomisch werken en patiëntcomfort.
 - o Start van een pilotproject gericht op efficiënter en comfortabeler wassen van cliënten.

ICT

Informatiebeveiliging in de zorg is een belangrijk thema. Pantein heeft in 2024 gekozen voor de NEN-7510 certificering (informatiebeveiliging in de zorg) voor alle bedrijfsonderdelen. In 2024 zijn door de organisatie bijzonder veel inspanningen geleverd om de audits voor het Maasziekenhuis en de Holding met succes af te ronden.

In 2025 volgen de audits t.b.v. de NEN7510 certificering voor Thuiszorg en Zorgcentra Pantein BV. Vanuit de NEN-7510 audit zijn nieuwe referentielijsten geformuleerd voor informatiebeveiliging tijdens selectie- en aanschaftrajecten en tijdens projecten. Deze zijn reeds geïmplementeerd in het inkoopproces en worden nog verder uitgewerkt voor de projecten.

In 2024 zijn de duurzaamheidseisen voor (ICT) leveranciers opgenomen in template investeringsaanvraag en template leveranciersvragen en Pantein is wederom gecertificeerd voor het gebruik van DigiD voor Mijn Pantein.

Voor verschillende onderdelen van het Maasziekenhuis Pantein is in 2024 op ICT-vlak naar de toekomst gekeken. In 2025 wordt daarop doorgebouwd met onder meer de ontwikkeling van AI-beleid en scholing, beleid voor beeldmanagement.

Daarnaast zijn we in 2024 aan de slag gegaan met verschillende projecten om te komen tot een toekomstbestendig IT-omgeving: denk aan technische infrastructuur, applicatie landschap, back up en security. De afdeling ICT ondersteunt bij de ontwikkelingen van netwerkwzorg en regionale samenwerking. Binnen Mooi Maasvallei onder meer door de doelarchitectuur mede te ontwikkelen en de MS teams-omgeving te verzorgen en binnen het project IedereenZorgt in de wijk heeft Pantein ICT bijgedragen aan de koppeling tussen Point en het platform van IedereenZorgt. Binnen het verloskundig samenwerkingsverband (VSV Boxmeer) is in 2024 besloten dat we voor het optimaliseren van de gegevensuitwisseling rond geboortezorg doorgaan met de technische realisatie en functioneel gebruik van Babyconnect. Er is vooral aandacht geweest voor het opnieuw inrichten van de projectstructuur en is er uitgezocht hoe we Hix aan Hinq kunnen koppelen. Dit staat voor 2025 op de planning; ook zullen er ook werkafspraken gemaakt worden over het gebruik van Babyconnect in de praktijk.

Bij allerlei ICT vraagstukken is het belangrijk om in een brugfunctie te voorzien tussen techniek en zorgprofessionals: de zogeheten 'information officers'. Medisch (medical) de CMIO; verpleegkundig (nurse) CNIO en de CPIO voor de farmacie (pharmacy). In 2024 zijn deze functies in kaart gebracht met een advies aan de Raad van Bestuur. Daarna is een CMIO gestart in het Maasziekenhuis.

Maasziekenhuis Pantein B.V.

- In 2024 is de leveranciersselectie PACS afgerond en voor Sectra gekozen. Sectra PACS/VNA is succesvol geïmplementeerd en op 13 december 2024 live gegaan. Hiermee zijn de afdeling radiologie en andere beeldvormende zorgactiviteiten op de toekomst voorbereid door een zeer modern PACS voor beeldbeoordeling en verslaglegging en een VNA voor opslag, ontsluiting en uitwisselingen van medische beelden en grafieken. Daarnaast is Sectra voorbereid op een toekomst met vele AI-toepassingen om het werk van de zorgverleners effectiever en efficiënter te maken.
- ICT heeft de implementatie van E-POS, de slimme Pre-operatieve vragenlijst, ondersteund en is in overleg met de gebruikers van de software voor het toepassen van Robotic Process Automation (RPA) voor het verminderen van de administratieve lasten.
- De afdelingen ICT heeft met een groot aantal medewerkers meegewerkt in de verschillende werkgroepen van het EPD-selectietraject. Het rapport hiervoor is aangeboden aan de Raad van Bestuur.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

- De uitrol van domotica in de zorgcentra (zie Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.)
- Verbeteren van de alarmering en zorgcommunicatie via IQ messenger
- Implementatie van beeldzorg via Compaan. Compaan geeft zorgverleners een veilig en makkelijk platform om zorg op afstand te verlenen. We bieden de cliënten een tablet die op basis van de kennis en kunde van de eindgebruiker instelbaar is. Cliënten, zorgverleners en familie/mantelzorgers kunnen beeldbellen, berichten uitwisselen en video of foto's delen. Ook thuismetingen, eenvoudig toegang tot het digitale cliëntendossier en het aanbieden van video's om de revalidatie te bevorderen behoren tot de mogelijkheden.

Finance & Control

Nadat de afdeling Finance & Control in 2023 te maken kreeg met personeelsverloop op cruciale functies is een deel van de vacatures ingevuld met behulp van externe inhuurkrachten. Ondanks de extra druk hiervan op de personele kosten heeft de afdeling Finance & Control hier ook - onder andere door realisatie van de onderstaande projecten - de vruchten van weten te plukken.

In 2024 is hard gewerkt aan het op orde brengen van de formatie en zijn alle (lang) openstaande vacatures ingevuld met medewerkers in vast dienstverband. Met ingang van 2025 is dan ook onder dankzegging en met waardering afscheid genomen van de externe inhuur.

In 2024 is de ingezette lijn van transformatie van traditionele beheersing en analyses naar meer (toekomstgericht) adviserend en servicegericht ondersteunen verder voortgezet, waarmee grote stappen zijn gezet in de verdere ontwikkeling en kwaliteitsverbetering van Finance & Control. Deze interne transformatie is ook van groot belang om beter aan te sluiten bij de regionale transformatie Mooi Maasvallei. De afdeling Finance & Control ondersteunt administratief en controle-technisch dit samenwerkingsverband en in 2024 is een start gemaakt met de financiële en administratieve inrichting gerelateerd aan de transformatiegelden waarvoor Pantein de kassiersfunctie namens partners in het netwerk vervult. In 2025 zal de verdere inrichting van de administratieve processen en procedures nadere aandacht krijgen en worden opgenomen in de PDCA-cyclus.

Naast het op efficiënte en effectieve wijze afronden van alle jaarverantwoordingen van de verschillende bedrijfsonderdelen voor de gestelde deadlines is door de afdeling is hard gewerkt aan een aantal omvangrijke projecten (zie resultaten onder).

Resultaten Panteinbreed

- Implementatie ZorgERP fase 1 is succesvol afgerond. In januari 2024 is het nieuwe ZorgERP als vervanger van Vidavi (Navision van Microsoft) in gebruik genomen. Het betreft een Cloud-oplossing ERP voor financieel, inkoop en logistiek op basis van Business Central van Microsoft Dynamics. In aanvulling hierop is de herinrichting van de bedrijvenstructuur van Pantein geïmplementeerd middels een intercompany functionaliteit om de gewenste verbetering in de administratie te kunnen realiseren. De inrichting is vereenvoudigd waardoor maandeinde processen kunnen worden verbeterd. Doordat Pantein de ontwikkelpartner van het ERP systeem was, volgt de optimalisatie in 2025.
- Eind 2024 is het traject herfinanciering van de Pantein Zorggroep afgerond. De herfinanciering had tot doel om te komen tot een passende externe financiering met nieuwe structuurinrichting voor Pantein Zorggroep. De herfinanciering heeft geleid tot gemitigeerde renterisico's en externe gelden zijn nu tegen juiste condities aangetrokken. Bij het aantrekken van nieuwe leningen is een succesvol beroep gedaan op het Waarborgfonds voor de Zorg (WfZ) en wordt een substantieel deel van de externe financiering door het WfZ geborgd.
- Als onderdeel van de herfinanciering is Pantein van de Rabobank naar de ING Bank overgestapt en heeft daarmee een nieuwe huisbankier. Hiervoor zijn nieuwe bankrekeningen in gebruik genomen met de bijbehorende autorisatie en administratie inrichting. Gedurende 2025 zullen alle Rabobank transacties uit gefaseerd worden en de rekeningen worden opgezegd
- Voorbereiding overgang naar nieuw HRM/Payroll systeem. Als verantwoordelijke afdeling voor juiste salarisuitbetaling en verwerking van personeelskosten in onze resultaten, heeft de afdeling een belangrijke strategische, tactische als operationele rol in dit project. Gewerkt is aan een programma van eisen waarna er een keuze advies aan de stuurgroep is afgegeven en er keuze is gemaakt voor de aanschaf van de HRM/Payroll software van AFAS. Per 1 januari 2026 wil Pantein live gaan met dit nieuwe systeem.
- In juni 2024 is er een nieuw serverpark en een nieuwe release in gebruik genomen van OWS roosterapplicaties t.b.v. urenregistratie en roosteren. De nieuwe cao's voor ziekenhuis en VVT zorgden daarbij voor de nodige uitdagingen in de inrichting met noodzakelijke verbeterwerkzaamheden die met terugwerkende kracht zijn doorgevoerd.
- In 2024 heeft Pantein haar beleid inzake de inzet van ZZP aangescherpt. F&C heeft hier vanuit haar expertise op het gebied van fiscale regelgeving en control aan bijgedragen. Onderdeel van dit aangescherpte beleid is de installatie van een toetsingscommissie (vanuit HR en F&C) die de Raad van Bestuur adviseert ten aanzien van het beleid ZZP.
- Duurzaamheid/ CSRD: Pantein heeft zich aangesloten bij de Green Deal Duurzame Zorg. Op basis van deze afspraken heeft F&C in 2024 voorbereidingen getroffen om te voldoen aan de wettelijke verplichtingen van de CSRD. Dit omvat de benodigde stappen en KPI's om transparant verantwoording af te leggen conform de vereisten.

Maasziekenhuis Pantein B.V.

- Als onderdeel van de herfinanciering is F&C erin geslaagd om het rentederivaat dat onderdeel vormde van de oude financieringsstructuur af te kopen. Dit leidt ook tot een forse verbetering van het (toekomstige) financiële resultaat.
- Horizontaal Toezicht (HT): nadat Pantein in 2023 is gecertificeerd voor het werken conform de regelgeving en toepassingsvoorwaarden is HT over 2023 afgerond in 2024. In nauwe samenwerking en afstemming met de representerende zorgverzekeraar (VGZ) is de afronding van het HT 2024 onderhanden. De verwachting is dat er overeenstemming wordt bereikt in het tweede kwartaal van 2025.
- Voor verbouw en uitbreidingsplannen voor het Maasziekenhuis worden lange termijn huisvestingsplannen voorbereid. F&C is betrokken bij de uitwerking van de business cases en de wijze van financiering.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

- Voor de care is een aantal nieuwbouwplannen voor de verschillende locaties in ontwikkeling. F&C is betrokken bij de uitwerking en bewaking van de verschillende business cases en de wijze van financiering. In 2024 is gestart met de bouw van een nieuw zorgcentrum in Mill en de voorbereidingen van een grootschalige renovatie en inbreiding op de zorglocatie in Sint Anthonis.

Pantein: kerncijfers personeel en omzet per bedrijfsonderdeel

Maasziekenhuis Pantein

Capaciteit verslagjaar 2024	Aantal		
Aantal beschikbare bedden/plaatsen voor klinische capaciteit en dag/deeltijdbehandeling per einde verslagjaar		156	
Personeel verslagjaar (peildatum 31-12-2024)	Man	Vrouw	Totaal
Aantal personeelsleden in loondienst excl. medisch specialisten	64	684	748
FTE personeelsleden excl. medisch specialisten	52	466	518
Aantal medisch specialisten in loondienst / inhuur / vrij beroep	37	69	106
FTE medisch specialisten totaal	30	51	81
Bedrijfsopbrengsten verslagjaar 2024			
Totaal bedrijfsopbrengsten	€ 131.324.562		

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein

Capaciteit verslagjaar 2024	Aantal		
Aantal beschikbare bedden/plaatsen voor klinische capaciteit en dag/deeltijdbehandeling per einde verslagjaar		672	
Personeel verslagjaar (peildatum 31-12-2024)	Man	Vrouw	Totaal
Aantal personeelsleden in loondienst	135	1928	2063
FTE personeelsleden	70	1064	1134
Productie verslagjaar 2024			
Aantal dagen zorg met verblijf (WLZ)	231.267		
Aantal dagen zorg op basis van volledig pakket thuis (VPT)	55.309		
Bedrijfsopbrengsten verslagjaar 2024			
Totaal bedrijfsopbrengsten	€ 139.734.712		

Stichting Pantein (Holding)

Capaciteit verslagjaar 2024	Aantal		
Personeel verslagjaar (peildatum 31-12-2024)	Man	Vrouw	Totaal
Aantal personeelsleden in loondienst	107	319	426
FTE personeelsleden	86	208	294

Financiële resultaten (Pantein geconsolideerd)

Hieronder worden voor het boekjaar 2024 de resultaten van Pantein toegelicht. Het betreft een toelichting op de financiële resultaten, alsook een kleine doorkijk naar het jaar 2025. De jaarrekening is opgesteld vanuit continuïteitsveronderstelling, waarbij de liquiditeitsprognose en solvabiliteitsprognoses in ogenschouw zijn genomen. In de volgende hoofdstukken volgen korte kwalitatieve toelichtingen op de jaarrekeningen van respectievelijk Maasziekenhuis Pantein B.V. en Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

Voor meer informatie over de financiële resultaten van de verschillende bedrijfsonderdelen en deelnemingen verwijzen wij naar www.jaarverantwoordingzorg.nl (DigiMV) en de gedeponeerde jaarrekeningen over 2024.

Exploitatie

Het resultaat over 2024 bedraagt € 13,2 miljoen positief (2023: € 6,0 miljoen positief). Dit betreft 4,7% van de totale bedrijfsopbrengsten van € 280,4 miljoen. Het resultaat wordt voor een deel beïnvloed door bijzondere posten, dit wil zeggen door posten die betrekking hebben op voorgaande jaren alsook posten die niet voortkomen uit de primaire bedrijfsvoering.

Het resultaat 2024 kent de volgende opbouw:

Bedragen in € 1.000	MZH	Care	Overig	Totaal Pantein
Bedrijfsopbrengsten	131.325	139.735	9.299	280.358
Bedrijfslasten	122.740	128.582	9.026	260.349
Bedrijfsresultaat	8.584	11.153	273	20.010
Financiële baten en lasten	-7.314	940	-256	-6.630
Vennootschapsbelasting	0	0	0	0
Aandeel derden	-77	0	-70	-147
Resultaat boekjaar	1.194	12.092	-53	13.233

Onder overig is begrepen het resultaat van Stichting Pantein Extra, Maasziekenhuis Vastgoed B.V., Stichting Pantein enkelvoudig en 65% aandeel in het resultaat van Welkom Kraamzorg.

Opbrengsten

De opbrengsten 2024 kennen de volgende opbouw:

Bedragen in € 1.000	MZH	Care	Overig	Totaal Pantein
Zorgverzekeringswet	111.650	30.176	6.224	148.050
Wet Langdurige zorg	0	102.179	0	102.179
Subsidies	822	1.923	1.327	4.073
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	5.176	0	0	5.176
Baten uit onderaanneming	12.006	256	0	12.262
Overige baten uit zorgverlening	127	1.547	16	1.691
Opbrengst jeugdwet	0	319	0	319
Andere beroeps- of bedrijfsmatige opbrengsten	777	1.573	1.644	3.994
Overige bedrijfsopbrengsten	766	1.761	87	2.615
Totaal bedrijfsopbrengsten	131.325	139.735	9.299	280.358

Kosten

De kosten 2024, exclusief financiële baten en lasten, kennen de volgende opbouw:

Bedragen in € 1.000	MZH	Care	Overig	Totaal Pantein
Kosten van uitbesteed werk en externe kosten	10.122	4.218	3.021	17.361
Lonen en salarissen	44.371	62.777	21.334	128.482
Sociale lasten	6.246	10.947	3.423	20.616
Pensioenlasten	3.997	5.304	1.808	11.110
Afschrijving op imm. en vaste activa	3.868	1.791	1.205	6.863
Overige waardevermindering van vaste activa	267	0	0	267
Overige bedrijfskosten	53.871	43.545	-21.765	75.650
Totaal bedrijfslasten	122.740	128.582	9.026	260.349

Investeringsen

Het investeringsniveau in 2024 bedroeg € 9,2 miljoen. De investeringen in immateriële vaste activa bedragen € 0,5 miljoen. De investeringen in materiële vaste activa betreffen voor € 4,0 miljoen met name investeringen in nieuwbouwprojecten. De overige investeringen in materiële vaste activa betreffen aanpassingen in vaste bedrijfsmiddelen (o.a. installaties, automatisering en inventaris).

Liquiditeit

De liquiditeitspositie van Pantein is in 2024 met € 26,3 miljoen toegenomen tot € 81,7 miljoen ultimo 2024. Deze toename kent de volgende onderdelen:

Bedragen in € 1.000

1. Kasstroom uit operationele activiteiten		€ 35.363
Opbouw		
Bedrijfsresultaat	€ 20.010	
Aanpassing voor afschrijving en voorzieningen	€ 7.950	
Veranderingen in werkkapitaal	€ 14.073	
Resultaat deelneming/betaalde-/ontvangen rente	€ -6.669	
2. Kasstroom uit investeringsactiviteiten		€ -9.075
Opbouw		
Investerings in IVA	€ -	
Investerings in MVA	€ -9.285	
Desinvesteringen in MVA	€ 95	
Overige mutaties FVA	€ 115	
3. Kasstroom uit financieringsactiviteiten		€ -39
Opbouw		
Nieuw opgenomen leningen	€ 48.200	
Aflossing langlopende schulden	€ -48.239	
Totale mutatie geldmiddelen		€ 26.249

Solvabiliteit

Het eigen vermogen van de organisatie is in 2024 door het positieve resultaat met € 13,2 miljoen toegenomen en bedraagt ultimo 2024 € 71,6 miljoen. Dit is 36,6% (2023: 34,1%) van het balanstotaal. In de sector is een gemiddelde van 20-25% voor de solvabiliteitsratio een veelvuldig gehanteerde norm. Met een solvabiliteit van 36,6% voldoet Pantein ruimschoots aan de afspraken met ING (s-ratio > 25%). Stichting Pantein heeft niet als doel om winst te behalen. De in een jaar behaalde exploitatieoverschotten zullen worden aangewend voor de verwezenlijking van het maatschappelijk doel van de Stichting ten behoeve van de gezondheidszorg conform de statuten.

DSCR

Op het niveau van Stichting Pantein is een afspraak met ING gemaakt voor de DSCR (mate waarin het resultaat vóór rente en afschrijvingen dekkend is voor de verschuldigde rente en aflossing). Deze moet minimaal 1,2 zijn. Deze bedraagt 4,7 en hiermee wordt voldaan aan de afspraak met ING.

Integraal risicomanagement

Bij een gezonde bedrijfsvoering hoort proactief (bij)sturen, inzicht hebben in risico's en onzekerheden, en waar nodig passende beheersmaatregelen nemen. Pantein kent een ver doorgevoerde concern opzet waarbij de organisatie Pantein als functionele eenheid acteert zonder eigenstandige directievoering in de onderliggende zorg B.V.'s (100% dochterondernemingen van Stichting Pantein). Het bestuur (hoogst bevoegde gezag) en de aansturing van de stichting en de 100% dochters is belegd in de Stichting bij de Raad van Bestuur. Pantein is daardoor 'wendbare en platte' organisatie met korte lijnen tussen bestuur, management en bedrijfsadviseurs.

Op management en bestuurlijk niveau wordt de integrale afstemming en verbinding tussen de verschillende bedrijfsonderdelen geborgd. De Raad van Bestuur laat zich adviseren door het 'bestuursteam' met daarin een vertegenwoordiging van de zorgbedrijven, het stafbestuur en de serviceafdelingen. In het bestuursteam worden de maand- en kwartaalrapportages besproken met de belangrijkste risico's. In het bestuursteam worden ook wekelijks de actuele ontwikkelingen besproken en specifieke dossiers in behandeling genomen, bijvoorbeeld nieuw beleid. De dossiers worden door het bestuursteam integraal en in samenhang beschouwd, waarna advies aan de Raad van Bestuur volgt. De besluitvorming vindt plaats in het formele overleg van de Raad van Bestuur.

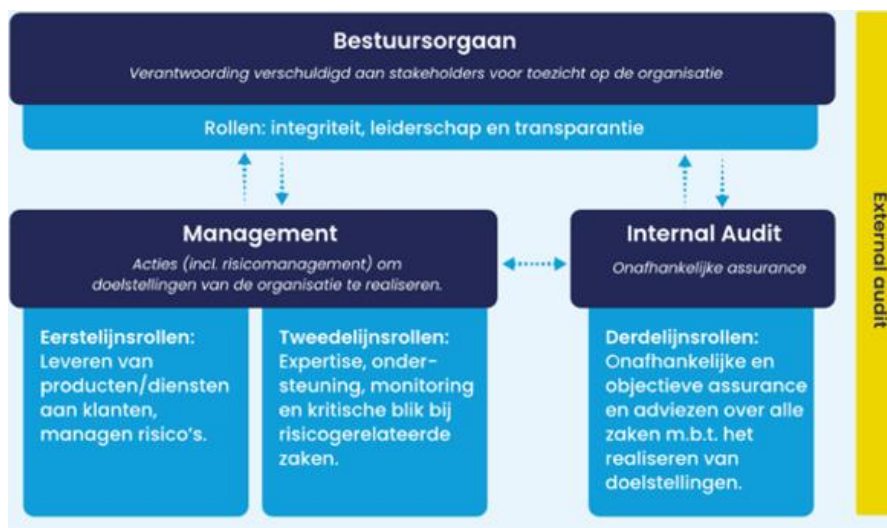
In de praktijk wordt risicomanagement op verschillende manieren geborgd in de processen en de diverse vormen van afstemming. De P&C cyclus vormt qua proces het anker voor het (bij)sturen en risicobeheering. In gedrag en cultuur is elke medewerker in de organisatie vanuit zijn vakmanschap verantwoordelijk voor het signaleren van risico's of bedreigingen op de werkvloer. Denk aan informatieveiligheid (signaleren van fishing, datalekken), medicatieveiligheid, hygiëne, brandveiligheid of fysieke veiligheid (denk aan agressie, maar ook risico op vallen). De stuurgroep BCM (Business Continuity Management) bewaakt beheersmaatregelen op het gebied van bedrijfscontinuïteit en de integrale crisisbeheersing om zo goed mogelijk voorbereid te zijn op onvoorziene omstandigheden.

Managers zijn verantwoordelijk voor het risicomanagement van het bedrijfsonderdeel waarvoor zij verantwoordelijk zijn. De risicosheet is een onderdeel van het monitor overleg dat driemaal per jaar plaatsvindt. Daarnaast bespreken de managers de belangrijkste risico's en beheersmaatregelen in hun werkoverleg met de portefeuillehouder Raad van Bestuur. In de Bedrijfsvoeringsteams (BVT's) hebben de managers samen met de bedrijfsadviseurs een rol in tijdig signaleren en inzetten van beheersmaatregelen. De Raad van Bestuur bespreekt in het kader van integraal risicomanagement een aantal keren per jaar de belangrijkste risico's met de Raad van Toezicht: op bestuursniveau worden (potentiële) risico's op alle domeinen in samenhang integraal beschouwd.

De intern belanghebbenden hebben formeel overleg met het bestuur, de toezichthouder en het management; zij vervullen elk vanuit hun eigen perspectief een rol in het signaleren van risico's en integraal risicomanagement.

De afdeling AO/IB en de afdeling Kwaliteit en Beleid voeren interne audits uit en bereiden externe audits, inspecties en accreditaties voor. Beide afdelingen rapporteren rechtstreeks aan het bestuur.

Op vele domeinen zien we aanscherping van bestaande wetgeving en toename van nieuwe wet- en regelgeving (Nederlandse en Europese). Er is sprake van toenemende regeldruk en verantwoording. Dit legt een steeds groter beslag op de organisatie met toenemende kosten en beperkte capaciteit als gevolg van de personeelsschaarste. Om ook in de toekomst efficiënter te kunnen inspelen op nieuwe wet- en regeling vraagt dit een andere organisatie inrichting. Belangrijk is tijdig de vertaling naar de organisatie te maken en daar waar mogelijk de zorg te ontlasten. Daarom heeft de Raad van Bestuur in november 2024 opdracht gegeven voor een onderzoek naar een passende inrichting op het gebied van 'Risk & Compliance' management: wat is de best passende inrichting voor Pantein in het licht van de huidige ontwikkelingen. Team AO/IB is gevraagd mee te denken om tot een scherpere scheidslijn te komen tussen de verantwoordelijkheden volgens het Three Lines model. We onderscheiden daarbij de 1^e lijn (verantwoordelijke manager) met de uitvoerende functionarissen, de 2^e lijn (advies, beleid, monitoring en compliance) en de 3^e lijn (onafhankelijke audits). In 2025 zullen de uitkomsten van het onderzoek worden gedeeld met de Raad van Toezicht, waarna de best passende inrichting kan worden uitgewerkt.



Fraudebeleid

In 2024 is door AO/IB een vervolg gegeven aan het formaliseren van het onderwerp fraude en fraudebeheersing. Het fraudebeleid en frauderesponsplan zijn in concept uitgewerkt en er is een voorstel gemaakt voor het inrichten van een intern fraudemeldpunt. De doelstelling is dat hiervoor genoemde documenten in 2025 door de Raad van Bestuur van Pantein worden goedgekeurd en vervolgens vastgesteld door de Raad van Toezicht.

In het fraudebeleid wordt het onderwerp fraude gedefinieerd evenals het belang van dit onderwerp en de beheersing van frauderisico's. Daarnaast is in dit document de fraude governance toegelicht, waardoor duidelijk is wie welke rol en verantwoordelijkheden heeft ten aanzien van het beheersen van frauderisico's. Tot slot zijn in dit document de te nemen cyclische stappen beschreven, waarmee frauderisico's beter kunnen worden beheerst. Het

frauderesponsplan beschrijft een aantal aandachtspunten die moeten worden ondernomen in geval van een concrete situatie van (vermeende) fraude. Hierdoor is intern ook duidelijk wie welke rol heeft, inclusief de hierbij uit te voeren acties. Doelstelling van dit plan is te voorkomen dat Pantein onvoldoende zorgvuldig het onderzoek van signalen van (vermeende) fraude oppakt, het onderzoek uitvoert en vervolgens afhandelt. De inrichting van een fraudemeldpunt is van belang in geval een in- of externe stakeholder een vermoeden van fraude bij de Pantein organisatie wil melden. In 2025 zullen de procesafspraken hieromtrent, evenals het beleggen waar de vermeende fraude kan worden gemeld, worden geformaliseerd. Het fraudebeleid en het intern fraudemeldpunt zullen vervolgens Panteinbreed extra onder de aandacht worden gebracht.

In 2024 heeft AO/IB vanuit haar rol verschillende concrete onderzoeken uitgevoerd naar mogelijke frauderisico's en de vraag hoe deze intern worden beheerst. De resultaten, inclusief verbeteradviezen van de beheersmaatregelen, zijn door AO/IB vastgelegd en teruggekoppeld aan het verantwoordelijk management en Raad van Bestuur. Ook in 2025 zal AO/IB concrete werkzaamheden omtrent het fraudeonderwerp blijven uitvoeren, inclusief aandacht voor de beheersing hiervan.

Vooruitblik 2025 en onzekerheden

De zorgt verandert en dit gaat de komende jaren in hoog tempo door. We krijgen te maken met twee keer zoveel zorg terwijl het aantal medewerkers afneemt. Om zorg zo goed mogelijk beschikbaar te houden is anders denken en doen noodzakelijk. Het is belangrijk dat partijen in en buiten de zorg hun krachten bundelen, de zorgvraag zoveel mogelijk afbuigen en schaarse capaciteit zo goed mogelijk inzetten.

Het belang van domeinoverstijgend samenwerken en netwerkvorming wordt steeds belangrijker met het oog op beschikbaarheid van zorg. Binnen Pantein is dit een vanzelfsprekendheid maar ook elders in het land wordt de kracht van samenwerking in de regio meer en meer omarmd. De focus verschuift steeds meer naar meer zorg thuis en in de wijk. Daarnaast krijgt digitale zorg en preventie de komende jaren een stevige impuls. En niet onbelangrijk: aandacht voor de arbeidsmarkt is een belangrijk thema, inclusief een regionale aanpak hierbij. Bij al deze ombuigingen is een gezamenlijke inzet van groot belang. Dit transformatieproces vergt veel inzet en tijd van de verschillende spelers.

Pantein zet in 2025 stevig in op het thema 'Passende zorg en regionale transformatie' en is betrokken bij de ontwikkeling van twee IZA regioplannen: MooiMaasvallei, Samen In Gezondheid. Dit vergt ook een interne transformatie om te zorgen dat onze zorg- en serviceafdelingen goed kunnen (blijven) aansluiten bij de regionale transformatie en de toenemende regeldruk en verantwoordingsverplichtingen. Door aanscherping van bestaande regels en nieuwe wet- en regelgeving met een scala aan (wettelijke) verplichtingen en verantwoording (rapportages) groeit de druk op zorgprofessionals en de indirecte functies waardoor zelfs uitbreiding noodzakelijk is op de indirecte functies. In 2025 zal verder geïnvesteerd worden in nieuwe informatietechnologie, digitale gegevensuitwisseling en digitale zorg innovaties om zowel de zorg als de ondersteunende processen verder te verbeteren.

Pantein heeft met de ondertekening van de Green deal 3.0 en CSRD ingezet op duurzaamheid. Hieruit volgen de verschillende thema's met onderliggende projecten en doelstellingen waar we in 2025 aan werken. 'Duurzaamheid' is daarom voor 2025 het tweede grote thema waar we op inzetten.

Voor een duurzame en gezonde bedrijfsvoering is het adequaat omgaan met onzekerheden en het tijdig signaleren van risico's essentieel. Een goede risicoanalyse geeft inzicht in passende beheersmaatregelen en door te monitoren kunnen we tijdig bijsturen. Pantein ziet hierbij als belangrijke pijlers voldoende en tevreden medewerkers en een bedrijfsvoering die leidt tot voldoende rendement om te investeren en te innoveren. Zodat we met vertrouwen naar de toekomst kunnen kijken.

2. Maasziekenhuis Pantein B.V.

Het Maasziekenhuis laat een hoge patiëntwaardering zien via PREM en Zorgkaart Nederland 9.0. Het jaar 2024 stond in het teken van Persoonsgerichte zorg. Dit is zorg in samenspraak met de patiënt. Patiënten krijgen informatie over de behandelmogelijkheden, er wordt ingegaan op de vraag en behoeften van patiënten en in overleg wordt het (medisch) beleid bepaald. Methodieken hiervoor zijn o.a. Samen Beslissen en het vergroten van de inzet van BeterDichtbij. Hierbij zijn meerdere poliklinieken gestart met deze vorm van digitale communicatie tussen patiënt en zorgverlener. Hierbij kunnen patiënten vragen stellen en kan informatie over de behandeling digitaal verstuurd worden. Daarnaast is gestart met het digitaal screenen van opname patiënten middels het programma E-POS (elektronische preoperatieve screening). Hierbij ontstaat sneller een beeld van de patiënt en is het minder vaak nodig dat een patiënt zich fysiek meldt voor een preoperatieve intake. Daarnaast is in 2024 is een programmavisie met vier kernthema's opgesteld om uitvoering te geven aan het project 'Poli van de Toekomst'. Door een transformatie van de polikliniek zijn we beter in staat om aan te kunnen sluiten bij de externe ontwikkelingen en veranderende behoefte.

Programmavisie Kernthema's

maasziekenhuis
Pantein



Digitale innovatie
Hybride, ondersteunend en toegankelijk



Patiëntgerichte zorg
Persoonlijk, zelf, thuis en digitaal als het kan,
fysiek als het moet



Waardevol voor medewerkers
Werkplezier en regelruimte



**Toekomstbestendige medisch
specialistische zorg voor de regio**
Passend, doelmatig en uniform

*'Over drie jaar is onze polikliniek een mensgerichte
en procesgerichte gezondheidsomgeving die flexibel
inspeelt op de veranderende behoefte van
inwoners, patiënten, medewerkers en de regio.'*

Een van de ontwikkelingen betreft meer zorg in netwerken: in het voorjaar 2024 heeft een ontwikkelbezoek van de IGJ plaatsgevonden in het teken van Netwerkgorg. Het Maasziekenhuis heeft op diverse fronten geïnvesteerd in netwerkgorg o.a. door afstemming met de huisartsen, de Herstelkliniek, Netwerk palliatieve zorg Noordelijke Maasvallei en Zorg voor Parkinson. De medewerkers op de SEH, het TTV team en de Herstelkliniek hebben ziekenhuisopnames kunnen voorkomen door goede triage op de SEH. Indien extra zorg en behandeling nodig is, kan dit geboden worden binnen de Herstelkliniek. In juni 2024 is het Transmuraal Paramedisch Netwerk (TPN) gelanceerd: het allereerste inhoudelijk overleg tussen eerstelijns en tweedelijns paramedici in de regio MooiMaasvallei, waaronder fysiotherapeuten, ergotherapeuten en diëtisten. Een belangrijke stap in de richting van nauwere transmurale samenwerking. Voor alle medewerkers van het Maasziekenhuis is een symposium 'Passende zorg in de Mooi Maasvallei' georganiseerd om medewerkers te informeren over de regionale ontwikkelingen en passende zorg op de juiste plaats in het netwerk in het bijzonder.

De strategische samenwerking met Radboudumc en Sint Maartenskliniek gaat onverminderd door. In 2024 hebben het Maasziekenhuis en Radboudumc samen zorg geleverd op alle belangrijke specialismen (dichtbij huis als het kan, verder weg als het nodig is). Het partnerschap blijft zich ontwikkelen passend bij de interne en externe ontwikkelingen. Met de Sint Maartenskliniek lag de focus op het gebied van de kinderorthopedie (incl. samenwerking Amalia kinderziekenhuis rondom scoliosEZorg), de uitbreiding van de orthopedie voor volwassenen en revalidatiezorg. Op deze wijze trachten de partners samen in te spelen op de dubbele vergrijzing en optimale benutting capaciteit.

Belangrijke resultaten 2024

Resultaten 'medewerker op 1'

In 2024 is gestart met de ambitie om 'de medewerker op 1' te zetten binnen Maasziekenhuis Pantein. Middels aandacht, ontwikkelgesprekken en ruimte voor (informeel) ontmoeten is hier invulling aan gegeven. Het ziekteverzuim binnen het Maasziekenhuis was in 2024 historisch laag (<4%) en we ervaren een hoge medewerkers betrokkenheid. Daarnaast is gestart met het zogenaamde 'FIT-team' (flexibel inzetbaar team) met verpleegkundigen om acute personeelsproblemen in de kliniek op te vangen; dit draagt bij aan het verlagen van de ervaren werkdruk.

Het leiderschap is na een organisatorische wijziging in 2023 volledig ingevuld middels duaal management op het tweede echelon (managers zorg & bedrijfsvoering en medisch managers die samen voor één van de vier clusters verantwoordelijk zijn) en teamleiders op het derde echelon. Er is in 2024 geïnvesteerd in een uitgebreid opleidings- en coaching traject waarmee het leiderschap stevig is gepositioneerd.

Resultaten 2024

- Op de poli oncologie is gestart met 'AYA' (Adolescents & Young Adults) zorg voor jong volwassenen. In dit zorgpad kunnen jong volwassenen met kanker terecht met vragen die direct of indirect met het ziektebeeld te maken hebben zodat zij hun leven zo goed mogelijk vorm kunnen geven.
- Radiologie is na de insourcing van MRI diagnostiek in 2023, dit jaar gestart met een avondprogramma voor patiënten wat uitermate positief door patiënten en medewerkers wordt beoordeeld. Dit biedt extra onderzoekscapaciteit én voor patiënten flexibiliteit in moment van onderzoek.
- Het klinische chemisch laboratorium is als een van de eerste laboratoria in Nederland geaccrediteerd volgens de nieuwe ISO kwaliteitsnormering. Daarnaast is het Maasziekenhuis geaccrediteerd volgens de NEN7510 informatiebeveiligingsrichtlijn.
- Er is gestart met een pilot functie Medicatiebeheerder op verpleegafdelingen die taken overnemen van verpleegkundigen betreffende het klaarzetten van medicatie en voorraadbeheer.
- Meerdere vervangings- en investeringstrajecten hebben gezorgd voor verbetering van de kwaliteit van patiëntenzorg én doelmatige zorgprocessen. Zo heeft Radiologie geïnvesteerd in een nieuw beeldopslag systeem (PACS) waarbij de workflow sterk is verbeterd en efficiënter is geworden én mogelijkheden voor Artificial Intelligence (AI) zijn geïntegreerd. Daarnaast heeft het klinisch chemisch laboratorium geïnvesteerd in het digitaliseren van de externe bloedafname locaties waarbij het werkproces voor zowel bloedafname medewerkers als aanvragers (huisartsen) sterk is verbeterd.
- In het kader van de Green Deal ambities zijn binnen de OK, acute zorg, Moeder & kind, radiologie en apotheek green teams gestart waarin meerdere duurzaamheidsinitiatieven gestart.
- In 2024 is er extra aandacht geweest voor
 - o preventie: meer fietshelmen, minder hersenletsel
 - o laaggeletterdheid in de week van lezen en schrijven
 - o een actie voor Metakids (Serious Request)
 - o het organiseren van een muziek uur voor patiënten; vrijwilligers hebben hiervoor een nieuwe piano gekregen via Stichting Vrienden van het Maasziekenhuis.

Onderzoek en ontwikkeling

Pantein gaat mee met nieuwe ontwikkelingen maar beschikt zelf niet over een afdeling Research & Development die zelfstandig onderzoeken of producten ontwikkelt. We zijn altijd volgend en starten alleen met 'proven technology'. Dit past bij de aard en omvang van de organisatie. Vanwege de beperkte omvang initieert Pantein ook niet zelfstandig (klinisch) onderzoek en beschikt ook niet over een 'trial (data) center'.

Pantein volgt als uitvoerend centrum het Radboudumc, de Sint Maartenskliniek of andere leidende onderzoekscentra. Het Maasziekenhuis kent daarom geen eigen Ethische Commissie om onderzoeksprotocollen te beoordelen. Goedkeuring van de klinisch onderzoeksprotocollen geschiedt vanuit deze ziekenhuizen door hun Ethische Commissies, waar Pantein zich aan confirmeert.

Sinds 2023 werken we met Research Manager: een applicatie om de documenten en besluitvorming voor deelname door het Maasziekenhuis aan WMO-plichtig onderzoek en niet-WMO onderzoek beter te faciliteren en centraal te managen. In 2024 is een start gemaakt met het stroomlijnen van andere externe dataverzoeken. Het gaat dan m.n. om retrospectieve, geanonimiseerde, epidemiologische data. Door de ontwikkeling 'Big data is big business' zagen we in 2024 een exponentiële toename van het aantal externe data verzoeken; niet alleen voor het ziekenhuis, maar ook binnen de thuiszorg om vier jaar na corona bij te dragen aan het ontwikkelen van om datamodellen .

Samenvatting jaarrekening Maasziekenhuis Pantein B.V.

Hieronder worden voor het boekjaar 2024 de resultaten van Maasziekenhuis Pantein B.V. behandeld. Het betreft een toelichting op de financiële resultaten, alsook een kleine doorkijk naar het jaar 2025. De jaarrekening is opgesteld vanuit continuïteitsveronderstelling, waarbij de liquiditeitsprognose en solvabiliteitsprognoses in ogenschouw zijn

genomen. Voor meer informatie over de financiële resultaten van de verschillende bedrijfsonderdelen en deelnemingen verwijzen wij naar www.jaarverantwoordingzorg.nl (DigiMV) en de gedeponeerde jaarrekeningen.

Maasziekenhuis Pantein

Capaciteit verslagjaar 2024	Aantal		
Aantal beschikbare bedden/plaatsen voor klinische capaciteit en dag/deeltijdbehandeling per einde verslagjaar		156	
Personeel verslagjaar (peildatum 31-12-2024)	Man	Vrouw	Totaal
Aantal personeelsleden in loondienst excl. medisch specialisten	64	684	748
FTE personeelsleden excl. medisch specialisten	52	466	518
Aantal medisch specialisten in loondienst / inhuur / vrij beroep	37	69	106
FTE medisch specialisten totaal	30	51	81
Bedrijfsopbrengsten verslagjaar 2024			
Totaal bedrijfsopbrengsten	€ 131.324.562		

Exploitatie

Het resultaat over 2024 bedraagt € 1,2 miljoen positief (2023: € 0,6 miljoen positief). Dit betreft 0,9% van de totale bedrijfsopbrengsten van € 131 miljoen. Het resultaat wordt voor een deel beïnvloed door eenmalige, dan wel bijzondere posten. Het betreft onder meer de afkoop van de renteswap, extra PNIL kosten, lasten vanuit de herfinanciering en posten die betrekking hebben op voorgaande jaren.

Het resultaat 2024 kent de volgende opbouw:

Bedragen in € 1.000	MZH
Bedrijfsopbrengsten	131.325
Bedrijfslasten	122.740
Bedrijfsresultaat	8.584
Financiële baten en lasten	-7.314
Vennootschapsbelasting	0
Aandeel derden	-77
Resultaat boekjaar	1.194

Opbrengsten

De opbrengsten 2024 kennen de volgende opbouw:

Bedragen in € 1.000	MZH
Zorgverzekeringswet	111.650
Subsidies	822
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	5.176
Baten uit onderaanneming	12.006
Overige baten uit zorgverlening	127
Andere beroeps- of bedrijfsmatige opbrengsten	777
Overige bedrijfsopbrengsten	766
Totaal bedrijfsopbrengsten	131.325

Kosten

De kosten 2024, exclusief financiële baten en lasten, kennen de volgende opbouw:

Bedragen in € 1.000	MZH
Kosten van uitbesteed werk en externe kosten	10.122
Lonen en salarissen	44.371
Sociale lasten	6.246
Pensioenlasten	3.997
Afschrijving op imm. en vaste activa	3.868
Overige waardevermindering van vaste activa	267
Overige bedrijfskosten	53.871
Totaal bedrijfslasten	122.740

Investerings

Het investeringsniveau in 2024 bedroeg € 3,1 miljoen. De investeringen betreffen voor € 467 duizend immateriële vaste activa en € 2,5 miljoen voornamelijk aanschaf van vaste bedrijfsmiddelen (o.a. installaties, automatisering en inventaris). Het overige deel is geïnvesteerd ten behoeve van aanpassingen in bestaande gebouwen en terreinen.

Liquiditeit

De liquiditeitspositie van Maasziekenhuis Pantein is in 2024 met ruim € 10 miljoen toegenomen tot € 19,9 miljoen ultimo 2024. Vanwege de implementatie van Hix 6.3 in december 2023 was de post nog te factureren omzet fors hoger dan ultimo 2022. In 2024 is deze post na ingebruikname van Hix 6.3 weer fors afgenomen. In 2024 heeft een herfinanciering en wisseling van huisbankier plaatsgevonden. Hierdoor zijn onder meer de langlopende schulden overgeheveld naar Stichting Pantein en vindt monitoring van de convenanten die met de nieuwe huisbankier ING zijn afgesproken plaats op het niveau van Stichting Pantein. De toename kent verder de volgende onderdelen:

Bedragen in € 1.000

1. Kasstroom uit operationele activiteiten	€	13.798
Opbouw		
Bedrijfsresultaat	€	8.584
Aanpassing voor afschrijving en voorzieningen	€	4.485
Veranderingen in werkkapitaal	€	8.189
Resultaat deelneming/betaalde-/ontvangen rente	€	-7.460
2. Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Opbouw	€	-3.456
Investerings in IVA	€	-467
Investerings in MVA	€	-3.172
Desinvesteringen in MVA	€	95
Aflossing leningen u/g	€	114
Overige mutaties FVA	€	-27
3. Kasstroom uit financieringsactiviteiten	€	-94
Opbouw		
Nieuw opgenomen leningen	€	43.350
Aflossing langlopende schulden	€	-43.444
Totale mutatie geldmiddelen	€	10.248

Solvabiliteit

Het eigen vermogen van Maasziekenhuis Pantein is in 2024 door het positieve resultaat met € 1,2 miljoen toegenomen en bedraagt ultimo 2024 € 13,7 miljoen. Voor het Maasziekenhuis is de solvabiliteitsratio derhalve 14,9% (2023: 14,3%). De in een jaar behaalde exploitatieoverschotten zullen worden aangewend voor de verwezenlijking van het maatschappelijk doel van Pantein ten behoeve van de gezondheidszorg conform de statuten.

Hierna volgt een korte kwalitatieve toelichting op de jaarrekening.

Toelichting jaarrekening Maasziekenhuis Pantein B.V.

Sinds 2023 ontvangt Maasziekenhuis Pantein geen aanvullende bijdrage meer van het ministerie van VWS. Geheel op eigen kracht is het ziekenhuis ook in 2024 in staat om een positief nettoresultaat te behalen (2024: € 1,2 miljoen 2023: € 0,6 miljoen). Het resultaat 2024 komt hiermee € 0,2 miljoen boven het begrote resultaat van € 1,0 miljoen uit. De belangrijkste verschillen met de begroting betreffen o.a. een hogere zorgproductie en een hogere beschikbaarheidsbijdrage dan begroot. Daarnaast heeft mede als gevolg van de herfinanciering een afkoop van de renteswap plaatsgevonden, de hieruit voortvloeiende last was niet in de begroting opgenomen. Vooruitkijkend naar 2025 is er nog wel onzekerheid over de ontwikkeling van verdere loonstijgingen vanuit de cao Ziekenhuizen en cao AMS die leiden tot een additionele kostenpost. Voor 2025 zijn met alle zorgverzekeraars contracten afgesloten. Naar verwachting zal Maasziekenhuis Pantein B.V. over 2025 een positief resultaat behalen.

Vooruitblik 2025 en onzekerheden

Voor 2025 zijn met zorgverzekeraars goede werkbare afspraken gemaakt over het te leveren volume van zorg en bijhorende tarieven. De focus zal voor 2025, naast het nakomen van de gemaakte productieafspraken en optimaal benutten van de capaciteit, liggen op extra aandacht voor (behouden van) onze medewerkers, digitaliseren en het doorvoeren van noodzakelijke investeringen. Met deze focus zullen we in staat zijn een gezonde bedrijfsvoering te realiseren. De steeds verder krimpende arbeidsmarkt voor zorgpersoneel en het op niveau houden van het relatief laag ziekteverzuim binnen het ziekenhuis vormen voor 2025 een bepaalde vorm van risico hierbij.

In lijn met het Pantein brede thema van passende zorg en regionale transformatie willen we dat alle patiënten de juiste zorg op de juiste plek krijgen binnen de regio door onder andere het optimaliseren van het opname/ontslag proces door intensieve samenwerking binnen de regio. Daarnaast versterken we onze (regionale) samenwerking en nemen we deel aan de IZA projecten.

De begroting voor 2025 presenteert een resultaat van € 1,6 miljoen positief, zijnde een marge van net 1%. Hierbij is reeds rekening gehouden met een taakstelling, alsmede met het rentevoordeel dat als gevolg van de herfinanciering die in 2024 heeft plaatsgevonden, is ontstaan. Tevens is de beschikbaarheidsbijdrage voor Acute Verloskunde en SEH een belangrijke pijler om dit begrote resultaat te kunnen realiseren. De onzekerheid over de uitkomsten van de CAO Ziekenhuizen onderhandelingen vormen een risico voor het te behalen resultaat 2025.

3. Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

Binnen Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. wordt onderscheid gemaakt tussen intramurale zorg (Zorgcentra) en extramurale zorg (Thuiszorg). In onderstaande tekst verwijzen we ook wel naar 'de Care', als het om beide vormen van zorg gaat. Daarnaast houden we rekening met de verschillen in de bedrijfsactiviteiten:

- het westelijk deel van het werkgebied ('West') kent alleen thuiszorg
- het oostelijk deel van het werkgebied ('Oost') in het Land van Cuijk en Noord Limburg kent zowel thuiszorg als zorgcentra.
- beide werkgebieden kennen VPT (Wlz thuis)

Elk werkgebied kent zijn eigen dynamiek en zorgnetwerken. De thuiszorg en de zorgcentra richten zich, in samenspel met verwijzers (ziekenhuizen, huisartsen en andere netwerkpartners) op passende, persoonsgerichte zorg die op de juiste plek in het netwerk wordt belegd. De nadruk ligt hierbij op preventie en het leveren van voldoende, hoogwaardige zorg aan bewoners in de regio. De uitdaging voor de komende jaren is gelegen in het (regionaal) anders organiseren van zorg en behandeling op dusdanige wijze dat cliënten de juiste zorg en behandeling ontvangen, passend bij de eigen regie, zorg- en behandelvraag en bij de beschikbare middelen.

Belangrijke resultaten 2024

Resultaten 'medewerkers op 1'

Voor Pantein is het van belang om zoveel mogelijk medewerkers te behouden en te werven. Vanuit de arbeidsmarktstrategie is samen met afdeling HR in 2024 diverse activiteiten ingezet, waarvan een aantal samen met partners in de regio.

- De samenwerking met de HAN is verstevigd met als doel de wijkverpleging verder te ontwikkelen en de samenwerking te versterken tussen onderwijs, praktijk en onderzoek.
- 'Beter doen door Beter laten' (BDDBL) is een goedgekeurde IZA aanvraag wijkverpleging (november 2023). Samen met de HAN lectoraat wijkverpleging is deze aanvraag ingediend voor de thuiszorgteams in Oss, Maashorst, Meijerijstad en Den Bosch. De regio Oost is later gestart. Door het vervangen van Beter-Laten handelingen door evidence-based alternatieven zijn thuiszorgteams in staat gebleken om tijd te besparen en bij te dragen aan behoud van kwaliteit van zorg. De verpleegkundigen zijn daarbij goed gepositioneerd en hebben een sleutelrol bij het wegnemen van barrières. In december 2024 is het project geëvalueerd en in 2025 wordt het project geborgd.
- Samen met netwerkpartners is over gegaan van diploma gericht opleiden naar certificaat gericht opleiden (skillsgericht werken). Medewerkers en zij-instromers willen graag scholingen volgen voor de duur van enkele maanden. Na afronding ontvangen de deelnemers een landelijk erkend MBO-certificaat.
- De zorginhoudelijke bijscholingen die in 2024 zijn gegeven zijn afgestemd op de maatschappelijke ontwikkelingen en de ontwikkelingen van de zorg- en behandelvraag. Met de DOPO bijeenkomsten voor verpleegkundigen is een goede manier gevonden om alle wijzigingen in wet- en regelgeving en het zorgproces te implementeren en te borgen.
- Voor medewerkers zijn planning en roosteren belangrijke thema's. In 2024 is het met project basisrooster op orde gestart om beter aan te sluiten bij de behoefte van medewerkers.
- In de thuiszorg zijn elektrische fietsen aangeschaft in het kader van duurzaamheid en 'medewerker op 1'.
- In de zorgcentra zijn medewerkers nu ook voorzien van uniformen t.b.v. de herkenbaarheid en professionaliteit
- Preventie: t.b.v. een gezonde werkomgeving voor medewerkers is het rookbeleid in de intramurale locaties extra onder de aandacht gebracht.
- In 2024 zijn teamleiders aangesteld voor alle teams (intra- en extramuraal).
- Passend bij de doorontwikkeling van de Herstelkliniek is in 2024 een aanzet gemaakt met de doorontwikkeling van het consultatieteam Herstelkliniek en de positie van de geriatrie/gerontologie verpleegkundige. Ook is de Herstelkliniek gestart met het opleiden van niveau 4 verpleegkundigen in samenspraak met het Maasziekenhuis

Resultaten 2024

- In 2023 en 2024 werden de SO's en paramedici steeds meer geconsulteerd in de eerste lijn. Hiermee wordt vroegtijdig gestart met het managen van verwachtingen en mogelijkheden van zorg en behandeling bij cliënten die nog thuis wonen. Dit leidt tot bewustwording en nadenken over kwaliteit van leven, zorg en behandeling thuis en in het verpleeghuis. Hierbij is het van belang om een goed evenwicht te hebben tussen de behandelvragen, beschikbare capaciteit en de kwaliteit van de behandeling. In 2024 is daarom ook een apart

project gestart gericht op de versterking in de eerstelijns. Dit is een samenwerkingsproject tussen huisartsenorganisatie, VVT, apotheek, welzijn en paramedisch platform, wat moet uitmonden in een regionaal eerstelijns samenwerkingsverband (RESV).

- Het IZA project 'Acute Ouderenzorg' draagt bij aan de ombuiging en betreft zorgsignalering binnen reguliere tijden en de inzet van passende deskundigheid TTV & ADL voor (acute zorg) thuis. Dit wordt vraagt goede afstemming van de thuiszorg met de huisarts, huisartsenpost en de SEH.
- Het project 'Iedereenzorgt in de wijk' is in 2024 uitgerold over het hele werkgebied Noordoost Brabant en dus ook in de regio Mooi Maasvallei. De wijkzorgaanbieders in de regio willen er samen voor zorgen dat de beschikbare zorg ook in de toekomst optimaal kan worden benut voor wie dat nodig heeft. Via het centrale digitaal georganiseerde aanvraagpunt (de 'brievenbus') bekijken de wijkteams in de buurt met elkaar wie de aanvraag oppakt. Dit valt onder de regionale coördinatie waardoor we zicht hebben op capaciteit wijkzorg; dit naast het inzicht in de capaciteit van Wlz bedden. Dit heeft geresulteerd dat 94% van alle aanvragen bij het RECO kunnen worden opgepakt binnen kantoortijden (overige 6 % buiten kantoortijd). Het RECO heeft het overzicht op de beschikbare capaciteit en de wachtlijst, stuurt op zorgvragen en ondersteunt de professional bij de logistieke zorgvraag van de cliënt in de care.
- De inzet van slimme hulpmiddelen draagt bij aan de eigen regie van de cliënt en de mogelijkheid om meer cliënten passende zorg te kunnen bieden bij toenemende krapte op de arbeidsmarkt.
 - o Beeldzorg via Compaan middels een tablet die speciaal is ontwikkeld voor ouderen.
 - o Vanuit IedereenZorgt: wijkverpleging komt niet meer langs voor oogdruppelen en steunkousen, tenzij.. Cliënten en mantelzorgers krijgen instructie om passende hulpmiddelen te gebruiken. Er is een hulpmiddelencatalogus ontwikkeld voor zelfredzaamheid van cliënten.
 - o Medido: in de thuiszorg wordt de automatische medicijndispenser zoveel als mogelijk ingezet. In 2025 volgt uitbreiding naar intramuraal (startend bij de GRZ).
 - o Inzet slimme sensoren: In bijna alle verpleeglocaties kan -waar nodig en met toestemming- gebruik gemaakt worden van camera's waardoor we kunnen zien of er 's nachts een zorgvraag is. Dit betekent een betere nachtrust voor de cliënten en het verlaagt de werkdruk voor medewerkers in de nacht.
 - o Spraak gestuurd rapporteren. Er wordt onderzoek gedaan naar de mogelijkheden om spraak gestuurd te gaan rapporteren. Medewerkers spreken hun rapportages in. Hierdoor kunnen zij snel en efficiënt informatie vastleggen.
- In 2024 is bereikt dat in alle zorgcentra de zorg geleverd vanuit het gedachtegoed sociotherapeutische leefmilieus. De uitvoering is per regio nog verschillend, e.e.a. afhankelijk van de mogelijkheden binnen de betreffende regio. Voor 2025 staat de doorontwikkeling op de agenda van de verschillende sociotherapeutische leefmilieus met een functiemix passend bij de zorgvraag.
- De poli herstelkliniek is in 2024 van start gegaan. Indien de opname (24/7) in herstelkliniek niet meer nodig is, kan de behandeling worden voortgezet via de poli herstelkliniek of in de thuissituatie van client. Het AST team kan thuis zorgbieden via technisch thuiszorg team en de inzet van gespecialiseerde zorg, ADL nachtzorg en - acute wijkzorg.
- De SEH, AST team en de Herstelkliniek hebben ziekenhuisopnames kunnen voorkomen door goede triage op de SEH en goede zorg thuis. Indien extra zorg en behandeling nodig is, kan dit geboden worden binnen de Herstelkliniek.
- In juni 2024 is het Transmuraal Paramedisch Netwerk (TPN) gelanceerd: het allereerste inhoudelijk overleg tussen eerstelijns en tweedelijns paramedici in de regio MooiMaasvallei, waaronder fysiotherapeuten, ergotherapeuten en diëtisten. Een belangrijke stap in de richting van nauwere transmurale samenwerking.
- Lokaal cliëntenoverleg (LCO) ingevoerd voor thuiswonende kwetsbare ouderen: multidisciplinair overleg gericht op brede afstemming en besluitvorming rond individuele casuïstiek.
- Door de samenwerking met Tzorg kan Pantein een volledig pakket thuis bieden aan thuiswonende cliënten met een VPT indicatie. Tzorg biedt huishoudelijke hulp en individuele begeleiding.
- Pantein en BrabantZorg zijn gestart met voorzorgcirkels. Met een voorzorgcirkel kunnen vitale ouderen wat doen voor hulpbehoevende ouderen. Het vergroot het sociaal contact in de buurt.

Vastgoedontwikkeling

Op basis van het strategisch vastgoedplan is in 2024 verder gewerkt aan de overall business case voor het totale vastgoedtransitieplan en aan de financiële business cases voor elke locatie.

In 2024 is geïnvesteerd in de herontwikkeling van de locatie in Mill. De nieuwbouw is na de zomer gestart en de eerste fase zal naar verwachting in het najaar van 2025 worden opgeleverd.

In het zorgcentrum in Sint Anthonis wordt geïnvesteerd in een grootschalige renovatie en inbreiding met nieuwe appartementen. Als gevolg van bezwaarprocedures is de aanvang van de inbreiding vertraagd tot begin 2025.

Voor de nieuwbouw van de ‘Herstelkliniek’ (voorheen ‘Madeleine’) is in 2024 een haalbaarheidsonderzoek gestart voor de bouw van een nieuw, duurzaam zorgcentrum in Boxmeer. Er liggen meerdere opties voor: op de bestaande locatie of op de Health Campus, waar ook meerdere plekken geschikt zouden kunnen zijn.
Voor de locatie Gennep is in 2024 onderzocht of nieuwbouw op de huidige locatie mogelijk is.

Samenvatting jaarrekening Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

Hieronder worden voor het boekjaar 2024 de resultaten van Thuiszorg en Zorgcentra behandeld. Het betreft een toelichting op de financiële resultaten, alsook een kleine doorkijk naar het jaar 2025. De jaarrekening is opgesteld vanuit continuïteitsveronderstelling, waarbij de liquiditeitsprognose en solvabiliteit-prognoses in ogenschouw zijn genomen. Voor meer informatie over de financiële resultaten van de verschillende bedrijfsonderdelen en deelnemingen verwijzen wij naar www.jaarverantwoordingzorg.nl (DigiMV) en de gedeponeerde jaarrekeningen.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein

Capaciteit verslagjaar 2024	Aantal		
Aantal beschikbare bedden/plaatsen voor klinische capaciteit en dag/deeltijdbehandeling per einde verslagjaar		672	
Personeel verslagjaar (peildatum 31-12-2024)	Man	Vrouw	Totaal
Aantal personeelsleden in loondienst	135	1928	2063
FTE personeelsleden	70	1064	1134
Productie verslagjaar 2024			
Aantal dagen zorg met verblijf (WLZ)	231.267		
Aantal dagen zorg op basis van volledig pakket thuis (VPT)	55.309		
Bedrijfsopbrengsten verslagjaar 2024			
Totaal bedrijfsopbrengsten	€ 139.734.712		

Exploitatie

Het resultaat over 2024 bedraagt € 12,1 miljoen positief (2023: € 5,5 miljoen positief). Dit betreft 8,6% van de totale bedrijfsopbrengsten van € 139,7 miljoen. Het resultaat wordt voor een deel beïnvloed door bijzondere posten, dit wil zeggen door posten die betrekking hebben op voorgaande jaren alsook posten die niet voortkomen uit de primaire bedrijfsvoering. Het resultaat 2024 kent de volgende opbouw:

Bedragen in € 1.000	Care
Bedrijfsopbrengsten	139.735
Bedrijfslasten	128.582
Bedrijfsresultaat	11.153
Financiële baten en lasten	940
Vennootschapsbelasting	0
Aandeel derden	0
Resultaat boekjaar	12.092

Opbrengsten

De opbrengsten 2024 kennen de volgende opbouw:

Bedragen in € 1.000	Care
Zorgverzekeringswet	30.176
Wet Langdurige Zorg	102.179
Subsidies	1.923
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	0
Baten uit onderaanneming	256
Overige baten uit zorgverlening	1.547
Opbrengst jeugdwet	319
Andere beroeps- of bedrijfsmatige opbrengsten	1.573
Overige bedrijfsopbrengsten	1.761
Totaal bedrijfsopbrengsten	139.735

Kosten

De kosten 2024, exclusief financiële baten en lasten, kennen de volgende opbouw:

Bedragen in € 1.000	Care
Kosten van uitbesteed werk en externe kosten	4.218
Lonen en salarissen	62.777
Sociale lasten	10.947
Pensioenlasten	5.304
Afschrijving op imm. en vaste activa	1.791
Overige waardevermindering van vaste activa	0
Overige bedrijfskosten	43.545
Totaal bedrijfslasten	128.582

Investeringsen

Het investeringsniveau in 2024 bedroeg € 5,5 miljoen. De investeringen betreffen voor € 4,0 miljoen met name investeringen in nieuwbouwprojecten. Het overige deel betreft aanpassingen in vaste bedrijfsmiddelen (o.a. installaties, automatisering en inventaris).

Liquiditeit

De liquiditeitspositie van de Thuiszorg & Zorgcentra Pantein is in 2024 met € 12,5 miljoen toegenomen tot € 51,4 miljoen ultimo 2024. Deze toename kent de volgende onderdelen:

Bedragen in € 1.000

1. Kasstroom uit operationele activiteiten	€	17.276
Opbouw		
Bedrijfsresultaat	€	11.153
Aanpassing voor afschrijving en voorzieningen	€	1.600
Veranderingen in werkkapitaal	€	3.584
Resultaat deelneming/betaalde-/ontvangen rente	€	940
2. Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Opbouw	€	-4.810
Investeringsen in IVA	€	-
Investeringsen in MVA	€	-5.138
Desinvesteringsen in MVA	€	-
Aflossing leningen u/g	€	328
Overige mutaties FVA	€	-
3. Kasstroom uit financieringsactiviteiten	€	-
Opbouw		
Aflossing langlopende schulden	€	-
Totale mutatie geldmiddelen	€	12.466

Solvabiliteit

Het eigen vermogen van Thuiszorg & Zorgcentra Pantein is in 2024 door het positieve resultaat met € 12,1 miljoen toegenomen en bedraagt ultimo 2024 € 56,5 miljoen. Dit is 67,4% (2023: 65,0%) van het balanstotaal. In de sector is een gemiddelde van 41% voor de solvabiliteitsratio een veelvuldig gehanteerde norm. De in een jaar behaalde exploitatieoverschotten zullen worden aangewend voor de verwezenlijking van het maatschappelijk doel van Pantein ten behoeve van de gezondheidszorg conform de statuten.

Hierna volgt een korte kwalitatieve toelichting op de jaarrekening.

Toelichting jaarrekening Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

Het resultaat over het jaar 2024 van Thuiszorg & Zorgcentra Pantein B.V. is € 12,1 miljoen positief. Dit resultaat wordt met name verklaard door o.a. het positieve resultaat op de vastgoedexploitatie van de zorgcentra en door hogere zorgopbrengsten als gevolg van het terugdraaien van kortingen op tarieven. Vooruitkijkend naar 2025 zien we dat het steeds lastiger wordt om voldoende personeel te kunnen werven. Hierdoor blijft inzet van personeel niet in loondienst (met name via uitzendbureaus) noodzakelijk. De verdere druk op de tarieven van de zorgexploitatie binnen de WLZ zal de komende jaren moeten worden opgevangen. Voor de korte termijn wordt het resultaat op de vastgoedexploitatie hiervoor ingezet.

Vooruitblik 2025 en onzekerheden

De grootste zorg voor de VVT sector is onvoldoende zorg te kunnen leveren als gevolg van een structureel tekort aan vaste medewerkers. Als gevolg van personeelstekorten in de markt, wordt inzet van PNIL/flex op specifieke gebieden onoverkomelijk. In 2025 zetten de managers samen met HR vol in op het behoud van medewerkers en het terugdringen van de uitstroom. Er worden extra inspanningen gedaan op het gebied van werving & selectie, medewerkerstevredenheid, vitaliteit, functiedifferentiatie, boeien & binden, gezond roosteren.

Landelijk staan de WLZ tarieven voor de komende jaren helaas nog steeds zwaar onder druk. Mede omdat nog onzeker is of passende WLZ vergoedingen tot stand zullen komen, blijft de noodzaak bestaan om de intramurale zorgexploitatie structureel in lijn te brengen met de zorgcomponent opbrengsten van de WLZ. Samenwerking met andere partijen kan bijdragen aan een toekomstbestendige, rendabele bedrijfsvoering. Pantein is één van de 12 twaalf VVT-organisaties in Noordoost-Brabant, die in het netwerk 'IedereenZorgt' samenwerken aan toekomstbestendige ouderenzorg. Daarnaast vindt samenwerking plaats via IZA SIG en het IZA regioplan MooiMaasvallei.

In 2024 is gestart met de nieuwbouw locatie Mill. De oplevering van de eerste fase wordt aan het einde van de zomer 2025 verwacht. Na de verhuizing van de eerste groep bewoners en de sloop van het bestaande gebouw wordt in het najaar van 2025 gestart met de tweede fase van de nieuwbouw. Inmiddels is ook aangevangen met de renovatie van locatie Sint Anthonis. Beide bouwprojecten worden in 2026 afgerond.

In 2025 worden vastgoedplannen voor de locatie Herstelkliniek en voor Gennep verder doorontwikkeld.

Voor 2025 is een positief resultaat begroot van € 2,5 miljoen positief. Het begrote resultaat 2025 ligt lager dan het resultaat 2024 als gevolg van een versoering van de afspraken met zorgverzekeraars en zorgkantoren en diensgevolge daling van de tarieven. Door onder meer de uitvoering van vastgoedprojecten wordt tevens rekening gehouden met een tijdelijke daling van de productie.



Jaarverslag 2024 Raad van Toezicht Pantëin

Voor het bestuursmodel, de concern opzet en groepsstructuur van Pantëin met de verschillende juridische entiteiten en deelnemingen wordt verwezen naar het bestuursverslag 2024.
De prestaties en resultaten van Pantëin over het jaar 2024 zijn eveneens terug te vinden in het bestuursverslag.

Goedgekeurd door de Raad van Toezicht Pantëin d.d. 21 mei 2025

Raad van Toezicht Pantein

De Raad van Toezicht van Stichting Pantein houdt integraal toezicht op het bestuur en gevoerde beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen Stichting Pantein, haar dochterondernemingen en daarmee verbonden instellingen. Ingeval van deelnemingen is het toezicht beperkt tot de zeggenschap daarin van Pantein, tenzij van rechtswege anders is bepaald.

De leden van de Raad van Toezicht verrichten geen taken die door de wet, statuten of reglementen aan de Raad van Bestuur zijn opgedragen.

Conform de Governancecode Zorg 2022 (principe 6 ‘Verantwoord Toezicht’) vervult de Raad van Toezicht zijn toezicht-, goedkeurings-, advies- en werkgeversfuncties op een evenwichtige wijze en richt zich daarbij op het belang van het realiseren van de maatschappelijke doelstelling van de zorgorganisatie en de centrale positie van de patiënt c.q. cliënt daarin.

Toelichting toezicht-, goedkeurings-, advies- en werkgeversfuncties

De toezichtfunctie wordt vervuld conform geldende wet- en regelgeving, en de statuten van Stichting Pantein en haar groeps- en/of de dochtermaatschappijen alsmede de daarmee verbonden instellingen. Uitgangspunt is integraal toezicht, waarbij de Raad van Toezicht ook de kwaliteit van toezicht en het eigen functioneren als raad borgt. Vaste en tijdelijke commissies zijn adviserend aan de Raad van Toezicht. Naast de agendacommissie en de remuneratie commissie zijn er twee vaste commissies: de Audit commissie en de commissie Kwaliteit, Veiligheid en HR.

Als goedkeuringsorgaan neemt de toezichthouder in de plenaire vergadering besluiten met het vereist quorum zoals statutair is bepaald: zie ‘Verantwoording 2024’ voor de besluiten van 2024.

De toezichthouder vervult zijn rol als adviseur en sparringpartner van de Raad van Bestuur m.n. waar het gaat om de impact van maatschappelijke ontwikkelingen en de strategische ontwikkelingen.

De toezichthouder vervult een werkgeversrol naar de Raad van Bestuur:

- het benoemen, ontslaan en functioneren van een bestuurder, zoals statutair is bepaald;
- de persoonlijke ontwikkeling van de individuele leden van de Raad van Bestuur
- het individuele functioneren van de bestuursleden ten opzichte van elkaar en in relatie met de toezichthouder, de organisatie en de intern belanghebbenden.

De Raad van Toezicht evalueert jaarlijks de Raad van Bestuur als collegiaal bestuursorgaan: de Raad van Bestuur is integraal verantwoordelijk voor de realisatie van de maatschappelijke doelstelling, de strategische koers en de resultaten c.q. performance van de zorgorganisatie. Daarbij wordt door de Raad van Toezicht getoetst of het bestuur alle in aanmerking komende belangen van de intern belanghebbenden zorgvuldig en evenwichtig heeft afgewogen. De toezichthouder voert hiervoor een aantal keren per jaar overleg met de intern belanghebbenden: elk half jaar met de OR en eenmaal per jaar met de voorzitters van cliëntenraden, het Stafbestuur van de Vereniging Medische Staf (VMS) en de VVAR (Verplegenden en Verzorgenden Adviesraad).

Het RvT lid met profiel clientperspectief (op bindende voordracht van de cliëntenraden) onderhoudt het directe contact vanuit de Raad van Toezicht met de verschillende cliëntenraden en is betrokken bij de ontwikkelingen die de cliëntenraden raken, zoals de samenwerking in het netwerk en de invulling van het vastgoedplan.

Op uitnodiging is een vertegenwoordiging van de Raad van Toezicht aanwezig bij gesprekken met accrediterende instanties en de IGJ.

Onafhankelijkheid

De Raad van Toezicht bestaat uit (minimaal) 5 leden en is zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, de dagelijkse en algemene leiding van de Stichting en haar dochtermaatschappijen en welk deelbelang dan ook, onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. De individuele leden vervullen hun taak zonder last of ruggespraak.

Voor het aanvaarden van een nieuwe hoofdfunctie of nevenfunctie wordt deze gemeld aan de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur. Zij beoordelen of de onafhankelijkheid is geborgd, of dat de functie als toezichthouder bij Pantein moet worden neergelegd

Kwaliteit van de Raad van Toezicht en zelfevaluatie

De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn eigen functioneren en zijn samenstelling. Jaarlijks evalueert de Raad van Toezicht het functioneren van de raad op zijn toezicht-, goedkeurings-, advies- en werkgeversfuncties. Door de komst van twee nieuwe leden eind 2023 is de zelfevaluatie onder begeleiding van een onafhankelijke externe deskundige (normaliter eens per drie jaar) uitgesteld tot voorjaar 2025. De Raad van Bestuur is hierbij niet aanwezig. Bij elke evaluatie verzoekt de voorzitter van de Raad van Toezicht tevoren de Raad van Bestuur of er aandachtspunten zijn die in de evaluatie dienen te worden meegenomen. In de evaluatie wordt tevens de relatie tussen de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur betrokken, evenals de onderlinge verhoudingen binnen de raad als team en collegiaal orgaan. De uitkomsten worden gedeeld met de Raad van Bestuur.

In het sterk veranderende zorglandschap is niet alleen binnen de Raad van Bestuur, maar ook in de Raad van Toezicht kennis nodig op diverse domeinen. Als toezichthoudend orgaan is het belangrijk om de kwaliteit en deskundigheid van de raad te borgen door een goede mix van competenties en ervaring. De Raad van Toezicht hanteert zorgvuldig gekozen profielen om de toezichthoudende rol en de verschillende aandachtsvelden adequaat te kunnen vervullen. Begin 2025 zullen de aandachtsvelden zoals beschreven in het algemeen profiel van de raad worden geëvalueerd. Ingegeven door de huidige ontwikkelingen zullen nieuwe domeinen worden toegevoegd. Dit is belangrijk met het oog op de werving van nieuwe leden en de vraag welke kennisdomeinen van de nieuwe leden zal worden gevraagd.

Leden worden benoemd voor een periode van vier jaar, met de mogelijkheid om deze termijn één keer te verlengen. Voor twee zittende leden, die op 1 januari 2021 zijn herbenoemd gold 1 januari 2025 als einddatum van de tweede zittingstermijn. De beide leden vervullen elk een bijzondere positie: als voorzitter respectievelijk als lid op bindende voordracht van de cliëntenraden met aandachtsveld vastgoed. Met instemming van de OR, de Gemeenschappelijke Cliëntenraad Pantein en het stafbestuur is bij uitzondering een extra jaar aan de beide leden toegekend tot 1 januari 2026.

De verlenging met een jaar wordt door de Raad van Toezicht, Raad van Bestuur alsook de intern belanghebbenden beschouwd als een risico beheersmaatregel. Geconcludeerd is namelijk dat de continuïteit van de raad zwaarder weegt dan de zittingstermijn gezien de huidige ontwikkelingen van Pantein, waaronder strategische trajecten, grootschalige vastgoedontwikkelingen, alsook de IZA regioplannen, waarvoor Pantein voor vier netwerken de kassiersfunctie vervult. Zowel bestuurders als toezichthouders hebben in Nederland nog geen ervaring met deze bijzondere samenwerkingsconstructies. Dit extra jaar geeft meer tijd om te beoordelen wat deze ontwikkelingen vragen van de nieuw te werven toezichthouders, de competenties van de leden en de verdeling van oude en nieuwe aandachtsvelden.

In 2025 zal samen met een bureau de werving van de twee nieuwe leden ter hand worden genomen.

Samenstelling Raad van Toezicht in 2024

De Raad van Toezicht streeft naar een evenwichtige verdeling in de man/vrouw verhouding met een streefcijfer van tenminste een derde m/v. In 2024 voldeed de samenstelling van het toezichthoudend orgaan aan deze man/vrouw verdeling: 2 vrouwen en 3 mannen.

Overzicht van de samenstelling van de Raad van Toezicht met profielen, zittingstermijnen, functies en nevenfuncties:

G.H.J. (Chiel) Huffmeijer (M)	
Zittingstermijn	1e benoeming: 1 januari 2017 Herbenoeming: 1 januari 2021 Verlengde zittingstermijn: 1 januari 2026
Functie RvT	Voorzitter (profiel algemeen bestuur en bestuurlijk netwerk) Voorzitter Agendacommissie Voorzitter Remuneratiecommissie
Hoofdbetrekking	Adviseur governance, bestuur en strategie
Nevenfuncties	- Voorzitter Raad van Toezicht Maxima Medisch Centrum - Voorzitter Bestuur Hospice Duurstede - Lid Raad van Toezicht Pro Persona (beëindigd per 1 juli 2024)
K.E.(Karoly) Illy (M)	
Zittingstermijn	1e benoeming: 1 mei 2021
Functie RvT	Vicevoorzitter (profiel kwaliteit, veiligheid & HR) Lid Remuneratiecommissie Lid Commissie Kwaliteit, Veiligheid & HR
Hoofdbetrekking	Directeur/bestuurder van Longfonds
Nevenfuncties	- Lid Raad van Commissarissen Diabeter - Bestuurslid Gezondheidsfondsen voor Rookvrij
J.H.M. (Anny) van Lanen (V)	
Zittingstermijn	1e benoeming: 1 januari 2017 Herbenoeming: 1 januari 2021 Verlengde zittingstermijn: 1 januari 2026
Functie RvT	Lid (profiel cliëntperspectief – op bindende voordracht cliëntenraden – en vastgoed) Voorzitter Commissie Kwaliteit, Veiligheid & HR
Hoofdbetrekking	Eigenaar van Lanen Coaching en Advies
Nevenfuncties	- Lid Raad van Toezicht, ROS Robuust Zuid Nederland - Bestuurslid Sociëteit Boxmeer - Voorzitter Stichting Vrienden van Hakoena
R.B. (Rob) Stout (M)	
Zittingstermijn	1e benoeming: 8 september 2023
Functie RvT	Lid (profiel financiën en bekostiging) Voorzitter Auditcommissie vanaf 1 januari 2024
Hoofdbetrekking	Tot 1 juni 2023 Partner Deloitte Risk Advisory; vanaf 1 juni 2023 Partner CPI Risk, Finance, Governance
Nevenfuncties	- Lid Raad van Toezicht en voorzitter Audit Commissie Zorggroep Maas & Waal - Lid Raad van Commissarissen en lid Audit Commissie Coloriet - Lid Raad van Toezicht en voorzitter Audit Commissie Zorggroep Zinzia
K. (Kim) Smit (V)	
Zittingstermijn	1e benoeming: 8 september 2023
Functie RvT	Lid (profiel bedrijfsvoering en innovatie) Lid Auditcommissie
Hoofdbetrekking	Beroepscommissaris en toezichthouder
Nevenfuncties	- Lid Raad van Commissarissen en voorzitter Audit Commissie B&S Group SA en B&S Investments B.V. - Lid Raad van Commissarissen en lid Commissie Kwaliteit en Publiek Belang BDO Groep - Lid Raad van Toezicht, voorzitter Audit Commissie en lid benoemings- en bezoldigingscommissie NRG/Pallas - Vicevoorzitter Raad van Toezicht, voorzitter Audit Commissie en lid benoemings- en remuneratiecommissie Naturalis Biodiversity Center - Lid Raad van Toezicht en voorzitter Audit Commissie Stichting Jong JGZ - Vicevoorzitter Raad van Toezicht, voorzitter Audit Commissie en lid benoemings- en remuneratiecommissie Japanmuseum SieboldHuis - Lid Raad van Commissarissen Zorgservice XL - Lid Raad van Toezicht (secretaris) Stichting Essure claims - Lid Curatorium RC-opleiding Erasmus School of Management - Lid Bestuur Stichting Institute for International Criminal Investigations Foundation

Verantwoording 2024

Vergaderingen

In 2024 heeft de Auditcommissie 5 formele vergaderingen gehad en eenmaal een overleg ter voorbereiding van een strategisch overleg. De Commissie Kwaliteit, Veiligheid en HR heeft 4 formele vergaderingen gehad. In 2024 zijn er 7 (fysieke) plenaire raadsvergaderingen geweest in aanwezigheid van de Raad van Bestuur. De heer K. Illy was eenmaal afwezig (22 mei 2024).

Alle 7 raadsvergaderingen voldoen aan het vereiste quorum voor besluitvorming volgens de statuten. Jaarlijks wordt een plenaire vergadering gekoppeld aan een bezoek aan één van de zorglocaties: in 2024 was dat in twee zorgcentra: Symfonie in Boxmeer en Op 't Hoogveld in Sint Anthonis, waar een grootschalig renovatie en inbreiding van appartementen op de planning staat.

Besluitvorming

In de statuten zijn de besluiten opgenomen waarvoor de Raad van Bestuur de voorafgaande goedkeuring behoeft van de Raad van Toezicht, zoals jaarlijks de begrotingen, investeringsbegrotingen met het Panteinbrede jaarplan en de jaarrekeningen met de bestuursverslagen, het jaarverslag van de toezichthouder en het verlenen van décharge aan de Raad van Bestuur. Daarnaast zijn er in 2024 besluiten genomen op vastgoedontwikkelingen, investeringen en (her)financiering; statuten; aanpassing procuratie, klokkenluidersregeling en declaratiebeleid bestuurders; de WNT klassenindeling en honoreringsregeling RvT; verlenging zittingstermijn van twee leden RvT en het IZA transformatieplan MooiMaasvallei (op de invulling van het Pantein deel). Ook zijn er besluiten genomen op het gebied van de medezeggenschap:

- het samenvoeging lokale cliëntenraden Mill en Sint Anthonis/Wanroij
- overdracht van de medezeggenschap voor cliënten van De Orangerie naar cliëntenraad Symfonie-Hof van Loon-Orangerie
- een wijziging in de medezeggenschapsstructuur en het instellen van een gemeenschappelijke cliëntenraad Pantein (GCR) waarin alle cliëntenraden van Pantein zijn vertegenwoordigd

Dossiers voor besluitvorming zijn schriftelijk en onderbouwd met een business case (indien van toepassing). Voor grote trajecten neemt de Raad van Bestuur de toezichthouder mee in het proces en vraagt de Raad van Toezicht vroegtijdig akkoord op de denkrichting of op de planvorming die het bestuur voor ogen heeft (voorafgaand aan het formele verzoek voor goedkeuring).

Samenwerking in het netwerk

De Raad van Toezicht is goed geïnformeerd over strategische trajecten, de verschillende vormen van samenwerking en de strategische koers van Pantein. De raad heeft oog voor de uitdagingen van een goede regionale samenwerking. Samenwerking speelt zich af in verschillende regio's op diverse niveaus en raakt alle bedrijfsonderdelen van Pantein. Denk aan het verstevigen van de samenwerking met andere ziekenhuizen, zowel in het Land van Cuijk en Noord-Limburg als in West; of de samenwerking binnen IedereenZorgt, een netwerkorganisatie van 12 VVT organisaties in Noordoost Brabant. Een vertegenwoordiging van de Raad van Toezicht is in 2024 (en 2023) aanwezig geweest bij een bijeenkomst van IedereenZorgt speciaal voor toezichthouders. Ook een vertegenwoordiging van de OR en de cliëntenraden hebben als medezeggenschapsorganen vanuit Pantein deelgenomen aan bijeenkomsten van IedereenZorgt.

De raad is niet alleen als toezichthouder, maar ook als sparringpartner betrokken bij de ontwikkeling en implementatie van het IZA regioplan Mooi Maasvallei. Een jaar na de indiening van het regioplan Mooi Maasvallei voor de IZA snelle toets (december 2023) zijn in december 2024 de IZA transitiegelden toegekend. Pantein vervult de kassiersfunctie voor de vier netwerken waar Pantein netwerkleder is. In de stuurgroep Mooi Maasvallei zijn de grootste zorgverzekeraars aangesloten om gedurende de looptijd

de vorderingen te monitoren. Op basis van behaalde KPI's komen de volgende trances van de transitiegelden beschikbaar. De Raad van Toezicht bewaakt de resultaten en risico's voor het Pantein aandeel in deze geformaliseerde IZA samenwerkingsvorm. De door IZA beoogde regionale transitie is een nieuwe ontwikkeling in het zorglandschap. Ook qua governance is betreft dit een nieuw terrein, waardoor bestuurders en toezichthouders nog geen ervaring hebben met deze bijzondere samenwerkingsconstructies.

Maasziekenhuis Pantein BV

De toezichthouder was in de afgelopen jaren betrokken bij de meerjarenafspraken van het Maasziekenhuis en de evaluatie met de stakeholders (ministerie van VWS, de zorgverzekeraars, de Rabobank en de zorgpartners Radboud en SMK). De VWS-bijdrage is met ingang van 2023 beëindigd. Voor het Maasziekenhuis was 2024 het tweede jaar zonder financiële bijdrage. De Raad van Toezicht heeft dit boekjaar nauwlettend gemonitord en is bijzonder content dat de organisatie het boekjaar 2024 zeer positief heeft kunnen afsluiten, ondanks forse cao-stijgingen die slechts deels zijn gecompenseerd. Meer dan 10 jaar geleden werd bij de nieuwbouw van het ziekenhuis een rentederivaat (SWAP) bij de Rabobank afgesloten. Het rentederivaat is in 2024 afgekocht. De Auditcommissie is betrokken geweest bij de keuzes en uitwerking van de opties voor een herfinanciering met als doel structureel een verlaging van de maandelijks kosten voor het ziekenhuis.

Als sparringpartner is de Raad van Toezicht nauw betrokken bij de verdere verkenning om de samenwerking met Radboudumc te intensiveren. In 2024 heeft er een kennismakingsbijeenkomst plaatsgevonden tussen de toezichthouders van Radboudumc en Pantein om de zorgactiviteiten van de beide organisaties in de regio beter te leren kennen. Beide partijen zoeken naar meer synergie om samen de zorg in de regio zo goed mogelijk te versterken elk vanuit zijn kracht.

Voor de oncologie waren de uitkomsten van de ronde tafels inzake de regionale concentratie en spreiding in 2024 onzeker. Afhankelijk van de uitkomsten (verwacht voorjaar 2025) en de eisen die gesteld gaan worden aan netwerkzorg zullen partijen de samenwerking op dit gebied verder vorm geven.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein BV

In 2024 heeft voor de thuiszorg in West een oriëntatie plaatsgevonden op samenwerkingsmogelijkheden met verschillende partijen. Deze verkenning is in het voorjaar van 2024 reeds beëindigd en heeft geen vervolg gekregen. De focus ligt nu op samenwerking in het netwerk via IedereenZorgt en de IZA regioplannen. Als sparringpartner is de raad betrokken bij de ontwikkeling van de Herstelkliniek met een bovenregionale functie en bij de nieuwbouwplannen voor de Herstelkliniek, de zorglocatie in Mill en de inbreiding met een grootschalige renovatie in Sint Anthonis.

Integraal risicomanagement

De Raad van Toezicht is zich bewust van potentiële gevolgen voor de zorgorganisatie vanuit de maatschappelijke ontwikkelingen, in het bijzonder ontwikkelingen in het zorglandschap.

In 2024 waren er naast bovengenoemde ontwikkelingen nog twee belangrijke thema's:

- a) Informatiebeveiliging gezien de risico's van fishing, datalekken en cyberaanvallen. De toezichthouder is op de hoogte gehouden van de vorderingen op het gebied informatiebeveiliging en de keuze van Pantein voor de NEN 7510 accreditatie in twee fasen: in 2024 voor de Stichting en het Maasziekenhuis Pantein BV en in 2025 voor Thuiszorg en Zorgcentra Pantein BV.
- b) Duurzaamheid en de eisen die worden gesteld aan een duurzame bedrijfsvoering cf. de Geen Deal 3.0. CSRD-plichtige zorgorganisaties moeten in de jaarrekening gaan rapporteren over de ecologische, sociale en governance (ESG) impact op mens en milieu. Aangenomen wordt dat het eerste boekjaar waarover gerapporteerd moeten worden niet 2025 maar 2027 zal worden.

In de plenaire vergaderingen bespreekt het bestuur met de toezichthouder over voorliggende dossiers en actuele ontwikkelingen, waarbij nadrukkelijk wordt gesproken over onzekerheden en potentiële

risico's. Bij grote of complexe vraagstukken kan de raad tijdelijk een extra commissie installeren, zoals indertijd de vastgoedcommissie, waarna terugkoppeling plaatsvindt in de plenaire vergadering. De toezichthouder is nauw betrokken bij de strategische koers en de verschillende vormen van samenwerking in het netwerk, en de daarmee gepaard gaande uitdagingen en risico's.

Een aantal keren per jaar bespreekt de Raad van Bestuur in het kader van integraal risicomanagement de belangrijkste risico's met de Raad van Toezicht. De domeinen worden voor de bedrijfsonderdelen integraal en in samenhang beschouwd en risico's worden op bestuursniveau gewogen.

De intern belanghebbenden, cliëntenraden, OR, VVAR en stafbestuur hebben een formeel stakeholders-overleg met de toezichthouder in het bijzijn van de Raad van Bestuur. Zij vervullen elk vanuit hun eigen perspectief een rol in het signaleren en bespreken van risico's.

De afdeling AO/IB en de afdeling Kwaliteit voeren interne audits uit en begeleiden de externe audits, inspecties en accreditaties. Beide afdelingen rapporteren rechtstreeks aan het bestuur en delen de uitkomsten in de Audit commissie respectievelijk de commissie Kwaliteit, Veiligheid en HR. Deze commissies vervullen elk voor hun domeinen een rol in het monitoren, tijdig signaleren en bespreken van (potentiële) risico's. In de plenaire vergadering van de Raad van Toezicht vindt terugkoppeling plaats vanuit de commissies. Beide commissies werken met een informatieprotocol voor de verantwoording en rapportages. In het overleg worden de bedrijfsperformance, actuele ontwikkelingen en risico's besproken. Er is ruimte voor verdieping op thema's, zoals frauderisico in de Audit commissie en bijvoorbeeld personeelstekort in relatie tot zorgcontinuïteit in de commissie Kwaliteit, Veiligheid en HR.

Accountant

De accountant wordt tweemaal per jaar uitgenodigd in de vergadering van de Audit commissie van de Raad van Toezicht om de jaarrekeningen dan wel de begrotingen in bijzijn van de Raad van Bestuur te bespreken. In de statuten is opgenomen dat de Raad van Toezicht op advies van de Raad van Bestuur de accountant benoemt en ontslaat. Jaarlijks evalueert de Raad van Toezicht het functioneren van de accountant, na daarvoor advies te hebben gevraagd van de Raad van Bestuur.

Na evaluatie is in 2023 besloten tot verlenging van het contract met PWC Accountants tot en met het boekjaar 2025.

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2024

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Activa			
<u>A Vaste activa</u>			
<i><u>I Immateriële vaste activa</u></i>	1		
1. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		170.370	340.740
2. goodwill		200.000	-
Totaal immateriële vaste activa		<u>370.370</u>	<u>340.740</u>
<i><u>II Materiële vaste activa</u></i>	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		44.153.765	45.971.918
2. machines en installaties		10.292.159	10.354.374
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		14.413.495	14.318.070
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		6.162.080	2.441.582
5. niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		243.749	261.629
Totaal materiële vaste activa		<u>75.265.248</u>	<u>73.347.573</u>
<i><u>III Financiële vaste activa</u></i>			
1. deelnemingen in groepsmaatschappijen	3	127.421	117.419
2. andere deelnemingen		122.606	106.048
3. overige vorderingen		-	142.000
Totaal financiële vaste activa		<u>250.027</u>	<u>365.467</u>
<u>B Vlottende activa en overlopende activa</u>			
<i><u>I Voorraden</u></i>	4		
1. gereed product en handelsgoederen		552.415	482.610
Totaal voorraden		<u>552.415</u>	<u>482.610</u>
<i><u>II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten</u></i>	5	<u>1.643.312</u>	<u>917.981</u>
<i><u>III Vorderingen</u></i>	6		
1. op handelsdebiteuren		13.005.873	7.038.992
2. overige vorderingen		10.287.330	18.311.123
3. overlopende activa		12.663.444	14.247.460
Totaal vorderingen		<u>35.956.646</u>	<u>39.597.574</u>
<i><u>IV Liquide middelen</u></i>	7	<u>81.675.530</u>	<u>55.426.448</u>
Totaal activa		<u>195.713.547</u>	<u>170.478.393</u>

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
<u>Passiva</u>			
<u>C Groepsvermogen</u>	8		
I gestort en opgevraagd kapitaal		3.400	3.400
II bestemmingsfonds		53.019.279	40.927.063
III overige reserves		18.095.513	16.955.107
IV aandeel derden in groepsvermogen		461.012	279.992
Totaal groepsvermogen		<u>71.579.204</u>	<u>58.165.561</u>
<u>D Voorzieningen</u>			
1. overige	9	<u>6.010.023</u>	<u>5.213.429</u>
Totaal voorzieningen		<u>6.010.023</u>	<u>5.213.429</u>
<u>E Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) en overlopende passiva</u>	10		
1. schulden aan banken		<u>45.790.000</u>	<u>45.312.319</u>
Totaal langlopende schulden		<u>45.790.000</u>	<u>45.312.319</u>
<u>F Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar) en overlopende passiva</u>	11		
1. schulden aan banken		2.410.000	2.926.667
2. schulden aan leveranciers en handelskredieten		7.308.728	6.043.264
3. belastingen en premies sociale verzekeringen		5.590.469	5.235.903
4. schulden ter zake pensioenen		4.625.793	2.593.914
5. overige schulden		37.069.863	35.052.144
6. overlopende passiva		<u>15.329.466</u>	<u>9.935.192</u>
Totaal kortlopende schulden		<u>72.334.320</u>	<u>61.787.084</u>
Totaal passiva		<u>195.713.547</u>	<u>170.478.393</u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSBATEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Zorgverzekeringswet	14	148.050.157	136.796.927
Wet langdurige zorg	15	102.179.303	93.826.332
Subsidie voor zorgverlening	16	4.072.695	1.836.636
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	17	5.175.627	4.659.436
Baten uit onderaanneming	18	12.261.674	9.777.619
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	19	1.691.107	1.693.919
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	20	3.994.274	3.819.870
		277.424.836	252.410.740
Opbrengsten Jeugdwet	21	318.626	358.615
Netto omzet		277.743.462	252.769.354
Overige bedrijfsopbrengsten	22	2.614.997	3.073.989
Som der bedrijfsbaten		280.358.458	255.843.342
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	23	17.361.193	16.638.456
Lonen en salarissen	24	128.481.581	121.527.924
Sociale lasten	24	20.615.971	19.868.788
Pensioenlasten	24	11.109.763	10.221.968
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	25	6.863.135	5.896.867
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	26	266.703	-
Overige bedrijfskosten	27	75.650.337	73.486.198
Som der bedrijfslasten		260.348.684	247.640.201
FINANCIELE BATEN EN LASTEN			
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	28	1.911.710	1.051.329
Rentelasten en soortgelijke kosten	28	8.541.881	3.191.336
		6.630.171	2.140.007
Resultaat voor belastingen		13.379.604	6.063.135
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	29	-146.981	-89.055
Resultaat na belastingen		13.232.622	5.974.079
Resultaatbestemming			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		€	€
Bestemmingsfondsen aanvaardbare kosten		12.092.216	5.479.137
Overige reserves		1.140.406	494.943
		13.232.622	5.974.079

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Som der bedrijfsopbrengsten en bedrijfslasten (bedrijfsresultaat)		20.009.774	8.203.141
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	1+2	7.150.415	6.073.198
- mutaties voorzieningen	9	796.594	606.651
- boekresultaten afstoting vaste activa		-	-
- resultaat aandeel van derden	28	-178.404	-87.058
- mutatie aandeel derden	8	181.020	73.058
		7.949.625	6.665.848
Veranderingen in werkkapitaal:			
- voorraden	4	-69.805	75.503
- mutatie onderhanden werk DBC's en DBC zorgproducten	5	-725.331	-917.981
- vorderingen	6	3.623.453	-12.855.783
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	11.244.425	6.878.812
		14.072.743	-6.819.449
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		42.032.142	8.049.539
Resultaat deelnemingen	28	31.423	-1.996
Ontvangen interest	27	1.929.185	1.032.003
Betaalde interest	27	-8.629.281	-3.533.618
		-6.668.673	-2.503.613
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		35.363.469	5.545.926
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings in vaste activa	1+2	-9.285.492	-6.365.492
Desinvesterings vaste activa	1+2	94.651	3.169.029
Verwervingen niet-geconsolideerde deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3	-	-63.269
Vervreemdingen niet-geconsolideerde deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3	-	34.720
Uitgegeven leningen u/g	3	-	-44.000
Aflossing leningen u/g	3	142.000	-
Resultaat deelneming in financiële vaste activa	3	-26.560	-22.813
Afwaardering deelneming in financiële vaste activa	3	-	-
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-9.075.401	-3.291.825
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen	10	48.200.000	-
Aflossing langlopende schulden	10	-48.238.986	-9.421.805
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-38.986	-9.421.805
Mutatie geldmiddelen		26.249.082	-7.167.704
Stand geldmiddelen per 1 januari		55.426.448	62.594.152
Stand geldmiddelen per 31 december		81.675.530	55.426.448
Mutatie geldmiddelen		26.249.082	-7.167.704

Toelichting:

De mutatie kortlopende schulden in het kasstroomoverzicht wijkt af van de mutatie kortlopende schulden in de balans.

Per 31 december 2024 zijn de nog niet betaalde investeringen in materiële vaste activa ad € 1.081.013 (voor 2023: € 1.174.133) gereclassificeerd van investeringen in materiële vaste activa naar kortlopende schulden.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Pantein staat aan het hoofd van de Pantein-groep en is statutair (en feitelijk) gevestigd te Beugen op het adres Dokter Kopstraat 2 en is geregistreerd onder KvK-nummer 17137132.

De belangrijkste activiteiten zijn ziekenhuiszorg, verpleging en verzorging, thuiszorg en het leveren van diensten voor zorginstellingen.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 boek 2 BW, de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij en krachtens de Wet Normering Topinkomens (WNT). De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW, de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen bij 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.

Continuïteitsveronderstelling

Als we de eigen financiële positie en vooruitzichten in ogenschouw nemen is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of Stichting Pantein haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2024 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstellingen.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2023 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2024 mogelijk te maken.

Operationele leasing

Bij de vennootschap kunnen er leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de vennootschap ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Als de onderneming optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

Schattingswijzigingen

Op bedrijfsgebouwen heeft in 2024 een versnelde afschrijving plaats gevonden vanwege de voorgenomen nieuwbouw in Gennep. Deze schattingswijziging is conform de bepalingen uit RJ145.301 in de jaarrekening verwerkt.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Gebruik van schattingen

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. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen, schattingen inclusief de bij de onzekerheden behorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Pantein (hoofd van de Pantein-groep) zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel de stichting als de geconsolideerde maatschappijen maatschappijen en zorginstellingen van de stichting. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van Stichting Pantein.

Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd. Intercompany-transacties, intercompany-winsten en onderlinge vorderingen en schulden tussen groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie opgenomen rechtspersonen worden geëlimineerd, voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de Groep zijn realiseerd. Ongerealiseerde verliezen op intercompany-transacties worden ook geëlimineerd tenzij er sprake is van een bijzondere waardevermindering.

Geconsolideerde groepsmaatschappijen van Stichting Pantein:

<i>Naam en rechtsvorm rechtspersoon</i>	<i>Statutaire zetel</i>	<i>Kapitaalbelang/zeggenschap</i>
Maasziekenhuis Pantein B.V.	Beugen	100%
Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	Beugen	100%
Stichting Pantein Extra	Uden	100%
Maasziekenhuis Vastgoed B.V.	Beugen	100%
Welkom Kraamzorg B.V. (rechtsvoorganger Kraamzorg Pantein Vivent B.V.)	Uden	65%

Onderstaande entiteiten worden niet meegeconsolideerd i.v.m. verwaarloosbaar belang. Dit is in lijn met de voorwaarden zoals opgenomen in Artikel 2.407 lid 1a BW.

<i>Naam en rechtsvorm rechtspersoon</i>	<i>Statutaire zetel</i>	<i>Kapitaalbelang/zeggenschap</i>
Prenataal Screenings Centrum De Maasheggen B.V.	Boxmeer	40%
O.W.M. Centramed B.A.	Zoetermeer	PM
Apotheek Maasheggen B.V.	Beugen	50%
Thuiszorg Pantein West B.V.	Land van Cuijk	100%
Thuiszorg Pantein Oost B.V.	Land van Cuijk	100%

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van de 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 opgenomen 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 verantwoorden 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 nodig is 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 Pantein.

Immateriële en materiële vaste activa

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

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

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 afschrijvingspercentages die zijn gehanteerd, zijn opgenomen in het mutatieoverzicht materiële vaste activa. Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze als vooruit ontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen.

Groot onderhoud

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. De componentenbenadering wordt toegepast vanaf eerste verwerking. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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. 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 waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen van deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de winst- en verliesrekening.

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere realiseerbare waarde. Indien sprake is van een stellig voornemen tot afstoting vindt waardering plaats tegen de eventuele lagere verwachte verkoopwaarde. Indien de onderneming een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de geconsolideerde winst- en verliesrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

De leningen aan niet-geconsolideerde deelnemingen worden initieel opgenomen tegen reële waarde.

De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje Financiële Instrumenten.

Dividenden worden verantwoord in de periode waarin zij betaalbaar worden gesteld. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende post. Eventuele winsten of verliezen worden verantwoord onder de financiële baten en lasten.

Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. 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. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen, die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderverslies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderverslies.

Hoewel er geen indicatie was voor een impairment heeft Maasziekenhuis Pantein B.V. , ter onderbouwing hiervan, wel een bedrijfswaardeberekening van het onroerend goed opgesteld. Hieruit bleek dat er geen sprake was van een impairment.

In verband met de toekomstige investeringen voor Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. is een meerjarenplan opgesteld, Onderdeel hiervan was een impairment berekening. Ter onderbouwing hiervan is een bedrijfswaarde berekening van onroerend goed opgesteld. Hieruit blijkt dat geen impairment benodigd is.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De contante waarde van de toekomstige kasstromen van het zorgvastgoed is benaderd op het niveau van de kasstroom genererende eenheden, zijnde de afzonderlijke locaties van Maasziekenhuis Pantein B.V. en Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V., en vergeleken met de boekwaarde van dit vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.

Voor deze bedrijfswaardeberekening zijn veronderstellingen uitgewerkt.

Belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de toekomstige kasstromen zijn:

Maasziekenhuis Pantein B.V.

- Een resterende levensduur is bepaald.
- Gehanteerde restwaarden.
- Vervangingsinvesteringen tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om het betreffende vastgoed tot aan einde levensduur in gebruik te houden.
- Een disconteringsvoet van 5,00%.
- De oorspronkelijke aanschafwaarde van de grond.
- Er is rekening gehouden met een indexering op respectievelijk vergoedingen van 2,0% en kosten van 2,0%.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

- Een resterende levensduur is bepaald.
- De toekomstige kasstromen zijn bepaald, op basis van een indexering op kosten en vergoeding van 2,5%
- Vervangingsinvesteringen tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om het betreffende vastgoed tot aan einde levensduur in gebruik te houden.
- Gehanteerde restwaarden.
- Een disconteringsvoet van 5,00%
- Een indexering op kosten en vergoeding van 2,5%

Vervreemding van vaste activa

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

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van de laatst bekende inkoopprijs, een voorziening incurante voorraad wordt niet nodig geacht. Incurante artikelen zijn direct ten laste van het resultaat gebracht.

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).

Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Deze worden door de instelling gescheiden van het basiscontract en apart verantwoord indien de economische kenmerken en risico's van het basiscontract en het daarin besloten derivaat niet nauw verwant zijn, indien een apart instrument met dezelfde voorwaarden als het in het contract besloten derivaat aan de definitie van een derivaat zou voldoen en het gecombineerde instrument niet wordt gewaardeerd tegen de reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening.

Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide 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 waardering. In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Derivaten

Afgeleide financiële instrumenten omvatten rentederivaten. Deze derivaten worden aangehouden om het renterisico op de langlopende leningen af te dekken. De rentederivaten worden volgens de methode van kostprijs-hedge-accounting verwerkt. Volgens deze methode worden tussentijdse ontwikkelingen in marktwaarden van derivaten niet in het resultaat verwerkt. Dit doet het meeste recht aan de economische realiteit, omdat zowel de afgedekte leningen als de derivaten tot einde looptijd van het contract worden aangehouden en daardoor tussentijdse resultaten op de derivaten (en tegengestelde resultaten op de leningen) niet worden geëffectueerd.

Een ineffectief deel van de hedge wordt, indien van toepassing, direct in de winst- en verliesrekening verwerkt. Aan het einde van de looptijd is de waarde van de derivaten nihil. In 2024 is de renteswap door Maasziekenhuis Pantein B.V. afgekocht. De afkoop van de renteswap is ten laste van de winst- en verliesrekening gebracht in lijn met de geldende verslaggevingsregels.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC zorgproducten

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen, onder vermindering van correcties op de omzet van het lopende boekjaar.

De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan is geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Hiervoor zijn de openstaande vorderingen ouder dan 1 jaar genomen met uitzondering van de zorgverzekeraars en verbonden partijen.

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 (Wet langdurige zorg) voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

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

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 de contante of de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen, tenzij anders vermeld. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als mutatie op de voorziening.

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), voorzover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorziening generatiebeleid

In de cao Ziekenhuizen 2021-2023 zijn partijen overeengekomen om per 1 juli 2022 het generatiebeleid verplicht in te voeren. Het generatiebeleid stelt de oudere werknemer in staat om minder uren te gaan werken en op gezonde wijze de AOW-gerechtigde leeftijd te kunnen halen.

De voorziening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening persoonlijk levensfasebudget

In de cao Ziekenhuizen 2009-2011 zijn partijen overeengekomen om een persoonlijk levensfasebudget (PLB) in de tijd te realiseren voor alle werknemers vallend onder deze cao. De ingangsdatum voor cao Ziekenhuizen 2009-2011 is 1 januari 2010. De PLB kan aangewend worden voor bestedingsdoelen in tijd.

Voor de categorie werknemers in de leeftijd vanaf 50 jaar geldt dat deze uitsluitend in de toekomst aanspraak maken op de extra uren. De aanspraak is geheel onafhankelijk van de duur van het dienstverband in het verleden. De leeftijd op een zeker moment in de toekomst en het feit dat een werknemer op een bepaald moment in dienst was bij de instelling bepalen de aanspraak. Wanneer de werknemer voortijdig vertrekt, vervallen de potentiële rechten op toekomstige extra PLB-uren op grond van leeftijd. De voorziening wordt gewaardeerd tegen contante waarde. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,95%.

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen.

De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen.

De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, cao-bepalingen, blijfkans en leeftijd.

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,95% met een inflatiecorrectie van 2%.

Voorziening medische aansprakelijkheid

De voorziening heeft betrekking op kosten van claims die niet gedekt worden door de verzekeringsmaatschappij voor medische risico's. Deze voorziening wordt gevormd op basis van opgave van de verzekeringsmaatschappij en gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening vervroegde uittreding

Deze voorziening is gevormd om werknemers die vallen onder cao VVT de mogelijkheid te bieden om te stoppen na 45 jaar werkzaam te zijn geweest in de zorg, waarvan minimaal 20 jaar in een zwaar beroep.

De voorziening wordt tegen nominale waarde gewaardeerd.

Voorziening inlooppremie WGA hiaat

In de cao 2022-2023 van de VVT zijn afspraken gemaakt rondom een verplichte WGA-hiaatverzekering. Daarbij is ook bepaald dat VVT-aanbieders – wanneer zij nog geen (vrijwillige) verzekering hadden afgesloten – met terugwerkende kracht over de periode maart 2020 t/m december 2022 een WGA-hiaatverzekering moeten afsluiten. Op basis van de cao-afpraak draagt de werkgever de kosten hiervan. De hiermee gemoeide 'inlooppremie' bedraagt gedurende 5 jaar 0,12% van het pensioengevend salaris. Afgezien van eventuele ontwikkelingen in het pensioengevend salaris is dit grofweg 0,60% van het pensioengevend salaris 2022. De voorziening wordt tegen nominale waarde gewaardeerd.

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 komende jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan het boekjaar toegerekend.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst- en verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op de 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.

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikname afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Overheidssubsidies

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

Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening voor zover 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 wordt 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.

Gedurende het jaar 2024 waren er gemiddeld 2.039 werknemers in dienst (uitgedrukt in fulltime-equivalenten). Het vergelijkende cijfer uit 2023 bedraagt 2.069.

Hiervan waren 0 werknemers werkzaam buiten Nederland (2023:0).

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de 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. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. 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.

Pensioenen

Stichting Pantein heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling.

Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Pantein. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

Stichting Pantein betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer.

De financiële gezondheid van een pensioenfonds wordt weergegeven met de dekkingsgraad.

De dekkingsgraad laat de verhouding zien tussen aan de ene kant het vermogen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn en aan de andere kant alle pensioenen die nu en in de toekomst betaald moeten worden.

Het gemiddelde van de actuele dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden wordt de beleidsdekkingsgraad genoemd. Pensioenfondsen moeten deze beleidsdekkingsgraad gebruiken bij het nemen van besluiten, bijvoorbeeld over het al dan niet verhogen van de pensioenen (indexeren), of juist over het verlagen hiervan. In februari 2025 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 109,6%. De minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad in 2025 is 110%.

Stichting Pantein heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies.

Stichting Pantein heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

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 het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst- en verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren (voor zover niet opgenomen in de latente belastingvorderingen) en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-afrekbare kosten.

Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief. Stichting Pantein Extra en Maasziekenhuis Vastgoed B.V. zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet en of Jeugdwet-omzet heeft Stichting Pantein 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').

De decentralisatie kent een variëteit aan afspraken; per gemeente zijn andere producten afgesproken en gelden separate voorwaarden (tijdige aanwezigheid van een geldige beschikking, woonplaatsbeginsel, feitelijke zorglevering, zelfindicatie door medewerkers, e.d.).

Daarnaast is er gestreefd naar een finale afrekening resp. landelijke verantwoording van de zorg aan alle gemeenten waar Stichting Pantein 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.

1.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt zoals aanbevolen in de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de winst- en verliesrekening gemaakt in de volgende segmenten, waarvan de sectorale toelichting is opgenomen in paragraaf 1.1.10.1:

- *Segment 1 – Medisch specialistische zorg (Cure)*
- *Segment 2 – Verpleging, verzorging en thuiszorg (Care)*
- *Segment 3 – Overige*

Bij de verdeling van de winst- en verliesrekening per operationeel segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De verdeling van indirecte kosten over de te onderscheiden zorgsoorten geschiedt op basis van de volgende uitgangspunten:

De indirecte kosten zijn toegewezen op basis van de intern gehanteerde kostenverdeelsleutels en/of het activiteitsniveau van onderlinge dienstverlening.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

Kasstromen als gevolg van de verwerving dan wel afstoting van vaste activa zijn opgenomen onder kasstroom uit investeringsactiviteiten voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden.

De mutatie van de kortlopende schulden aan kredietinstellingen is begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

1.1.4.6 Specifieke aandachtspunten medisch specialistische zorg

Inleiding

De in de jaarrekening 2024 van toepassing zijnde (landelijke) aandachtspunten voor Maasziekenhuis Pantein B.V. hebben betrekking op:

1. Afwikkeling rechtmatigheidscontroles MSZ 2023 en eerdere jaren;
2. Rechtmatigheidscontroles MSZ 2024;
3. Toerekening van de contractafspraken met de zorgverzekeraars op schadejaar aan het boekjaar en afwikkeling oude jaren.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Bij de omzetbepaling van de DBC zorgproducten en overige zorgproducten heeft Maasziekenhuis Pantein B.V. de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gehanteerd zoals opgenomen in 1.1.4 van deze jaarrekening. Hierbij zijn de uitkomsten van de rechtmatigheidscontroles 2022 meegenomen en zijn de uitkomsten uit het Rechtmatigheidsonderzoek 2023 Medisch Specialistische Zorg volgens Horizontaal Toezicht meegenomen.

Toelichting (landelijke) onzekerheden jaarrekening 2024

De van toepassing zijnde (landelijke) aandachtspunten in de jaarrekening 2024 zijn (inclusief de status hiervan) hierna toegelicht voor Maasziekenhuis Pantein B.V.

1. Afwikkeling rechtmatigheidscontroles Medisch Specialistische Zorg 2023 en eerdere jaren

De uitkomst van het zelfonderzoek 2022 is goedgekeurd door de representerende zorgverzekeraars. Dit geldt eveneens voor de zelfonderzoeken van voorgaande jaren.

2. Rechtmatigheidscontroles MSZ 2024

Vanaf boekjaar 2023 worden de rechtmatigheidscontroles Medisch Specialistische Zorg 2024 voor Maasziekenhuis Pantein B.V. uitgevoerd volgens het principe van Horizontaal Toezicht Zorg. Horizontaal Toezicht Zorg gaat uit van de volgende principes:

- * Zorgaanbieders en zorgverzekeraars dragen gezamenlijk zorg voor een juiste besteding van huidige en toekomstige zorguitgaven;
- * Zorgaanbieders en zorgverzekeraars geven gezamenlijk invulling aan de maatschappelijke verantwoording over deze uitgaven;
- * Zorgaanbieders en zorgverzekeraars creëren gezamenlijk op een efficiënte, effectieve en tijdige manier zekerheid over deze uitgaven naar alle ketenpartijen.

Horizontaal Toezicht richt zich op de rechtmatigheid van de zorguitgaven. Dit gaat enerzijds over correct registreren en declareren en anderzijds over gepast gebruik van zorg. Daar waar Horizontaal Toezicht aantoonbaar werkzaam en effectief is ingevoerd vervangt dit gegevensgerichte achterafcontroles ten aanzien van de rechtmatigheid van de zorguitgaven vanuit de Zorgverzekeringswet (Zvw).

Contractuele afspraken tussen een zorgverzekeraar en zorgaanbieder ten aanzien van bijvoorbeeld kwaliteit, innovatie en efficiency van zorg vallen niet onder Horizontaal Toezicht. Contractnaleving is aan de individuele partijen. Ook (verzekerden)signalen en fraude worden individueel door de zorgverzekeraar uitgezet bij de zorgaanbieder.

Om uitvoering te geven aan Horizontaal Toezicht is een Control Framework opgesteld. In het Control Framework zijn de beheersdoelstellingen, de bijbehorende risico's en beheersmaatregelen opgenomen. Het Control Framework maakt inzichtelijk of met de interne beheersing de onderkende beheersdoelstellingen voor het rechtmatig registreren en declareren van zorg in toereikende mate worden behaald. Hiervoor wordt in het verantwoordingsjaar het bestaan en de werking van de beheersing vastgesteld.

3. Toerekening van de contractafspraken met de zorgverzekeraars op schadejaar aan het boekjaar en afwikkeling oude jaren

Maasziekenhuis Pantein B.V. heeft met de zorgverzekeraars voor 2024 schadelastafspraken gemaakt op basis van plafondafspraken en prijs x hoeveelheid afspraken met VGZ, CZ, Zilveren Kruis en Menzis. Met ASR, DSW, ENO, ONVZ, Zorg en Zekerheid en EUCARE zijn enkel prijs x hoeveelheid afspraken gemaakt.

Toerekening van de schadelastafspraken aan het boekjaar 2024 heeft plaatsgevonden op basis van een beste schatting van het voortgangpercentage ultimo 2024, in lijn met de Handreiking omzetverantwoording, rekening houdend met de verwachte effecten van het rechtmatigheidsonderzoek.

Deze correcties zijn conform de Handreiking Rechtmatigheidsonderzoek 2024 Medisch Specialistische Zorg op de omzet 2024 in mindering gebracht en waar nodig verwerkt in de waardering van het onderhanden werk ultimo 2024.

De uiteindelijke uitkomsten zullen later blijken uit de afrekeningen met zorgverzekeraars. In deze jaarrekening is de beste inschatting van het financieel effect op de omzet en daarmee samenhangende posten verwerkt.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Conclusie raad van bestuur

De raad van bestuur heeft ten behoeve van de bepaling van het resultaat en de financiële positie de best mogelijke schattingen gemaakt op basis van de beschikbare informatie, onder andere met betrekking tot bovenstaande aspecten van de omzetverantwoording. De raad van bestuur is van mening dat, met voornoemde toelichting, de jaarrekening het vereiste inzicht geeft in het resultaat en de financiële positie van Maasziekenhuis Pantein B.V. op basis van de ons nu bekende feiten en omstandigheden.

1.1.4.7 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.

1.1.4.8 Waarderingsgrondslagen 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 instellingsspecifieke (sectorale) regels.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Activa

A Vaste activa**1. Immateriële vaste activa**

Het verloop van de immateriële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	340.740	-
Bij: investeringen	466.703	511.110
Af: afschrijvingen	170.370	170.370
Af: bijzondere waardeverminderingen	266.703	-
Boekwaarde per 31 december	370.370	340.740

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder hoofdstuk 1.1.6.

2. Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	73.347.572	76.046.282
Bij: investeringen	8.725.669	6.373.147
Af: afschrijvingen	6.713.342	5.902.828
Af: desinvesteringen in het boekjaar	94.651	3.169.029
Af: bijzondere waardevermindering	-	-
Boekwaarde per 31 december	75.265.248	73.347.572

Toelichting:

Met betrekking tot de registergoederen, welke onder de materiële activa zijn opgenomen, is een hypotheek afgegeven.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder hoofdstuk 1.1.7.

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	365.467	270.105
Bij: kapitaalstortingen	-	63.269
Bij: resultaat deelnemingen	26.560	22.813
Af: vervallen deelnemingen	-	34.720
Bij: verstrekte leningen / verkregen effecten	-	44.000
Af: ontvangen dividend/aflossing leningen	142.000	-
Boekwaarde per 31 december	250.027	365.467

Toelichting:

In 2024 is de door Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. verstrekte lening aan een externe partij ad € 142.000 afgelost.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder hoofdstuk 1.1.8.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Activa

A Vaste activa

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal €	Kapitaal- belang (in%) %	Eigen vermogen €	Resultaat €
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Maasziekenhuis Vastgoed B.V. te Beugen	Ontwikkeling vastgoed	18.000	100	-1.747.789	-103.186
Apotheek Maasheggen B.V. te Beugen	Apotheek	27.269	50	94.841	20.000
Thuiszorg Pantein West B.V. te Beugen	Thuiszorg	18.000	100	18.000	-
Thuiszorg Pantein Oost B.V. te Beugen	Thuiszorg	18.000	100	18.000	-
Zeggenschapsbelangen					
Prenataal Screenings Centrum De Maasheggen B.V. te Beugen	Prenatale screening	14.444	40	306.516	38.000
Overige belangen:					
O.W.M. Centramed B.A.te Zoetermeer	Verzekering medische risico's	172.353	pm	pm	n.v.t.

B Vlottende activa en overlopende activa

4. Voorraden

Toelichting:

Een voorziening incurante voorraad wordt niet nodig geacht. Incurante artikelen zijn direct ten laste van het resultaat gebracht.

5. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	1.643.312	917.981
Totaal onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	1.643.312	917.981

Toelichting:

Per balansdatum is er sprake van onderhanden, nog niet afgesloten DBC's en DBC zorgproducten. Het onderhanden werk is bepaald op basis van het tussentijds afgeleide product, onder vermindering van correcties op de omzet van het lopende boekjaar. Het voorgefinancierde onderhanden werk door zorgverzekeraars is in mindering gebracht op het onderhanden werk. De afgesloten DBC's zijn opgenomen in de post nog te factureren omzet DBC's / DBC zorgproducten onder de vorderingen. Het deel van de post schulden aan verzekeraars dat betrekking heeft op het schadejaar 2024 is in mindering gebracht op het onderhanden werk.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Activa

A Vaste activa

6. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
1. op handelsdebiteuren	13.005.873	7.038.992
2. nog te factureren omzet:		
nog te factureren zorgverzekeringswet	1.623.471	1.604.508
nog te factureren WMO	120.439	125.604
nog te factureren overige zorgproducten	297.037	186.321
nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	4.078.527	12.970.809
3. overige vorderingen	4.167.855	3.423.881
4. overlopende activa	<u>12.663.444</u>	<u>14.247.460</u>
Totaal vorderingen	<u>35.956.646</u>	<u>39.597.574</u>

Onder de overlopende activa is een bedrag van € 979.439 opgenomen zijnde het financieringsverschil WLZ .
Het financieringsverschil WLZ is als volgt te specificeren:

	2024	2023	2022	2021	Totaal
	€	€	€	€	€
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot					
Saldo per 1 januari	-	1.568.797	2.124.393	2.124.393	5.817.583
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	979.439	-	-	-	979.439
Bij/af: correcties voorgaande jaren	-	-	-	-	-
Bij/af: betalingen/ontvangsten	-	-1.568.797	-2.124.393	-2.124.393	-5.817.583
Saldo per 31 december	979.439	-	-	-	979.439
Stadium van vaststelling ^(*)	a	c	c	c	
Waarvan gepresenteerd als:					
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort					979.439
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot					-

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraar

c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Compensatieregeling COVID-19 Wlz	102.524.790	93.135.783
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-	-
	101.545.351	91.566.986
	<u>979.439</u>	<u>1.568.797</u>

Toelichting:

Op de vordering uit hoofde van debiteuren is een voorziening voor oninbaarheid van € 110.484 (2023 € 107.442) in mindering gebracht.

De daling van nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten is het gevolg van implementatie van een nieuwe versie van het HiX-systeem in 2023 waardoor de facturering van DBC's en DBC-zorgproducten vroegtijdig is beëindigd. De nog te factureren DBC's en DBC-zorgproducten zijn opgenomen onder deze positie.

In referentie 14 Opbrengsten zorgverzekeringswet is een opbrengst voor doelmatigheid opgenomen van € 2.588.178.

In 2023 € 3.409.070.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Activa

A Vaste activa

7. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. banken	81.654.912	55.390.536
2. kassen	651	735
3. kruisposten	19.967	35.177
Totaal liquide middelen	81.675.530	55.426.448

Toelichting:

Het saldo van de bankrekeningen per ultimo 2023 was laag ten opzichte van ultimo 2024 door het in 2023 vroegtijdig beëindigen van de facturatie DBC's en DBC-zorgproducten als gevolg van de implementatie van een nieuwe versie van het HIX-systeem.

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

Voor een toelichting op de mutatie in de liquide middelen wordt verwezen naar het kasstroomoverzicht onder 1.1.3.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Passiva

8. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
I gestort en opgevraagd kapitaal	3.400	3.400
II bestemmingsfonds	53.019.279	40.927.063
III overige reserves	18.095.513	16.955.107
IV aandeel derden in groepsvermogen	461.012	279.992
Totaal groepsvermogen	71.579.204	58.165.561

8.I Gestort en opgevraagd kapitaal

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kapitaal	3.400	3.400
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	3.400	3.400

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Beginstand	3.400	3.400
Overige mutaties	-	-
Resultaatbestemming	-	-
Eindstand	3.400	3.400

8.II Bestemmingsfonds

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Reserve aanvaardbare kosten Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	53.019.279	40.927.063
Totaal bestemmingsfonds	53.019.279	40.927.063

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Beginstand	40.927.063	35.447.926
Overige mutaties	-	-
Resultaatbestemming	12.092.216	5.479.137
Eindstand	53.019.279	40.927.063

8.III Overige reserves

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige reserve Maasziekenhuis Pantein B.V.	13.714.747	12.521.117
Overige reserve Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	3.443.174	3.443.174
Overige reserve Stichting Pantein Extra	970.768	1.023.993
Overige reserve Stichting Pantein	-33.177	-33.177
Totaal overige reserves	18.095.513	16.955.107

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Beginstand	16.955.107	16.460.164
Overige mutaties	-	-
Resultaatbestemming Maasziekenhuis Pantein B.V.	1.193.631	577.352
Resultaatbestemming Stichting Pantein Extra	-53.225	-82.409
Eindstand	18.095.513	16.955.107

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Passiva

Toelichting:

Het kapitaal betreft het stichtingskapitaal ad € 45 van Stichting Maasziekenhuis, de rechtsvoorganger van Maasziekenhuis Pantein B.V. en het stichtingskapitaal ad € 3.355 van de rechtsvoorganger van Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

Bij de omzetting van de stichtingen naar een B.V.-vorm zijn onderstaande vermogensklemmen vastgesteld:

De waarde van de vermogensklem bedraagt voor Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.: € 20.179.864.

De waarde van de vermogensklem bedraagt voor Maasziekenhuis Pantein B.V.: € 8.460.547.

De reserve aanvaardbare kosten wordt opgebouwd door toevoeging/onttrekking van (een deel van) het resultaat over het boekjaar. Het totale resultaat van Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. van het verslagjaar is toegevoegd aan het bestemmingsfonds Reserve Aanvaardbare kosten Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. Het bestemmingsfonds Reserve Aanvaardbare Kosten wordt gevormd op grond van de Nza beleidsregels. Deze reserve kan alleen wijzigen door toevoegingen en onttrekkingen die ieder jaar ontstaan als gevolg van verschillen tussen de exploitatiekosten van Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. van dat jaar en de aanvaardbare kosten van Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. van dat jaar. Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. heeft gekozen om het totale resultaat van alle financieringsstromen van Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. toe te voegen aan het bestemmingsfonds omdat de organisatiestructuur van Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. aansluit bij de bedrijfsvoering en niet is ingericht naar financieringsvorm. Een positief saldo van het bestemmingsfonds dient beschikbaar te worden gehouden voor door de Nza beleidsregels aangewezen zorgactiviteiten.

De overige reserves betreffen vrij besteedbaar vermogen en komt voort uit niet-WLZ gefinancierde activiteiten.

8.IV Aandeel derden in groepsvermogen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Welkom Kraamzorg B.V.	461.012	279.992
Totaal aandeel derden in groepsvermogen	461.012	279.992
Het verloop is als volgt weer te geven:	2024	2023
	€	€
Beginstand	279.992	206.934
Mutatie resultaat voorgaand boekjaar Welkom Kraamzorg B.V.	2.616	-14.000
Resultaat Welkom Kraamzorg B.V.	178.404	87.058
Eindstand	461.012	279.992

Toelichting:

De deelneming Welkom Kraamzorg B.V. is integraal opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening.

Stichting Pantein heeft een 65% belang in Welkom Kraamzorg B.V., Stichting Vivent te 's-Hertogenbosch heeft een belang van 35%.

8.V Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	13.232.622	5.974.080
Totaal overzicht van het totaalresultaat van de instelling	13.232.622	5.974.080

9. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Dotaties	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€	€
1. overige:					
Langdurig zieken	591.979	886.817	489.354	396.823	592.617
Generatiebeleid	212.144	1.037.506	81.840	-	1.167.810
Persoonlijk levensfasebudget	127.000	-	24.000	63.000	40.000
Uitgestelde beloningen	2.139.926	431.330	168.373	204.818	2.198.064
Medische aansprakelijkheid	534.114	381.751	106.884	282.743	526.238
Vervroegde uitkering	1.339.933	588.599	394.020	242.186	1.292.326
Inlooppremie WGA-hiaat	268.333	-	75.365	-	192.968
Totaal voorzieningen	5.213.429	3.326.003	1.339.836	1.189.570	6.010.023

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.169.403	1.118.514
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.840.620	4.094.915
Hiervan > 5 jaar	2.325.830	1.851.384

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024**Passiva****Toelichting per categorie voorziening:****Voorziening langdurig zieken**

Deze voorziening wordt gevormd ter dekking van de op de balansdatum bestaande verplichting inzake de loondoorbetaling van personeelsleden die per deze datum arbeidsongeschikt zijn.

Voorziening generatiebeleid

In de cao Ziekenhuizen 2021-2023 zijn partijen overeengekomen om per 1 juli 2022 het generatiebeleid verplicht in te voeren. Het generatiebeleid stelt de oudere werknemer in staat om minder uren te gaan werken en op gezonde wijze de AOW-gerechtigde leeftijd te kunnen halen.

Voorziening persoonlijk levensfasebudget

In de cao Ziekenhuizen 2009-2011 zijn partijen overeengekomen om een persoonlijk levensfasebudget (PLB) in de tijd te realiseren voor alle werknemers vallend onder deze cao. De ingangsdatum voor cao Ziekenhuizen 2009-2011 is 1 januari 2010. De PLB kan aangewend worden voor bestedingsdoelen in tijd.

Voor de categorie werknemers in de leeftijd vanaf 50 jaar geldt dat deze uitsluitend in de toekomst aanspraak maken op de extra uren. De aanspraak is geheel onafhankelijk van de duur van het dienstverband in het verleden. De leeftijd op een zeker moment in de toekomst en het feit dat een werknemer op een bepaald moment in dienst was bij de instelling bepalen de aanspraak. Wanneer de werknemer voortijdig vertrekt, vervallen de potentiële rechten op toekomstige extra PLB-uren op grond van leeftijd.

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft de verplichtingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van een langdurig dienstverband. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, cao-bepalingen, blijfkans en leeftijd. De voorziening wordt tegen contante waarde berekend.

Voorziening medische aansprakelijkheid

De voorziening heeft betrekking op kosten van claims die niet gedekt worden door de verzekeringsmaatschappij voor medische risico's. De voorziening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening vervroegde uittreding

Deze voorziening is gevormd om werknemers die vallen onder cao VVT de mogelijkheid te bieden om te stoppen na 45 jaar werken, waarvan minimaal 20 jaar in een zwaar beroep.

Voorziening inlooppremie WGA-hiaat

Op basis van afspraken in de cao VVT is een verzekering voor het inloopprijsico WGA-hiaat afgesloten. De hoogte van deze voorziening is bepaald door een inschatting van de premie die hiervoor in de komende 3 jaar verschuldigd is.

10. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) en overlopende passiva

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	48.238.987	57.660.792
Bij: nieuwe leningen	48.200.000	-
Af: aflossingen	48.238.987	9.421.805
Stand per 31 december	<u>48.200.000</u>	<u>48.238.987</u>
Af: Aflossingsverplichting komend boekjaar	2.410.000	2.926.667
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>45.790.000</u>	<u>45.312.319</u>

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.)	2.410.000	2.926.667
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	45.790.000	45.312.319
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	36.150.000	39.292.316

Toelichting:

December 2024 heeft herfinanciering van de langlopende leningen van Maasziekenhuis Pantein B.V en Maasziekenhuis Vastgoed B.V. plaatsgevonden. Er zijn nieuwe leningen bij de ING Bank N.V. afgesloten op naam van Stichting Pantein.

Vanuit de overeenkomst met de ING Bank N.V. zijn onderstaande bepalingen opgenomen als voorwaarden:

	Norm ING	2024
Solvabiliteit	>25%	37%
Debt Service Cover Ratio (DSCR)	>1,2	4,7

Op basis hiervan is vastgesteld dat Stichting Pantein voldoet aan de bepalingen vanuit de financieringsovereenkomsten.

Voor een verdere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 1.1.9 Overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden. Voor de verstrekte zekerheden wordt verwezen naar onderdeel 13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Passiva

11. Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar) en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. schulden aan banken	2.410.000	2.926.667
2. schulden aan leveranciers en handelskredieten	7.308.728	6.043.264
3. schulden aan groepsmaatschappijen	-	-
4. belastingen en premies sociale verzekeringen	5.590.469	5.235.903
5. schulden ter zake pensioenen	4.625.793	2.593.914
6. overige schulden	37.069.863	35.052.144
7. overlopende passiva	15.329.466	9.935.192
Totaal kortlopende schulden	72.334.320	61.787.084

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. persoonlijk levensfase budget	9.566.423	8.602.513
2. schulden aan zorgverzekeraars	12.138.618	11.178.944
3. reservering vakantiegeld	6.108.040	5.641.417
4. reservering vakantiedagen en JUS	7.905.960	7.313.547
5. nog te betalen kosten	1.350.823	2.315.724
Totaal overige schulden	37.069.863	35.052.144

Toelichting:

De stijging van de overlopende passiva wordt onder andere veroorzaakt door de toename van schulden aan zorgverzekeraars. Stichting Pantein maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende rechtspersonen: Maasziekenhuis Pantein B.V., Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V., Stichting Pantein Extra, Maasziekenhuis Vastgoed B.V. en Welkom Kraamzorg B.V. en is uit dien hoofde aansprakelijk voor de omzetbelasting van de fiscale eenheid. Ultimo 2024 is er sprake van een schuld ad € 256.027, deze schuld is opgenomen onder de post belastingen en premies sociale verzekeringen.

12. Financiële instrumenten

Algemeen

De Pantein Groep 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 Pantein Groep handelt niet in deze 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. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

Maasziekenhuis Pantein B.V.

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 90% geconcentreerd bij zorgverzekeraars.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 75% geconcentreerd bij de zorgverzekeraars.

Renterisico en kasstroomrisico

Maasziekenhuis Pantein B.V.

Het renterisico is beperkt tot de liquiditeits- en debiteurenopslag op de (langlopende) roll-over leningen.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen.

Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over een vooraf vastgestelde periode. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Verstrekte zekerheden

Eind 2024 heeft een herfinanciering van de langlopende leningen plaatsgevonden. Op naam van Stichting Pantein zijn er nieuwe leningen afgesloten bij de ING Bank N.V., met borgstelling door het Waarborgfonds voor de Zorgsector.

Stichting Pantein

- Recht van hypotheek en pand inschrijving ad € 154.000.000 d.d. 17 december 2024 op onderstaande percelen:

in eigendom toebehorende aan Maasziekenhuis Pantein B.V.

- Dokter Nuyensstraat 8, Beugen, kadastraal bekend gemeente Boxmeer, sectie S, nummer 632
- Dokter Kopstraat 1, Beugen, kadastraal bekend gemeente Boxmeer, sectie S nummer 633

in eigendom toebehorende aan Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

- Aldetiendstraat 23, 23A en 25, Uden, kadastraal bekend gemeente Uden, sectie M, nummer 5937
- Leeuweriksweg 26, Uden, kadastraal bekend gemeente Uden, sectie M, nummer 5937
- perceel grond, niet nader aangeduid, kadastraal bekend gemeente Boxmeer, sectie D, nummer 7172
- Velgertstraat 1, Boxmeer, kadastraal bekend gemeente Boxmeer, sectie L, nummer 2954
- Beugenseweg 21, 23 en 25, Boxmeer, kadastraal bekend gemeente Boxmeer, sectie L, nummer 3619
- Kuipersgroes 2 en Kleermakersgroes 11 en 11A tot en met 11T, Gennep, kadastraal bekend gemeente Gennep, sectie D, nummers 2305, 2335, 3372, 3506, 3508, 3514, 3601, 3603, 3605, 3613 en 3615
- Kuijpersgroes 11, Gennep, kadastraal bekend gemeente Gennep, sectie D, nummers 2307, 2339, 3599, 3607 en 3610
- Kuijpersgroes 2, Gennep, kadastraal bekend gemeente Gennep, sectie D, nummer 3374
- perceel grond, niet nader aangeduid, kadastraal bekend gemeente Mill, sectie B, nummer 3192
- percelen grond, niet nader aangeduid, kadastraal bekend gemeente Mill, sectie B, nummers 3274 en 3275
- Looijerijweg 1, 3 en 5 en Pastoor Maasstraat 7, 7A en 7B Mill, kadastraal bekend gemeente Mill, sectie B nummer 3276
- Paulusstraat 1, 1K059, 1K060, 1K061, 1K062, 1K066 tot en met 1K069, 1K116, 1K117, 1K119, 1K121 tot en met 1K130, 1K133 tot en met 1K139, 1K157, 1K162, 1K163, 1K215 tot en met 1K217, 1K219, 1K221 tot en met 1K228, 1K230, 1K234 tot en met 1K239, 1K257 en 1K262 Sint Anthonis, kadastraal bekend gemeente Oploo, sectie B nummers 4272 en 4275 en 4312.
- Zichtstraat 1, 1K1 tot en met 1K26, Wanroij, kadastraal bekend gemeente Wanroij, sectie A, nummer 2659

in eigendom toebehorende aan Maasziekenhuis Vastgoed B.V.

- Dokter Kopstraat 3, Beugen, kadastraal bekend gemeente Boxmeer, sectie S, nummer 629

- Verpanding van bovenstaande registergoederen tot zekerheid voor nakoming van alle tegenwoordige en/of toekomstige verplichtingen

Kredietfaciliteiten

De kredietfaciliteit in rekening-courant van Maasziekenhuis Pantein B.V. bij de Rabobank met een limiet van € 6.500.000 is in 2024 komen te vervallen.

In november 2024 is er een kasgeldlening van € 15.000.000 beschikbaar gesteld door de Nederlandse Waterschapsbank N.V. met borging door het Waarborgfonds voor de Zorgsector, in het kader van de verbouwing in Mill. Per eind 2024 is de kasgeldlening nog niet benut.

Financiële instrumenten (Derivaat)

Beleid

In het treasurystatuut van Stichting Pantein staan de kaders benoemd omtrent het gebruik van financiële instrumenten. De gebruikte instrumenten voldoen aan deze kaders. In het statuut is ter beheersing van het renterisico op zekere kasstromen het gebruik van afschermende instrumenten toegestaan; de instrumenten zijn defensief van aard. Rente-instrumenten zullen alleen ingezet worden om toekomstige risico's te veranderen, verminderen of weg te nemen.

Maasziekenhuis Pantein B.V.

Maasziekenhuis Pantein B.V. maakte tot medio 2024 gebruik van een derivaat om het rente- en kasstroomrisico van een deel van de langlopende leningen af te dekken. Onder dit derivaat waren ook de langlopende leningen van Maasziekenhuis Vastgoed B.V. ondergebracht. Bij de herfinanciering van de leningen in 2024 is geen nieuw derivaat afgesloten. De rente- en kasstroomrisico's worden vanaf de herfinanciering met behulp van conventionele middelen gemitigeerd.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Toekomstige huuropbrengsten

De toekomstige opbrengsten uit huurcontracten met derden bedragen in totaal € 1.505.955.

Toekomstige huuropbrengsten	€
< 1 jaar	597.623
> 1 jaar en < 5 jaar	598.349
> 5 jaar	310.023

De jaarlijkse verplichtingen uit huurcontracten

De toekomstige verplichtingen uit huurcontracten met derden bedragen in totaal € 120.701.903.

Toekomstige huurverplichtingen	€
< 1 jaar	4.941.849
> 1 jaar en < 5 jaar	44.447.566
> 5 jaar	71.312.488

De lopende huurcontracten hebben verschillende afloopdata.

De jaarlijkse verplichtingen uit leasecontracten

De verplichtingen uit hoofde van met derden aangegane leaseovereenkomsten bedragen in totaal € 752.240.

Toekomstige leaseverplichtingen	€
< 1 jaar	241.722
> 1 jaar en < 5 jaar	486.880
> 5 jaar	23.638

De lopende leasecontracten hebben verschillende afloopdata.

Toekomstige verplichtingen overige bedrijfskosten

Per 31 december 2024 zijn er verplichtingen aangegaan inzake overige bedrijfskosten in de vorm van aangegane orders ter grootte van € 1.688.532. De leveringen hiervan zullen in 2025 of later plaatsvinden.

Daarnaast is er een onderhoudsverplichting met betrekking tot vastgoed en inventaris van jaarlijks totaal € 832.000.

De verplichtingen hebben verschillende afloopdata.

Toekomstige verplichtingen investeringen

Per 31 december 2024 zijn er verplichtingen aangegaan inzake investeringen in de vorm van aangegane orders ter grootte van € 26.096.119. De leveringen hiervan zullen in 2025 of later plaatsvinden.

Garantstellingen

Het Maasziekenhuis Pantein B.V. heeft zich garant gesteld tot een bedrag van € 300.000 voor de verplichtingen voortvloeiende uit de huurovereenkomst die Stichting Pantein gesloten heeft met Superstone 3 N.V..

Stichting Pantein heeft zich met een geblokkeerde spaarrekening met een gestort bedrag ad € 25.000. garant gesteld voor de verplichtingen die Stichting Pantein is aangegaan met C. Weerepas.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Maasziekenhuis Pantein B.V.

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZA) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2024 en de nog niet afgewikkelde voorgaande jaren. Maasziekenhuis Pantein B.V. is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van Maasziekenhuis Pantein B.V.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond voor GRZ (Geriatrische RevalidatieZorg) zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument). Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in latere jaren.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2024 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting.

Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V. is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.

Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de NZa met betrekking tot het Macrobeheersmodel geriatrische revalidatiezorg.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning 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.

VPB

Stichting Pantein heeft een analyse gemaakt van de eventuele vennootschapsbelastingplicht. Hieruit is gebleken dat zij voldoet aan de criteria (werkzaamheden- en winstbestemmingstoets) voor vrijstelling van vennootschapsbelasting.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Op 29 juli 2024 heeft het Europees Hof van Justitie 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 toepassing is op de zorgsector en op de verschillende cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen.

De mogelijke verplichtingen die hieruit voortvloeien, zijn 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.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten van oprichting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom	Goodwill	Vooruitbetaald op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	-	-	511.110	-	-	511.110
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	-	-	170.370	-	-	170.370
Boekwaarde per 1 januari 2024	-	-	340.740	-	-	340.740
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	-	-	-	466.703	-	466.703
- herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- afschrijvingen	-	-	170.370	-	-	170.370
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	266.703	-	266.703
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-	-	-170.370	200.000	-	29.630
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	-	-	511.110	466.703	-	977.813
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	-	-	340.740	266.703	-	607.443
Boekwaarde per 31 december 2024	-	-	170.370	200.000	-	370.370
<i>Afschrijvingspercentage</i>			33,3%	10,0%		

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, €	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa €	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar €	Totaal €
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	79.730.163	26.487.416	26.275.536	2.441.582	1.098.622	136.033.319
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	33.758.245	16.133.042	11.957.466	-	836.993	62.685.746
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>45.971.918</u>	<u>10.354.374</u>	<u>14.318.070</u>	<u>2.441.582</u>	<u>261.629</u>	<u>73.347.573</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	192.949	1.521.717	3.296.506	3.720.498	-6.000	8.725.669
- herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- afschrijvingen	2.000.151	1.500.231	3.201.080	-	11.880	6.713.342
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	-	-	624.728	-	-	624.728
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	624.728	-	-	624.728
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	10.951	257.537	-	-	-	268.488
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	173.837	-	-	-	173.837
per saldo	<u>10.951</u>	<u>83.700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>94.651</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.818.153</u>	<u>-62.214</u>	<u>95.425</u>	<u>3.720.498</u>	<u>-17.880</u>	<u>1.917.676</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	79.912.161	27.751.596	28.947.313	6.162.080	1.092.622	143.865.771
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	35.758.396	17.459.436	14.533.818	-	848.873	68.600.523
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>44.153.765</u>	<u>10.292.159</u>	<u>14.413.495</u>	<u>6.162.080</u>	<u>243.749</u>	<u>75.265.248</u>
Afschrijvingspercentage	0%-2,5%-5%- 10%-20%	0%-5%-10%- 20%-33%	0%-10%- 14,3%-20%- 33%-75%	0%	2%-10%	

1.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Vorderingen op partici- panten en op maatschap- pijen waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Vordering op grond van compensatie regeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	117.419	106.048	-	-	-	-	142.000	365.467
Kapitaalstortingen	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultaat deelnemingen	10.002	16.558	-	-	-	-	-	26.560
Ontvangen dividend	-	-	-	-	-	-	-	-
Vervallen deelnemingen	-	-	-	-	-	-	-	-
Nieuwe/vervallen consolidaties	-	-	-	-	-	-	-	-
Verstrekte leningen / verkregen effecten	-	-	-	-	-	-	-	-
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-	-	-	-	-	-	-142.000	-142.000
(Terugname) waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisatie (dis)agio	-	-	-	-	-	-	-	-
Verrekenende afschrijvingen inzake buitengebruik gestelde activa	-	-	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>127.421</u>	<u>122.606</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>250.027</u>

1.1.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024

Leninggever	Datum	Hoofdsom €	Totale looptijd	Soort lening	Werke- lijke rente %	Restschuld 31 dec 2023 €	Nieuwe leningen in 2024	Aflossingen in 2024 €	Restschuld 31 dec 2024 €	Restschuld over 5 jaar €	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings- wijze	Aflossing 2025 €	Gestelde zekerheden
Stichting Pantein														
ING Bank N.V.	16-12-2024	10.000.000	20 jaar	Onderhands	2,513%	-	10.000.000	-	10.000.000	7.500.000	20	Lineair	500.000	a, b, c, d
ING Bank N.V.	16-12-2024	10.000.000	20 jaar	Onderhands	2,632%	-	10.000.000	-	10.000.000	7.500.000	20	Lineair	500.000	a, b, c, d
ING Bank N.V.	16-12-2024	10.000.000	20 jaar	Onderhands	2,512%	-	10.000.000	-	10.000.000	7.500.000	20	Lineair	500.000	a, b, c, d
ING Bank N.V.	7-11-2024	18.200.000	10 jaar	Onderhands	3,410%	-	18.200.000	-	18.200.000	13.650.000	10	Lineair	910.000	a, b, c, d
		48.200.000				-	48.200.000	-	48.200.000	36.150.000			2.410.000	
Maasziekenhuis Pantein B.V.														
Rabobank	19-12-2007	8.000.000	24 jaar	Onderhands	var *	3.000.000	-	3.000.000	-	-	-	Lineair	-	f en g
Rabobank	1-7-2012	66.000.000	20 jaar	Onderhands	var *	40.239.000	-	40.239.000	-	-	-	Lineair	-	f en g
Totaal		74.000.000				43.239.000	-	43.239.000	-	-			-	
Maasziekenhuis Vastgoed B.V.														
Rabobank	1-7-2012	2.000.000	30 jaar	Onderhands	var *	2.000.000	-	2.000.000	-	-	-	Aflossingsvrij	-	f
Rabobank	1-7-2012	5.000.000	30 jaar	Onderhands	var *	2.999.986	-	2.999.986	-	-	-	Lineair	-	f
Totaal		7.000.000				4.999.986	-	4.999.986	-	-			-	
Totaal														
langlopende schulden		129.200.000				48.238.986	48.200.000	48.238.986	48.200.000	36.150.000			2.410.000	

a = compte joint
 b = negative pledge
 c = hypotheek
 d = pandakte
 e = borg gemeente Cuijk
 f = negatieve hypotheekclausule
 g = pari passu verklaring (= gelijk in rang)
 h = geen zekerheid gesteld

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE VERLIES- EN WINSTREKENING OVER 2024

1.1.10.1 Geconsolideerde gesegmenteerde winst- en verliesrekening

SEGMENT 1 Medisch specialistische zorg (Cure)

BEDRIJFSBATEN	2024		2023	
	€	€	€	€
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening				
Zorgverzekeringswet	111.649.885		101.738.322	
Wet langdurige zorg	-		-	
Subsidie voor zorgverlening	822.295		737.177	
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	5.175.627		4.659.436	
Baten uit onderaanneming	12.005.902		9.512.623	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	127.421		106.890	
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	777.114		462.405	
Netto omzet		130.558.244		117.216.853
Opbrengsten Jeugdwet		-		-
Netto omzet		130.558.244		117.216.853
Overige bedrijfsopbrengsten		766.317		804.666
Som der bedrijfsbaten		131.324.561		118.021.519
BEDRIJFSLASTEN				
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	10.122.037		10.146.569	
Lonen en salarissen	44.370.680		41.854.353	
Sociale lasten	6.246.131		5.889.587	
Pensioenlasten	3.996.832		3.556.603	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	3.867.505		3.503.363	
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	266.703		-	
Overige bedrijfskosten	53.870.560		49.801.481	
Som der bedrijfslasten		122.740.448		114.751.956
FINANCIELE BATEN EN LASTEN				
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	488.218		230.575	
Rentelasten en soortgelijke kosten	7.802.074		2.797.240	
		7.313.856		2.566.665
Resultaat voor belastingen		1.270.257		702.898
Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen		-76.626		-125.546
Resultaat na belastingen		1.193.631		577.352
Resultaatbestemming				
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024		2023
		€		€
Toevoeging/onttrekking:				
Overige reserves		1.193.631		577.352
		1.193.631		577.352

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

1.1.10.1 Geconsolideerde gesegmenteerde winst- en verliesrekening

SEGMENT 2 Verpleging, verzorging en thuiszorg (Care)

BEDRIJFSBATEN	2024		2023	
	€	€	€	€
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening				
Zorgverzekeringswet	30.176.010		28.876.587	
Wet langdurige zorg	102.179.303		93.826.332	
Subsidie voor zorgverlening	1.923.343		1.099.460	
Beschikbaarheidswbijdrage zorgfuncties	-		-	
Baten uit onderaanneming	255.771		264.996	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	1.547.417		1.587.029	
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	1.572.832		1.876.063	
		137.654.676		127.530.467
Opbrengsten Jeugdwet		318.626		358.615
Netto omzet		137.973.302		127.889.082
Overige bedrijfsopbrengsten		1.761.410		1.372.530
Som der bedrijfsbaten		139.734.712		129.261.612
BEDRIJFSLASTEN				
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	4.217.700		5.101.912	
Lonen en salarissen	62.777.290		60.861.004	
Sociale lasten	10.946.907		10.767.831	
Pensioenlasten	5.304.497		5.077.322	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.791.064		1.265.222	
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	-		-	
Overige bedrijfskosten	43.544.750		41.447.468	
Som der bedrijfslasten		128.582.207		124.520.758
FINANCIELE BATEN EN LASTEN				
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.326.136		805.198	
Rentelasten en soortgelijke kosten	386.424		66.916	
		-939.712		-738.282
Resultaat voor belastingen		12.092.216		5.479.136
Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen		-		-
Resultaat na belastingen		12.092.216		5.479.136
Resultaatsbestemming				
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024		2023
		€		€
Toevoeging/onttrekking:				
Bestemmingsfonds		12.092.216		5.479.136
		12.092.216		5.479.136

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

1.1.10.1 Geconsolideerde gesegmenteerde winst- en verliesrekening

SEGMENT 3 Overige

BEDRIJFSBATEN	2024		2023	
	€	€	€	€
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening				
Zorgverzekeringswet	6.224.262		6.182.019	
Wet langdurige zorg	-		-	
Subsidie voor zorgverlening	1.327.056		-	
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	-		-	
Baten uit onderaanneming	-		-	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	16.269		-	
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	1.644.328		1.481.402	
	9.211.915		7.663.421	
Opbrengsten Jeugdwet	-		-	
Netto omzet	9.211.915		7.663.421	
Overgie bedrijfsopbrengsten	87.270		896.793	
Som der bedrijfsbaten	9.299.185		8.560.213	
BEDRIJFSLASTEN				
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	3.021.457		1.389.975	
Lonen en salarissen	21.333.611		18.812.567	
Sociale lasten	3.422.933		3.211.370	
Pensioenlasten	1.808.434		1.588.043	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.204.566		1.128.283	
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	-		-	
Overige bedrijfskosten	-21.764.969		-17.762.747	
Som der bedrijfslasten	9.026.032		8.367.490	
FINANCIELE BATEN EN LASTEN				
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	97.356		15.556	
Rentelasten en soortgelijke kosten	353.383		327.180	
	256.027		311.624	
Resultaat voor belastingen	17.130		-118.901	
Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	-70.355		36.491	
Resultaat na belastingen	-53.225		-82.409	
Resultaatbestemming				
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	2024		2023	
	€		€	
Toevoeging/onttrekking:				
Overige reserves	-53.225		-82.409	
	-53.225		-82.409	

Toelichting:

In de gesegmenteerde winst- en verliesrekening van Stichting Pantein, Stichting Pantein Extra en Welkom Kraamzorg B.V. zijn de intercompany opbrengsten uit de overige bedrijfsopbrengsten geëlimineerd en naar rato in mindering gebracht op de bedrijfslasten.

Hierdoor wordt inzicht verkregen in de hoogte van de bedrijfslasten betrekking hebbende op de externe omzet.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

1.1.10.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2024</u> €	<u>2023</u> €
Resultaat volgens gesegmenteerde winst- en verliesrekeningen:		
SEGMENT 1 Medisch specialistische zorg (Cure)	1.193.631	577.352
SEGMENT 2 Verpleging, verzorging en thuiszorg (Care)	12.092.216	5.479.137
SEGMENT 3 Overige	-53.225	-82.409
	<u>13.232.622</u>	<u>5.974.079</u>
Resultaat volgens geconsolideerde winst- en verliesrekening	<u>13.232.622</u>	<u>5.974.079</u>

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

BEDRIJFSBATEN

14. Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Zorgverzekeringswet	148.050.157	136.796.927
Totaal zorgverzekeringswet	148.050.157	136.796.927

Toelichting:

De reguliere opbrengsten onder de zorgverzekeringswet zijn toegenomen als gevolg van een hogere productie en prijsindexering.

Risico's voor eventuele terugbetalingen van de omzet 2024 aan zorgverzekeraars in het kader van de bestuurlijke meerjarenafspraken zijn als omzetnuancerings verwerkt.

15. Wet langdurige zorg

De baten Wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ-zorg (exclusief subsidies)	102.179.303	93.826.332
Totaal Wet langdurige zorg	102.179.303	93.826.332

Toelichting:

Voor een toelichting van de aanvaardbare kosten WLZ verwijzen we naar referentie 6 Vorderingen.

16. Subsidie voor zorgverlening

De baten subsidie voor zorgverlening zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Subsidie voor zorgverlening	4.072.695	1.836.636
Totaal subsidie voor zorgverlening	4.072.695	1.836.636

Toelichting:

De subsidie opbrengsten zijn hoger dan vorig jaar als gevolg van een hogere subsidieverlening kwaliteitsimpuls personeel ziekenhuiszorg, subsidie IZA MooiMaavallei en subsidie SectorplanPlus.

17. Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties

De baten beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	4.018.727	3.574.136
Beschikbaarheidsbijdrage opleidingen	1.156.900	1.085.300
Totaal beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	5.175.627	4.659.436

Toelichting:

De subsidie opbrengsten zijn hoger dan vorig jaar als gevolg van de afwikkeling Beschikbaarheidsbijdrage van voorgaande jaren in 2024.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

BEDRIJFSBATEN

18. Baten uit onderaanneming

De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Baten uit onderaanneming	12.261.674	9.777.619
Totaal baten uit onderaanneming	<u>12.261.674</u>	<u>9.777.619</u>

Toelichting:

De stijging van de baten uit onderaanneming zijn voornamelijk het gevolg van nieuw gemaakte afspraken met de onderaannemer over productie en prijzen.

19. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	1.691.107	1.693.919
Totaal overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	<u>1.691.107</u>	<u>1.693.919</u>

20. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De opbrengsten andere beroeps- of bedrijfsmatige zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
WMO	1.514.623	1.538.797
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	58.209	327.630
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	426.497	732.578
Omzet Stichting Pantein Extra (abonnementen/cursussen)	250.401	256.740
Overige dienstverlening	1.744.545	964.124
Totaal andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	<u>3.994.274</u>	<u>3.819.870</u>

21. Opbrengsten Jeugdwet

De opbrengsten uit jeugdwet zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Opbrengsten Jeugdwet	318.626	358.615
Totaal opbrengsten uit Jeugdwet	<u>318.626</u>	<u>358.615</u>

22. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten	2.614.997	3.073.989
Totaal overige bedrijfsopbrengsten	<u>2.614.997</u>	<u>3.073.989</u>

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

BEDRIJFSLASTEN

23. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	11.634.740	11.916.564
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	5.726.453	4.721.892
Totaal kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	17.361.193	16.638.456

Toelichting:

De honorariumkosten vrijgevestigde specialisten zijn gebaseerd op een percentage van de gerealiseerde omzet van het betreffende specialisme. Voor de ondersteunende specialisten is een afgeleide hiervan toegepast.

24. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	128.481.581	121.527.924
Sociale lasten	20.615.971	19.868.788
Pensioenlasten	11.109.763	10.221.968
Totaal lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	160.207.315	151.618.680

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

	2024	2023
	fte	fte
SEGMENT 1 Cure (Maasziekenhuis Pantein B.V.)		
Personeel algemene en administratieve functies	33	36
Personeel cliëntgebonden functies	523	510
Leerling personeel	10	10
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	566	556
SEGMENT 2 Care (Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.)		
Personeel algemene en administratieve functies	10	21
Personeel hotelfuncties	114	129
Personeel cliëntgebonden functies	870	893
Leerling personeel	117	116
Personeel terrein en gebouwgebonden functies	7	8
(gedeeltelijk) gesubsidieerde arbeid	2	2
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.120	1.169
SEGMENT 3 Overig		
Personeel algemene en administratieve functies	173	215
Personeel hotelfuncties	92	92
Personeel cliëntgebonden functies	77	25
Personeel terrein- en gebouwgebonden functies	11	12
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	353	344
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	-	-

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

BEDRIJFSLASTEN

25. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	170.370	170.370
- materiële vaste activa	6.713.342	5.902.827
- resultaat door buiten gebruikstelling en verkoop vaste activa	-20.577	-176.330
Totaal afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	<u>6.863.135</u>	<u>5.896.867</u>

26. Overige waardeveranderingen van immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Waardeverminderingen:		
- immateriële vaste activa	266.703	-
- materiële vaste activa	-	-
Totaal overige waardeveranderingen van immateriële en materiële vaste activa	<u>266.703</u>	<u>-</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder hoofdstuk 1.1.6, 1.1.7 en 1.1.8. Voor de waarderingsgrondslagen zie hoofdstuk 1.1.4.

27. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	11.245.563	10.258.337
Algemene kosten	14.575.551	15.035.516
Kosten overige diensten	181.785	148.737
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	29.912.135	27.833.222
Onderhoud en energiekosten:	7.906.487	8.898.855
Huur en leasing	5.185.568	5.174.238
Mutatie voorzieningen	15.703	-59.480
Andere personeelskosten	6.627.546	6.196.773
Totaal overige bedrijfskosten	<u>75.650.337</u>	<u>73.486.198</u>

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

BEDRIJFSLASTEN

28. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.911.710	1.051.329
Rentelasten en soortgelijke kosten	8.541.881	3.191.336
Totaal financiële baten en lasten	-6.630.171	-2.140.007

Toelichting:

De stijging van de rentelasten heeft betrekking op de afkoop van de renteswap in 2024

29. Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Resultaat deelnemingen	31.423	-1.996
Aandeel derden:		
Welkom Kraamzorg B.V.	178.404	87.058
Totaal aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	-146.981	-89.055

Toelichting:

Stichting Pantein heeft een 65% belang in Welkom Kraamzorg B.V., het overige belang van 35% is van Stichting Vivent te 's-Hertogenbosch. De deelneming is integraal opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

30. Honoraria van de accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	290.400	270.526
2 Overige controlewerkzaamheden	82.222	81.005
3 Fiscale advisering	-	-
4 Niet-controlediensten	-	-
Totaal honoraria accountant	<u>372.622</u>	<u>351.531</u>

Toelichting:

Het bovenstaande overzicht betreft de kosten van het honorarium dat betrekking heeft op het boekjaar. Daarbij is rekening gehouden met een schatting van de verplichtingen met betrekking tot het werk dat zal worden uitgevoerd in het komende boekjaar.

31. Transacties met verbonden partijen

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen in de enkelvoudige jaarrekening onder paragraaf 1.2.10 punt 21.

32. Gebeurtenissen na balansdatum

Voor een toelichting op de gebeurtenissen na balansdatum wordt verwezen naar de toelichting in de enkelvoudige jaarrekening paragraaf 1.2.11

1.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING 2024

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24 €	31-dec-23 €
Activa			
<u>A Vaste activa</u>			
<i><u>I Immateriële vaste activa</u></i>	1		
1. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		170.370	340.740
Totaal immateriële vaste activa		170.370	340.740
<i><u>II Materiële vaste activa</u></i>	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		375.512	418.300
2. andere vaste bedrijfsmiddelen		1.701.846	1.878.473
3 vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		25.229	6.000
Totaal materiële vaste activa		2.102.587	2.302.773
<i><u>III Financiële vaste activa</u></i>	3		
1. deelnemingen in groepsmaatschappijen		71.130.171	57.508.139
2. vorderingen op groepsmaatschappijen		45.562.500	-
Totaal financiële vaste activa		116.692.671	57.508.139
<u>B Vlottende activa en overlopende activa</u>			
<i><u>I Voorraden</u></i>	4		
1. gereed product en handelsgoederen		507.515	437.710
Totaal voorraden		507.515	437.710
<i><u>II Vorderingen</u></i>	5		
1. op handelsdebiteuren		30.115	89.293
2. op groepsmaatschappijen		4.274.555	524.117
3. overige vorderingen		1.575.543	742.609
4. overlopende activa		470.525	448.999
Totaal vorderingen		6.350.738	1.805.018
<i><u>III Liquide middelen</u></i>	6		
		7.335.421	4.268.142
Totaal activa		133.159.302	66.662.522

Passiva	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
<u>C Eigen vermogen</u>	7		
I bestemmingsfonds		53.019.278	40.927.062
II overige reserves		17.128.148	15.934.517
Totaal eigen vermogen		70.147.426	56.861.579
<u>D Voorzieningen</u>	8		
1. overige		1.113.759	474.841
Totaal voorzieningen		1.113.759	474.841
<u>E Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</u>	9		
<u>en overlopende passiva</u>			
1. schulden aan banken		45.790.000	-
2. schulden aan groepsmaatschappijen		808.334	1.108.334
Totaal langlopende schulden		46.598.334	1.108.334
<u>F Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)</u>	10		
<u>en overlopende passiva</u>			
1. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		300.000	300.000
2. schulden aan banken		2.410.000	
3. schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.591.443	816.902
4. schulden aan groepsmaatschappijen		37.292	785.187
5. belastingen en premies sociale verzekeringen		1.192.993	938.026
6. schulden ter zake pensioenen		603.690	296.319
7. overige schulden		7.881.544	3.656.276
8. overlopende passiva		1.282.821	1.425.059
Totaal kortlopende schulden		15.299.783	8.217.769
Totaal passiva		133.159.302	66.662.522

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSBATEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Subsidie voor zorgverlening	12	1.327.057	-
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	33.159.290	28.565.900
Netto omzet		34.486.347	28.565.900
Overige bedrijfsopbrengsten	14	463.034	271.615
		463.034	271.615
Som der bedrijfsbaten		34.949.381	28.837.515
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	15	2.476.035	815.218
Lonen en salarissen	16	17.656.547	15.006.280
Sociale lasten		2.708.348	2.487.276
Pensioenlasten		1.517.041	1.298.696
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	1.027.254	970.548
Overige bedrijfskosten	18	9.906.197	8.396.431
Som der bedrijfslasten		35.291.422	28.974.449
FINANCIELE BATEN EN LASTEN			
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	19	70.734	1.255
Rentelasten en soortgelijke kosten	19	64.878	-
Resultaat voor belastingen		-336.185	-135.679
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	20	13.622.032	6.192.167
Resultaat na belastingen		13.285.847	6.056.488
Resultaatsbestemming			
Het resultaat is als volgt verdeeld:		2024 €	2023 €
Toevoeging/onttrekking:			
Bestemmingsfonds		12.092.216	5.479.136
Overige reserves		1.193.631	577.352
		13.285.847	6.056.488

1.2.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

Voor het enkelvoudig kasstroomoverzicht wordt verwezen naar de vrijstelling conform RJ 360.104. Het kasstroomoverzicht is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Pantein.

1.2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

1.2.4.1 Algemeen

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling van de enkelvoudige jaarrekening zijn gelijk aan die van de geconsolideerde jaarrekening. Deze grondslagen zijn te vinden onder 1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling.

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

Activa

A Vaste activa

1. Immateriële vaste activa

Het verloop van de immateriële vaste activa in het verslagjaar als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	340.740	-
Bij: investeringen	-	511.110
Af: afschrijvingen	170.370	170.370
Boekwaarde per 31 december	170.370	340.740

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht immateriële vaste activa onder punt 1.2.6.

2. Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	2.302.773	2.553.579
Bij: investeringen	632.515	525.189
Af: afschrijvingen	832.701	775.995
Af: desinvesteringen in het boekjaar	-	-
Boekwaarde per 31 december	2.102.587	2.302.773

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht materiële vaste activa onder punt 1.2.7

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	57.508.139	51.279.972
Kapitaalstortingen	-	36.000
Resultaat deelnemingen	13.622.032	6.192.167
Verstrekte leningen / verkregen effecten	45.562.500	-
Ontvangen dividend	-	-
Boekwaarde per 31 december	116.692.671	57.508.139

Toelichting:

Als gevolg van herfinanciering zijn er onder de post verstrekte leningen/verkregen effecten twee nieuwe leningen opgenomen. Een onderhandse lening groot € 43.350.000 van Stichting Pantein aan Maasziekenhuis Pantein B.V. en een onderhandse lening groot € 4.850.000 van Stichting Pantein B.V. aan Maasziekenhuis Vastgoed B.V.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht financiële vaste activa onder punt 1.2.8.

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

Activa**Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:**

Naam, rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in%)	Eigen vermogen €	Resultaat €
Rechtstreekse kapitaalbelangen >=20%					
Maasziekenhuis Pantein B.V.	Ziekenhuiszorg	18.000	100%	13.732.794	1.193.631
Statutair gevestigd te Beugen					
Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	Verpleging, Verzorging en Thuiszorg	18.000	100%	56.505.210	12.092.216
Statutair gevestigd te Beugen					
Welkom Kraamzorg B.V.	Kraamzorg	11.700	65%	1.317.178	509.726
Statutair gevestigd te Uden					
Thuiszorg Pantein West B.V.	Thuiszorg	18.000	100%	18.000	-
Statutair gevestigd te Land van Cuijk					
Thuiszorg Pantein Oost B.V.	Thuiszorg	18.000	100%	18.000	-
Statutair gevestigd te Land van Cuijk					

B Vlottende activa en overlopende activa**4. Voorraden****Toelichting:**

Een voorziening incurante voorraad wordt niet nodig geacht.

5. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
1. op handelsdebiteuren	30.115	89.293
2. op groepsmaatschappijen:		
rekening-courant uit hoofde van verrekening binnen groepsmaatschappijen	574.902	-
rekening-courant Maasziekenhuis Pantein B.V.	1.178.112	19.772
rekening-courant Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	-	468.271
rekening-courant Maasziekenhuis Vastgoed B.V.	110.991	36.074
rekening-courant Stichting Pantein Extra	550	-
vordering korter dan één jaar op groepsmaatschappijen	2.410.000	-
3. overige vorderingen	1.575.543	742.609
4. overlopende activa	470.525	448.999
Totaal vorderingen	6.350.738	1.805.018

Toelichting:

In de post rekening-courant uit hoofde van verrekening binnen groepsmaatschappijen is een vordering opgenomen op Maasziekenhuis Pantein B.V. inzake IZA MooiMaasvallei.

In de post rekening-courant Maasziekenhuis Pantein B.V. is een post opgenomen van € 750.000 inzake disagio/borgstelling Waarborgfonds Zorgsector. Onder vordering korter dan één jaar is opgenomen de nog te ontvangen aflossingen van de in 2024 afgesloten interne leningen groepsmaatschappijen. Onder de overige vorderingen zijn de vooruitbetaalde kosten opgenomen. Deze zijn hoger dan voorgaand jaar omdat in 2023 vroeg gestopt is met boeken van facturen i.v.m. overgang naar Zorg ERP. Er zijn geen vorderingen met een looptijd langer dan 1 jaar.

Over rekening-courant transacties wordt binnen de groep geen rente berekend en geen zekerheden gesteld.

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24 €	31-dec-23 €
1. bankrekeningen	7.332.427	4.254.168
2. kassen	2.994	13.974
Totaal liquide middelen	7.335.421	4.268.142

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Passiva

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. bestemmingsfonds	53.019.278	40.927.062
2. overige reserves	17.128.148	15.934.517
Totaal eigen vermogen	70.147.426	56.861.579

7.I | Bestemmingsfonds

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Res. Aanv. Kosten Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	53.019.278	40.927.062
Totaal bestemmingsfonds	53.019.278	40.927.062

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Beginstand	40.927.062	35.447.926
Overige mutaties		
Resultaatbestemming	12.092.216	5.479.136
Eindstand	53.019.278	40.927.062

7.II Overige reserves

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Algemene reserves	-33.175	-33.175
Alg. Reserve Maasziekenhuis Pantein B.V.	13.714.749	12.521.118
Alg. Reserve Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	3.446.574	3.446.574
Totaal overige reserves	17.128.148	15.934.517

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Beginstand	15.934.517	15.357.165
Overige mutaties		
Resultaatbestemming	1.193.631	577.352
Eindstand	17.128.148	15.934.517

Toelichting:

Een deel van het eigen vermogen van Stichting Pantein valt onder vermogensklemmen.

De waarde van de vermogensklem bedraagt voor Maasziekenhuis Pantein B.V.: € 8.460.547.

De waarde van de vermogensklem bedraagt voor Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.: € 20.179.864.

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2024

De specificatie is als volgt:

	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Stichting Pantein enkelvoudig	70.147.426	13.285.847
Stichting Pantein Extra	970.766	-53.225
Aandeel derden in groepsvermogen	461.012	
Totaal specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2024	71.579.204	13.232.622

Toelichting:

Voor verdere details wordt verwezen naar de afzonderlijke jaarrekeningen.

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Passiva

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo 1-jan-24 €	Dotatie €	Onttrekking €	Vrijval €	Saldo 31-dec 24 €
1. overige:					
Langdurig zieken	51.832	15.397	61.591	1.518	4.120
Generatiebeleid	64.080	738.734	36.435	-	766.379
Persoonlijk levensfasebudget	32.000	-	24.000		8.000
Uitgestelde beloningen	317.242	79.340	30.141	35.486	330.955
Inlooppremie WGA hiaat	9.687	-	5.382	-	4.305
Totaal voorzieningen	474.841	833.471	157.549	37.004	1.113.759

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

	31-dec-24
	€

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	96.529
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	1.017.230
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	631.901

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening langdurig zieken

Deze voorziening wordt gevormd ter dekking van de op de balansdatum bestaande verplichting inzake de loondoorbetaling van personeelsleden die per deze datum arbeidsongeschikt zijn.

Voorziening generatiebeleid

In de cao Ziekenhuizen 2021-2023 zijn partijen overeengekomen om per 1 juli 2022 het generatiebeleid verplicht in te voeren. Het generatiebeleid stelt de oudere werknemer in staat om minder uren te gaan werken en op gezonde wijze de AOW-gerechtigde leeftijd te kunnen halen.

Voorziening persoonlijk levensfasebudget

In de cao Ziekenhuizen 2009-2011 zijn partijen overeengekomen om een persoonlijk levensfasebudget (PLB) in de tijd te realiseren voor alle werknemers vallend onder deze cao. De ingangsdatum voor cao Ziekenhuizen 2009-2011 is 1 januari 2010. De PLB kan aangewend worden voor bestedingsdoelen in tijd.

Voor de categorie werknemers in de leeftijd vanaf 50 jaar geldt dat deze uitsluitend in de toekomst aanspraak maken op de extra uren. De aanspraak is geheel onafhankelijk van de duur van het dienstverband in het verleden. De leeftijd op een zeker moment in de toekomst en het feit dat een werknemer op een bepaald moment in dienst was bij de instelling bepalen de aanspraak. Wanneer de werknemer voortijdig vertrekt, vervallen de potentiële rechten op toekomstige extra PLB-uren op grond van leeftijd.

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft de verplichtingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van een langdurig dienstverband. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, cao-bepalingen, blijfkan en leeftijd. De voorziening wordt tegen contante waarde berekend.

Voorziening inlooppremie WGA hiaat

Op basis van afspraken in de CAO VVT is een verzekering voor het inloopprijsico WGA-hiaat afgesloten. De hoogte van deze voorziening is bepaald door een inschatting van de premie die hiervoor in de komende 3 jaar verschuldigd is.

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Passiva

9. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. schulden aan banken	45.790.000	-
2. schulden aan groepsmaatschappijen	808.334	1.108.334
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) en overlopende passiva	46.598.334	1.108.334

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	1.408.334	1.708.334
Bij: nieuwe leningen	48.200.000	-
Af: aflossingen	300.000	300.000
Stand per 31 december	49.308.334	1.408.334
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.710.000	300.000
Stand langlopende schulden per 31 december	46.598.334	1.108.334

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr), aflossingsverplichtingen	2.710.000	300.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr) (balanspost)	46.598.334	1.108.334
Hiervan (> 5 jaar)	36.883.334	733.334

Toelichting:

In het kader van herfinanciering zijn er vier nieuwe leningen afgesloten bij ING Bank N.V. op naam van Stichting Pantein voor een totaal bedrag van € 48.200.000. Voor de voorwaarden zie 1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans ref. 10.

De aflossingsverplichting komend boekjaar is opgenomen onder de kortlopende schulden.

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het verloopoverzicht onder 1.2.8 langlopende schulden.

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Passiva

10. Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar) en overlopende passiva

De specificatie kortlopende schulden is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. andere obligatieleningen en onderhandse leningen	300.000	300.000
2. schulden aan banken	2.410.000	-
3. schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.591.443	816.902
4. schulden aan groepsmaatschappijen:		
rekening-courant uit hoofde van verrekening binnen groepsmaatschappijen	-	779.768
rekening-courant Stichting Pantein Extra	-	5.419
rekening-courant Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	37.292	-
5. belastingen en premies sociale verzekeringen	1.192.993	938.026
6. schulden ter zake van pensioenen	603.690	296.319
7. overige schulden	7.881.544	3.656.276
8. overlopende passiva	1.282.821	1.425.059
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste één jaar) en overlopende passiva	15.299.783	8.217.769

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. persoonlijk levensfase budget	2.048.717	1.983.961
2. reservering vakantiegeld	818.982	684.515
3. reservering vakantiedagen en JUS	994.452	853.187
4. nog te betalen kosten	95.261	134.613
5. vooruitontvangen opbrengsten	3.924.132	-
Totaal overige schulden	7.881.544	3.656.276

Toelichting:

De post schulden aan banken betreft de aflossingsverplichting komend boekjaar inzake de nieuw afgesloten leningen.

In 2023 is de registratie van inkoopfacturen vroegtijdig gestopt als gevolg van implementatie nieuwe software. Het saldo op schulden aan leveranciers en handelskredieten was daardoor in 2023 laag.

De post vooruitontvangen opbrengsten heeft betrekking op de 1e tranche van de toegekende IZA subsidie. Op geleide van de kosten zal deze subsidie worden verwerkt in de winst- en verliesrekening.

Over rekening-courant transacties wordt binnen de groep geen rente berekend, er zijn geen zekerheden gesteld.

Stichting Pantein maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende rechtspersonen:

Maasziekenhuis Pantein B.V., Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V., Stichting Pantein Extra, Maasziekenhuis Vastgoed B.V.

en Welkom Kraamzorg B.V. en is uit dien hoofde aansprakelijk voor de omzetbelasting van de fiscale eenheid.

Ultimo 2024 is er sprake van een schuld ad € 256.027. Deze schuld is opgenomen onder de post belastingen en premies sociale verzekeringen.

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Passiva

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

De jaarlijkse verplichtingen uit huurcontracten

De verplichtingen uit huurcontracten met derden bedragen in totaal € 5.336.394.

Toekomstige huurverplichtingen:	€
< 1 jaar	879.864
> 1 jaar en < 5 jaar	2.971.020
> 5 jaar	1.485.510

De lopende huurcontracten hebben verschillende afloopdata.

Stichting Pantein heeft de volgende bankgaranties tot een totaalbedrag van € 325.000 afgegeven:

	€	
Per 8 april 2011	300.000	Superstone 3 N.V.
Per 17 mei 2011	25.000	C. Weerepas

Gestelde zekerheden

Stichting Pantein B.V. heeft zich garant gesteld tot een bedrag van € 300.000 voor de verplichtingen voortvloeiende uit de huurovereenkomst die Stichting Pantein gesloten heeft met Superstone 3 N.V..

Stichting Pantein heeft zich garant gesteld tot een bedrag van € 25.000 voor de verplichtingen voortvloeiende uit de huurovereenkomst die Stichting Pantein gesloten heeft met C. Weerepas.

De jaarlijkse verplichtingen uit leasecontracten

De verplichtingen uit hoofde van met derden aangegane leaseovereenkomsten bedragen in totaal € 104.910.

Toekomstige leaseverplichtingen:	€
< 1 jaar	26.239
> 1 jaar en < 5 jaar	78.671
> 5 jaar	-

De lopende leasecontracten hebben verschillende afloopdata.

Toekomstige verplichtingen overige bedrijfskosten

Per 31 december 2024 zijn er verplichtingen aangegaan inzake overige bedrijfskosten in de vorm van aangegane orders ter grootte van € 170.966. De leveringen hiervan zullen in 2025 plaatsvinden.

Toekomstige investeringsverplichtingen

Per 31 december 2024 bedraagt het totaal aan investeringsverplichtingen voor materiële vaste activa € 889.965.

Toekomstige huuropbrengsten

De toekomstige opbrengsten uit huurcontracten met derden bedragen in totaal € 507.176.

Toekomstige huuropbrengsten:	€
< 1 jaar	134.712
> 1 jaar en < 5 jaar	255.653
> 5 jaar	116.811

1.2.6 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten van oprichting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom	Goodwill	Vooruitbetaald op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	-	-	511.110	-	-	511.110
- cumulatieve afschrijvingen	-	-	170.370	-	-	170.370
Boekwaarde per 1 januari 2024	-	-	340.740	-	-	340.740
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	-	-	-	-	-	-
- afschrijvingen	-	-	170.370	-	-	170.370
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-	-	-170.370	-	-	-170.370
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	-	-	511.110	-	-	511.110
- cumulatieve afschrijvingen	-	-	340.740	-	-	340.740
Boekwaarde per 31 december 2024	-	-	170.370	-	-	170.370
<i>Afschrijvingspercentage</i>	-	-	33,33%	-	-	

1.2.7 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, €	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa €	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar €	Totaal €
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	977.604	-	4.037.533	-	6.000	5.021.137
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	559.304	-	2.159.060	-	-	2.718.364
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>418.300</u>	<u>-</u>	<u>1.878.473</u>	<u>-</u>	<u>6.000</u>	<u>2.302.773</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	9.777	-	603.509	25.229	-6.000	632.515
- herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- afschrijvingen	52.565	-	780.136	-	-	832.701
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	-	-	85.008	-	-	85.008
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	85.008	-	-	85.008
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
per saldo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-42.788</u>	<u>-</u>	<u>-176.627</u>	<u>25.229</u>	<u>-6.000</u>	<u>-200.186</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	987.381	-	4.556.034	25.229	-	5.568.644
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	611.869	-	2.854.188	-	-	3.466.057
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>375.512</u>	<u>-</u>	<u>1.701.846</u>	<u>25.229</u>	<u>-</u>	<u>2.102.587</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	5%-10%	-	-20%-33,3%-75%	-	-	

1.2.8 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op overige verbonden maatschappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	57.508.139	-	-	-	-	-	-	-	57.508.139
Kapitaalstortingen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultaat deelnemingen	13.622.032	-	-	-	-	-	-	-	13.622.032
Ontvangen dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisities van deelnemingen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nieuwe/vervallen consolidaties	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verstrekte leningen / verkregen effecten	-	-	45.562.500	-	-	-	-	-	45.562.500
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Terugname) waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisatie (dis)agio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>71.130.171</u>	<u>-</u>	<u>45.562.500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116.692.671</u>

BIJLAGE

1.2.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024 (ENKELVOUDIG)

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings-wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Leningen o/g														
ING Bank N.V.	16-12-2024	10.000.000	20 jaar	Onderhands	2,513%	-	10.000.000	-	10.000.000	7.500.000	20	Lineair	500.000	a, b, c, d
ING Bank N.V.	16-12-2024	10.000.000	20 jaar	Onderhands	2,632%	-	10.000.000	-	10.000.000	7.500.000	20	Lineair	500.000	a, b, c, d
ING Bank N.V.	16-12-2024	10.000.000	20 jaar	Onderhands	2,512%	-	10.000.000	-	10.000.000	7.500.000	20	Lineair	500.000	a, b, c, d
ING Bank N.V.	7-11-2024	18.200.000	10 jaar	Onderhands	3,410%	-	18.200.000	-	18.200.000	13.650.000	10	Lineair	910.000	a, b, c, d
		48.200.000				-	48.200.000	-	48.200.000	36.150.000			2.410.000	
Schulden aan groepsmaatschappijen														
Maasziekenhuis Pantein B.V.	23-5-2012	366.667	-	Onderhands		366.667	-	-	366.667	366.667	-	Aflossings-vrij	-	e
Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	23-5-2012	366.667	-	Onderhands		366.667	-	-	366.667	366.667	-	Aflossings-vrij	-	e
Maasziekenhuis Pantein B.V.	1-4-2021	570.000	5 jaar	Onderhands	0,000%	256.500	-	114.000	142.500	-	2	Lineair	114.000	e
Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	1-4-2021	930.000	5 jaar	Onderhands	0,000%	418.500	-	186.000	232.500	-	2	Lineair	186.000	e
		2.233.334				1.408.334	-	300.000	1.108.334	733.334			300.000	
Totalen		50.433.334				1.408.334	48.200.000	300.000	49.308.334	36.883.334			2.710.000	

a = compte joint
b = negative pledge
c = hypotheek
d = pandakte
e = geen zekerheid gesteld

1.2.10 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

Voor zover posten uit de enkelvoudige winst- en verliesrekening niet afwijken van de geconsolideerde winst- en verliesrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening.

BEDRIJFSBATEN

12. Subsidie voor zorgverlening

De baten uit subsidie voor zorgverlening zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Subsidie voor zorgverlening	1.327.057	-
Totaal subsidie voor zorgverlening	1.327.057	-

Toelichting:

Eind 2024 is een subsidie toegekend aan het samenwerkingsplatform MooiMaasvallei. Deze subsidie vloeit voort uit het Integraal Zorg Akkoord (IZA). Doel van deze subsidie is om de zorg toekomstbestendig te maken in het kader van het gegeven dat de zorgvraag toeneemt maar het personeelsaanbod juist afneemt. Het deel van de subsidie dat via Pantein verloopt wordt hier verantwoord op geleide van de gerealiseerde kosten.

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Overige subsidies	-66.388	565.050
Opbrengsten uit doorbelastingen:		
Bijdrage Maasziekenhuis Pantein B.V.	16.863.225	13.571.071
Bijdrage Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	15.549.920	13.578.953
Bijdrage Welkom Kraamzorg B.V.	7.349	32.735
Bijdrage Maasziekenhuis Vastgoed B.V.	45.000	45.000
Overige dienstverlening	760.184	773.091
Totaal andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	33.159.290	28.565.900

Toelichting:

In 2024 is er een teveel aan ontvangen subsidie terugbetaald, deze terugbetaling staat onder de post overige subsidies. De opbrengsten uit doorbelastingen zijn gestegen ten opzichte van vorig jaar door het effect van reguliere loon- en prijsstijgingen, inhuur van personeel niet in loondienst in verband met vacatures en langdurig zieken alsmede beleidsbeslissingen tot uitbreiding van de dienstverlening.

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De baten uit overige bedrijfsopbrengsten zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten	463.034	271.615
Totaal overige bedrijfsopbrengsten	463.034	271.615

BEDRIJFSLASTEN

15. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	2.476.035	815.218
Totaal kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	2.476.035	815.218

Toelichting:

De post personeel niet in loondienst is toegenomen t.o.v. 2023 als gevolg van inhuur personeel voor diverse projecten en door niet directe invulling van openstaande vacatures.

1.2.10 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024**16. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten***De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	17.656.547	15.006.280
Sociale lasten	2.708.348	2.487.276
Pensioenlasten	1.517.041	1.298.696
Totaal lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten	21.881.936	18.792.252

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in fte's)

	2024	2023
	fte	fte
Personeel algemene en administratieve functies	161	142
Personeel hotelfuncties	92	92
Personeel cliëntgebonden functies	12	11
Personeel terrein- en gebouwgebonden functies	11	12
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	276	257
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	-	-

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	170.370	170.370
- materiële vaste activa	832.701	775.995
- doorbelaste afschrijvingen	24.183	24.183
Totaal afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.027.254	970.548

18. Overige bedrijfskosten*De specificatie is als volgt:*

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.146.451	1.026.112
Algemene kosten	5.834.259	4.765.949
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	54.365	37.379
Onderhoudskosten	313.359	270.493
Huur en leasing	1.068.564	1.044.868
Dotaties en vrijval voorzieningen	-	-
Andere personeelskosten	1.489.199	1.251.630
Totaal overige bedrijfskosten	9.906.197	8.396.431

Toelichting:

De toename van de post algemene kosten is toe te wijzen aan hogere advieskosten in verband met IZA MooiMaasvallei en een stijging van de kosten voor abonnementen en licenties.

1.2.10 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	70.734	1.255
Rentelasten en soortgelijke kosten	64.878	-
Totaal financiële baten en lasten	<u>5.856</u>	<u>1.255</u>

20. Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Resultaat deelneming Maasziekenhuis Pantein B.V.	1.193.631	577.352
Resultaat deelneming Thuiszorg en Zorgcentra Pantein B.V.	12.092.216	5.479.136
Resultaat deelneming Welkom Kraamzorg B.V.	336.185	135.679
Totaal aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	<u>13.622.032</u>	<u>6.192.167</u>

1.2.10 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

21. WNT verantwoording 2024

De WNT is van toepassing op Stichting Pantein. Het voor Stichting Pantein toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000, zijnde klasse V met 14 punten op basis van de regeling Zorg- en Jeugdhulp. Dit geldt naar rato van de duur en omvang van het dienstverband. Voor de raad van toezicht gelden de maxima van 15% van € 233.000 voor de voorzitter en 10% van € 233.000 voor de vicevoorzitter en de overige leden.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

	P.M. Terwijn	P. van der Pols
Functiegegevens	Voorzitter RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	216.650	216.650
Beloningen betaalbaar op termijn	16.345	16.345
<i>Subtotaal</i>	<u>232.995</u>	<u>232.995</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	233.000	233.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	<u>232.995</u>	<u>232.995</u>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2023		
Functiegegevens	Voorzitter RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	207.800	207.800
Beloningen betaalbaar op termijn	15.175	15.175
<i>Subtotaal</i>	<u>222.975</u>	<u>222.975</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000	223.000
Bezoldiging	<u>222.975</u>	<u>222.975</u>

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Pantein.

1.2.10 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

	G.H.J. Huffmeijer	K.E. Illy
Functiegegevens	Voorzitter	Vicevoorzitter
Aanvang en einde functieervulling in 2024	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	27.960	20.970
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	34.950	23.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t	n.v.t
Bezoldiging	27.960	20.970
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t	n.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t	n.v.t
Gegevens 2023		
Functiegegevens	Voorzitter	Lid/Vicevoorzitter
Aanvang en einde functieervulling in 2023	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging	26.760	20.070
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	33.450	22.300
	J.H.M. van Lanen	K. Smit
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functieervulling in 2024	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	18.640	18.640
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	23.300	23.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t	n.v.t
Bezoldiging	18.640	18.640
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t	n.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t	n.v.t
Gegevens 2023		
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functieervulling in 2023	1/1 - 31/12	8/9 - 31/12
Bezoldiging	17.840	5.584
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.300	7.026
	R.B. Stout	
Functiegegevens	Lid	
Aanvang en einde functieervulling in 2024	1/1 - 31/12	
Bezoldiging		
Bezoldiging	18.640	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	23.300	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t	
Bezoldiging	18.640	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t	
Gegevens 2023		
Functiegegevens	lid	
Aanvang en einde functieervulling in 2023	8/9 - 31/12	
Bezoldiging	5.584	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	7.026	

1.2.10 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 1.800 of minder

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Pantein.

1e. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van meer dan € 1.800

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Pantein.

1f. Topfunctionaris met een totale bezoldiging van meer dan € 1.800 waarop de anticumulatie bepaling van toepassing is

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Pantein.

1g. Topfunctionaris met een totale bezoldiging van € 1.800 of minder waarop de anticumulatie bepaling van toepassing is

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Pantein.

2. Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen met of zonder dienstbetrekking

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Pantein.

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

1.2.11 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Pantein heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 28 april 2025.

De raad van toezicht van Stichting Pantein heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 21 mei 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen belangrijke gebeurtenissen na balansdatum (31 december 2024) bij Stichting Pantein.

Stichting Pantein

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

P.M. Terwijn
voorzitter raad van bestuur

P. van der Pols
lid raad van bestuur

G.H.J. Huffmeijer
voorzitter raad van toezicht

K. Illy
vicevoorzitter raad van toezicht

J.H.M. van Lanen
lid raad van toezicht

K. Smit
lid raad van toezicht

R.B. Stout
lid raad van toezicht

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Er zijn geen specifieke bepalingen omtrent resultaatbestemming in de statuten vermeld.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Pantein heeft geen nevenvestigingen.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

**De controle verklaring van de
onafhankelijke accountant
staat in een apart document**