

Jaarverslag

2023



Inhoudsopgave

Afkortingenlijst	3
1. Missie, visie en kernwaarden.....	4
2. Doelen	4
3. Kernactiviteiten.....	4
4. Locaties, werkgebied en keten	4
5. Organisatiestructuur.....	5
6. Personele bezetting	5
7. Belangrijkste elementen van het gevoerde beleid.....	6
8. Gang van zaken gedurende het boekjaar	7
9. Stand van zaken per balansdatum	8
10. Voornaamste risico's en onzekerheden	8
11. Maatschappelijk verantwoord ondernemen.....	10
12. Overige informatie.....	11
13. Blik op de toekomst.....	11
14. Verslag interne toezichthouder	12

Afkortingenlijst

CAO	Collectieve Arbeidsovereenkomst
EBITDA	Earnings Before Interest, Tax, Depreciation and Amortisation. Oftewel: winst vóór aftrek van rentekosten, belastingen, afschrijving en afboekingen
ECT	Eerstelijns Centrum Tiel
GALA	Gezond en Actief Leven Akkoord
GGZ	Geestelijke Gezondheidszorg
IZA	Integraal Zorgakkoord
MIC	Melding Incident Cliënt
NHC	Normatieve Huisvestingcomponent
NIC	Normatieve Inventariscomponent
NZA	Nederlandse Zorgautoriteit
OR	Ondernemingsraad
OVA	Overheidsbijdrage in de Arbeidskostenontwikkeling
PAR	Professionele Adviesraad
PCR	Platformoverleg Cliëntenraden
PGO	Persoonlijk Gezondheidsomgeving
PNIL	Personeel Niet In Loondienst
RvT	Raad van Toezicht
VPB	Vennootschapsbelasting
VVT	Verpleeg- en verzorgingshuizen en Thuiszorg
WNT	Wet Normering Topinkomens
WOZO	Wonen, Ondersteuning en Zorg voor Ouderen
ZR	Ziekenhuis Rivierenland
ZZP'ers	Zelfstandige Zonder Personeel

1. Missie, visie en kernwaarden

Stichting Zorgcentra Rivierenland (SZR) heeft als doel kwaliteit toe te voegen aan het leven van kwetsbare ouderen en mensen met een complexe zorgvraag. Dit bereiken we door zorg, behandeling, revalidatie en dienstverlening te bieden van een constante en hoge kwaliteit. Cliënten, familie en verwijzers kiezen voor ons omdat wij dit totale aanbod goed regelen in een prettige sfeer. Zij ervaren onze organisatie als gastvrij, betrokken en deskundig. Dat zijn de drie kernwaarden die wij hanteren in ons handelen.

Onze visie op zorgverlening kenmerkt zich door: aandacht voor de cliënt, eigen regie voorop, ondersteuning en hulp waar nodig, familie en vrienden (mantelzorgers) doen ertoe en het beleven van gastvrije, betrokken en deskundige zorg.

2. Doelen

De strategische koers van SZR voor 2020-2025 kent de volgende doelstellingen:

- de cliënt voelt zich als uniek persoon, gezien, gehoord en ondersteund;
- de medewerker voelt zich gezien, gehoord en gewaardeerd;
- we richten onze blik meer naar buiten en zoeken samenwerking voor inwoners in de regio;
- we zijn trots op onze werkcultuur;
- we kijken vooruit en bereiden ons voor op de toekomst;
- SZR is een efficiënte organisatie, zodat geld en aandacht ten goede komt aan de cliënt.



3. Kernactiviteiten

SZR biedt zorg binnen en buiten de vijf woonzorgcentra. We focussen op de doelgroepen: psychogeriatric, langdurige lichamelijke zorg, palliatieve zorg en geriatrische revalidatiezorg. Onze kernactiviteiten zijn: wonen, revalidatie en herstel, tijdelijk verblijf, dagvoorzieningen, behandeling en therapie (in de eerste lijn) en het Hospice.

4. Locaties, werkgebied en keten

SZR levert zorg in samenhang en afstemming met ziekenhuizen, huisartsen en andere zorg- en welzijnsorganisaties. Ons werkgebied ligt in Rivierenland. De cliënten zijn overwegend afkomstig uit de gemeenten Tiel, West Betuwe, Buren en Neder-Betuwe.

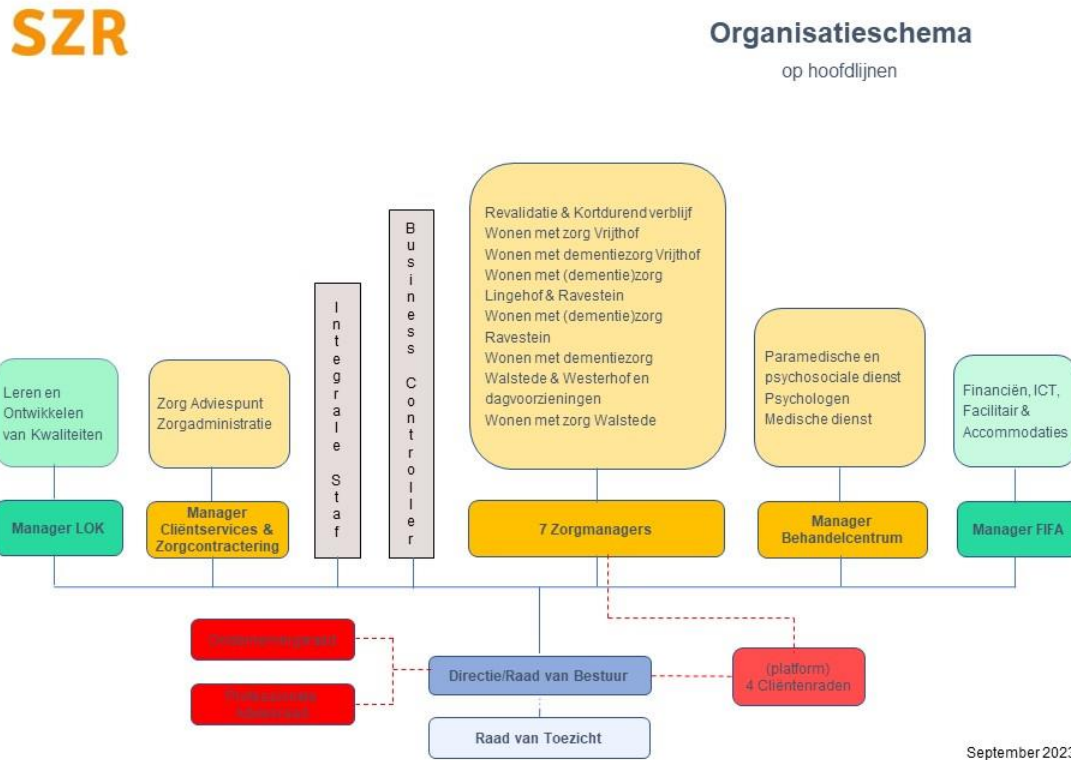
Wij leveren ook diensten aan derden, zoals:

- verpleegkundige zorg aan collega VVT instellingen, waaronder Avondlicht, Wittenbergzorg, 's Heerenloo (gehandicaptenzorg), Thedingsweert en Herbergier;
- consultatiediensten van de specialist ouderengeneeskunde bij Santé Partners, Linge's Zorglandgoed, ECT en andere huisartsenpraktijken;
- behandeldiensten bij bijvoorbeeld Avondlicht en Wittenbergzorg.

De belangrijkste leveranciers zijn met name actief binnen de voedingsmiddelenbranche en automatisering.

5. Organisatiestructuur

SZR kent een tweehoofdige directie. Dit is een collegiale, gelijkwaardige directie, met integrale verantwoordelijkheid, waarbij de formele eindverantwoordelijkheid bij de directeur-bestuurder ligt. Zij legt verantwoording af aan de Raad van Toezicht. Het organisatieschema ziet er als volgt uit.



6. Personele bezetting

In 2023 is de organisatie in omvang qua medewerkers, met 1.073 personen, licht afgenomen ten opzichte van 2022 (1.087 personen). In 2023 stroomden 275 nieuwe medewerkers in en 288 medewerkers uit. Regionaal en landelijk was een lichte stijging van het aantal medewerkers zichtbaar, met respectievelijk 0,43% en 0,15%.

De eigen formatie van SZR daalde van 632 fte in 2022 naar 624 fte in 2023. De gemiddelde deeltijdfactor in 2023 bedraagt: 55%. In 2022 bedroeg dit 58,5%.

Het ziekteverzuim binnen SZR over 2023 bedraagt 10,5%. Dit is vrijwel gelijk aan 2022. Het overgrote deel van het verzuim is langdurig (> 42 dagen): 79,7%.

De krappe arbeidsmarkt en het relatief hoge ziekteverzuim vertaalt zich in een hoge inzet van personeel niet in loondienst (PNIL). De uitgaven voor personeel niet in loondienst betroffen voor 2023 € 3,9 miljoen (€ 4 miljoen in 2022).

Het medewerkersbeleid is dan ook in belangrijke mate gericht op: behouden, werven en opleiden van medewerkers. Waarbij we actief inzetten op:



- gezondheid: fysiek, psychisch en sociaal in staat zijn om te werken;
- werkplezier: met plezier en voldoening je werk kunnen uitvoeren;
- energie: gemotiveerd, veerkrachtig en fit kunnen werken.

7. Belangrijkste elementen van het gevoerde beleid

Voor 2023 formuleerden we een tiental doelstellingen om focus aan te brengen in de doorontwikkeling op uitvoerings- en beleidsniveau. Belangrijke elementen die we binnen deze doelstellingen realiseerden, zijn:

1. Samenwerking met mantelzorg: Visie, kaders en spelregels over samenwerking tussen formele en informele zorg zijn vastgesteld. Er zijn teamexperimenten in voorbereiding genomen om dit in praktijk te gaan ervaren onder het motto "Team van de toekomst".
2. Een schone woon- en werkomgeving: Als onderdeel van het externe advies over de facilitaire herinrichting dat in oktober 2023 is opgeleverd, zijn de schoonmaakwerkzaamheden meegenomen. Dit advies is besproken met de betrokken SZR-medewerkers en wordt nu verwerkt in een plan.
3. Leren en verbeteren op teamniveau: De borging van de toepassing van de WZD is ter hand genomen. Het multidisciplinair werken is een terugkerend thema in de teams. Het voldoen aan verplichte bekwaamheden heeft volle aandacht gekregen.
4. Gezond, met plezier en energie werken: Er is een onboardingsprogramma ontwikkeld om nieuwe medewerkers een warm welkom te heten. Er is in het kader van Slim en Anders werken een audit gehouden om te inventariseren welke taken door zorgmedewerkers worden uitgevoerd en minder passen bij hun deskundigheid. Op de uitkomsten zijn vervolgacties uitgezet.
5. Samenwerking in de regio en de keten: SZR heeft keuzes voor de toekomst gemaakt qua toekomstige doelgroep en locaties. De regio is hiervan op de hoogte gesteld. Er wordt uitgebreid geparticipeerd in de regionale overleggen die bezig zijn de zorg in de toekomst veilig te stellen, bijvoorbeeld op het terrein van arbeidsmarktbeleid, langer zelfstandig thuis wonen en ondersteuning vanuit VVT-behandeldiensten. Deze overleggen zijn in het kader van IZA-, WOZO- en GALA-programma's.
6. Digitalisering van zorg: Visie, kaders en spelregels voor ICT beleid zijn ontwikkeld. Er is aansluitend een traject gestart met externe ondersteuning om de ICT-beheerorganisatie voor SZR in te richten. Er zijn twee good practices gekozen binnen de zorgtechnologie om in 2024 in te voeren, namelijk spraakgestuurd rapporteren en de slimme thermometer.
7. Toekomstbestendige huisvesting: Het strategisch meerjaren vastgoedplan is vastgesteld en gecommuniceerd met medewerkers en stakeholders. De keuze is gemaakt om de huidige vijf locaties te gaan concentreren op twee locaties in Geldermalsen en Tiel. De planvorming is begonnen en wordt met inbreng van diverse medewerkers en werkvormen uitgevoerd.
8. Informatie is beschikbaar, betrouwbaar en betekenisvol: Het Kennisplein is actueel gehouden. Er is een voorstel ontwikkeld over een andere vorm van cliëntenraadpleging. Het nieuwe leermanagementsysteem is verder verbeterd.



9. Een positief zorg- en vastgoedresultaat: Het herstelplan heeft continue aandacht gehad in resultaatbesprekingen en workshops. Managers voelen zich gezamenlijk verantwoordelijk. Het zorgresultaat is door deze gezamenlijke focus in 2023 aanzienlijk verbeterd.
10. Glashelder formuleren van verwachtingen en resultaten: Er is steeds aandacht voor de werkcultuur. Verwachtingen en resultaten worden zoveel mogelijk geëxpliciteerd. Ook de voorbereiding op schaarste en wat dit vraagt van rollen, taken en vraagstukken ter verbetering en vernieuwing. Naar aanleiding van de uitkomsten van het medewerkers tevredenheidsonderzoek (MTO) 2022 is werkdruk een belangrijk item geweest in 2023.

8. Gang van zaken gedurende het boekjaar

2023 is financieel een jaar van herstel voor SZR: de zorgopbrengsten zijn met de bedbezetting omhoog gebracht en de personeelskosten zijn inclusief PNIL goed binnen de marges gebleven.

De achterstanden vanuit de Corona-jaren zijn weggewerkt en de groepsactiviteiten en bijeenkomsten hebben weer volop plaatsgevonden voor bewoners, naasten en medewerkers. Die ontmoetingen droegen als vanouds bij aan de warme, betrokken en gastvrije sfeer die SZR zo belangrijk vindt. SZR krijgt mooie aanbevelingscijfers van de cliënten in de rubriek Welbevinden (ervaren aandacht): een 7,5 voor Somatiek en een 8,3 voor Psychogeriatric (bron: cliënttevredenheid onderzoek 2023).

Ruimte om vooruit te kijken is volop benut. Om ons goed voor te bereiden op de toekomst is de strategische visie op vastgoed in 2023 vastgesteld; de plek waar wonen, werken, zorg, welzijn en behandeling samenkomen.

Het jaar 2023 is met een positief resultaat afgesloten. Het netto resultaat is toegenomen van € 2,4 miljoen in 2022 naar € 2,6 miljoen in 2023. De meeste belangrijke fluctuaties zijn:

- Toename in de zorgopbrengsten met € 4,7 miljoen. Dit wordt vooral veroorzaakt door de stijging van de opbrengsten Wlz met € 6,8 miljoen (hogere bedbezetting en de tariefstijging t.o.v. 2022). Tegelijk heeft SZR in 2023 geen bijdrage voor kosten Covid ontvangen (2022: € 2,1 miljoen).
- De overige opbrengsten zijn gestegen met € 0,2 miljoen met name als gevolg van de opgenomen subsidie van € 0,2 miljoen aan kwaliteitsmiddelen vanuit de regiotafel.
- Toename in de personeelskosten met € 1,7 miljoen. Dit wordt primair veroorzaakt door de CAO-stijging gedurende het jaar. De kosten van PNIL dalen met € 0,1 miljoen t.o.v. 2022.
- De materiële kosten zijn in 2023 met € 1,5 miljoen gestegen, een stijging van energielasten van ruim € 1,0 miljoen en meer onderhoudsuitgaven van € 0,3 miljoen.
- De rentebaten liggen in 2023 € 0,3 miljoen hoger dan in 2022 door de gestegen rente en de bijzondere baten stijging met € 0,2 miljoen t.o.v. 2022.
- De vorming van een impairment van € 1,9 miljoen, voor de realisatie van de nieuwbouw vindt afwaardering plaats van een beperkt deel van de activa-boekwaarde.

Per saldo ligt het gerealiseerde resultaat over het jaar € 1,3 miljoen hoger dan de begroting (netto resultaat: € 2,6 miljoen, begroot: € 1,3 miljoen). Eind 2022 is het financieel herstelplan ingezet om structureel een gezonde (zorg-)exploitatie te realiseren waarbij rekening is gehouden met eerder aangekondigde tariefskortingen. Gedurende 2023 zijn de uitkomsten van het herstelplan financieel steeds sterker zichtbaar geworden. De gemiddelde Wlz bedbezetting is in 2023 fors toegenomen met 26 plaatsen naar 434,3 (2022: 407,9). De stapsgewijze verhoging op Pehof

(geopend: oktober 2022) heeft hier aan bijgedragen in combinatie met de algehele bedbezetting. De personeelskostenratio (personeelskosten inclusief PNIL/som der bedrijfsopbrengsten inclusief vastgoed) is gedaald van 66,7% in 2022 naar 64,4% in 2023.

Er zijn geen activiteiten verricht op het gebied van onderzoek en ontwikkeling.

9. Stand van zaken per balansdatum

SZR heeft 2023 afgesloten met een positief resultaat. De zogenaamde EBITDA (resultaat voor belastingen, rente en afschrijvingen) is € 8,5 miljoen en voldoet daarmee ruimschoots aan het EBITDA convenant, relevant voor een aantal leningen bij de Rabobank.

Als gevolg van de positieve EBITDA, beperkte investeringen en de aflossing van leningen is de liquiditeit in 2023 gestegen van € 17,4 miljoen ultimo 2022 naar € 21,4 miljoen ultimo 2023. Daarnaast beschikt SZR over een kredietfaciliteit van € 1 miljoen. De solvabiliteit (eigen vermogen/vreemd vermogen) van SZR is toegenomen van 36,8% in 2022 naar 42,0% in 2023. Door de realisatie van het positieve resultaat kan SZR financiële tegenslagen adequaat opvangen.

10. Voornaamste risico's en onzekerheden

Risico's en maatregelen zijn onderdeel van de maandrapportage welke met een vaste frequentie wordt besproken met alle (zorg)managers, de directie en de auditcommissie. Waar nodig wordt deze bijgesteld en de voortgang op de maatregelen worden gemonitord. De directie en het bestuur kent hierbij een risicobereidheid welke als "neutraal" kan worden gekenmerkt.

Risico	Omschrijving	Kans	Maatregel
Hoog ziekteverzuim	1% verzuim op jaarbasis betreft ongeveer € 370K kosteneffect. Regulier patroon is een stijging in de wintermaanden en een daling in de zomermaanden.	Hoog	Intensiveren verzuimpreventie, ziekteverzuimbegeleiding met casemanager, strakke monitoring, aandacht van management.
Hoge PNIL inzet	Bij terugloop van de contractformatie bestaat de kans op een stijgende PNIL inzet. Eén fte PNIL inzet kost ongeveer € 100K op jaarbasis. Aanvullend risico: mogelijk vanaf 1 juli 2024 strengere eisen aan PNIL inzet.	Hoog	Anticiperen op veranderende wetgeving, optimale inzet eigen Flexpool om PNIL verdergaand te verlagen.
Personeels-reserveringen/ actualisatie functie-beschrijvingen	Het onvoldoende opnemen of uitbetalen van verlofsaldi geeft risico's van een te lage voorziening. De impact van de functieherwaarderingen is eind 2023 opgenomen als reservering.	Laag	Verwachte kosten zijn en worden gereserveerd, periodiek worden de tussenstanden gedeeld met het management en vindt waar nodig bijsturing plaats.
Onvoldoende gekwalificeerd personeel	De arbeidsmarktkrapte kan leiden tot onderproductie.	Hoog	Er zijn verschillende arbeidsmarktgerelateerde SZR-projecten.

Nieuwe Corona golf	Een nieuwe coronagolf kan uitbreken wat wederom kan leiden tot meerkosten, leegstand en hoger ziekteverzuim.	Laag	Afhankelijk van omvang van een nieuwe coronagolf worden op individueel- of organisatieniveau maatregelen genomen.
Leegstands-risico i.v.m. incurant vastgoed	SZR heeft veel relatief ouder vastgoed wat leidt tot beperktere wachtlijsten en leegstand en dus ook lagere omzet.	Gemiddeld	Veel aandacht gaat uit naar optimale bedbezetting. Verder inzicht in wachttijd en ligduur zijn in ontwikkeling. Realisatie van het vastgoedplan.
Vastgoed	Verstoringen rondom voortgang nieuwbouwplannen kan leiden tot lagere omzet (minder verpleeghuisplaatsen beschikbaar) en extra kosten.	Hoog	De realisatie van het vastgoedplan vindt plaats via een uitgebreid projectstructuur en wordt nauwlettend gevolgd. Maatregelen worden tijdig genomen.
Uitgestelde onderhouds-uitgaven	Uitgestelde onderhoudskosten en investeringen kunnen tot grote onverwachte uitgaven leiden op moment van noodzakelijke realisatie.	Gemiddeld	Voor (achterstallig) groot onderhoud is meer begroot (lekkage daken, domotica) en wordt, waar nodig, verdergaand bijgestuurd.
Inflatie vs. tarieven	De inflatie is relatief hoog en uit zich in veel inkoop tarieven. De inflatie wordt in de systematiek van tariefvaststelling door de Nza pas achteraf gecompenseerd. Hierin wordt gewerkt met een voorlopig en definitieve tariefvaststelling zonder terugwerkende kracht. Dit kan dus extra exploitatiedruk opleveren.	Gemiddeld	Waar kostenstijgingen worden voorzien, worden aanvullende maatregelen genomen (bijvoorbeeld met scherper contractmanagement). De energietarieven voor 2024 zijn inmiddels gecontracteerd.
WLZ bekostiging gecombineerd met de NHC- en NIC vergoeding, CAO onderhandelingen	De minister heeft de Nza tarieven binnen de WLZ in 2024 gekort met 1,2% en de NIC met 7,2% in 2024. Voornemen van de minister was dat de Wlz korting richting 2026 zou oplopen naar bijna 3%. Inmiddels zijn er serieuze signalen dat deze kortingen worden teruggedraaid. De combinatie van tariefbezuinigingen, de CAO loonkostenverhoging en de ontoereikende OVA financiering legt extra druk op de bedrijfsvoering en realisatie van een positief zorgresultaat.	Hoog	Gezamenlijk met diverse zorgorganisaties is een kort geding aangespannen tegen het Wlz-inkoopbeleid van het zorgkantoor. Het vonnis is dat er jaarlijks beroep mag worden aangetekend tegen verdere tariefbezuiniging. Het richttarief is verhoogd van 95,5% naar 96,4% in 2024. Ontwikkelingen worden nauwlettend gevolgd. Het financieel herstelplan wordt waar nodig in verdergaande vorm bijgesteld.
Financierings-risico	De huidige financieringskengetallen gecombineerd met de benodigde vastgoedontwikkeling wijst op een relatief zware financieringslast. Dit leidt tot toekomstige financieringsvraagstukken.	Hoog	In de uitwerking van het vastgoedplan krijgen de financieringsvraagstukken met ook het financieringsmemorandum uitvoerig aandacht.

Zoals aangegeven bij de “stand van zaken per balansdatum” kent SZR een aanzienlijke liquiditeitsbuffer waarmee eventuele onvoorziene uitgaven in de toekomst en investeringen kunnen worden gedekt. De juridische vorm van SZR (stichting) houdt in dat geen dividenden uitgekeerd worden en bezoldigingen en eventuele bonussen begrensd zijn op een wettelijk plafond (WNT). De gerealiseerde winst in het boekjaar blijft derhalve binnen de stichting om in volgende jaren aangewend te worden voor investeringen. Banken verplichten steeds meer dat de lener een aanzienlijk deel zelf financiert. Het aantrekken van financieringen kan in de toekomst daarom een mogelijk risico gaan vormen.

Bij de realisatie van het vastgoedplan nemen wij expliciet de financierbaarheid mee en zullen daar ook op bijsturen waar nodig. De renterisico's zijn op het moment van schrijven in voldoende mate afgedekt. Voor 2024 is sprake van een zeer beperkt renterisico voor een lening bedrag van € 3,7 miljoen. Voor de overige leningen staat de rente tot het einde van de looptijd vast. Wanneer de stichting voornemens is nieuwe leningen aan te trekken vormen stijgende rentes een mogelijk risico. Het is (voorlopig) niet de verwachting dat dit voor 2024 zal gebeuren.

Het risico op fraude en corruptie acht SZR beperkt. De functiescheiding die binnen de stichting is aangebracht, is van voldoende niveau om eventuele onrechtmatige onttrekkingen zoveel als mogelijk te beperken. De financiële administratie is afgeschermd voor het niet-financieel personeel en intern is de interne controle en functiescheiding aangescherpt. De grote investeringen voor belangrijke vastgoedprojecten worden goedgekeurd door de raad van toezicht. SZR is vooralsnog niet onderworpen aan specifieke belastingwetgeving. Indien activiteiten wijzigen, vormt de vennootschapsbelastingplicht een mogelijk risico in de vorm van een VPB last. Vooralsnog is de zorgvrijstelling van toepassing en wordt ruim aan de gestelde eisen voldaan.

11. Maatschappelijk verantwoord ondernemen

Onze verantwoordelijkheid gaat verder dan alleen de belangen van de cliënten, naasten, medewerkers en vrijwilligers van SZR. We willen verantwoordelijkheid nemen voor de toekomst, onze omgeving, de regio en volgende generaties. Zo nemen we in onze strategische visie op vastgoed expliciet een regionale en maatschappelijke verantwoordelijkheid. We wensen een actieve bijdrage te leveren aan het beschikbaar hebben van voldoende passende zorg en passende woonvormen voor en het verbeteren van de leefomgeving van kwetsbare ouderen.

De duurzaamheidsambitie richt zich in eerste aanleg op het bevorderen van gezondheid en op het beperken van de impact op klimaat en milieu, waarbij te denken valt aan de CO₂ uitstoot, grondstofgebruik en medicatiegebruik. In de voorbereiding op het strategisch vastgoedplan brachten we de CO₂ emissie van het huidige vastgoed in beeld. SZR zit ten opzichte van de benchmark net onder de gemiddelde CO₂ emissie in de ouderenzorg. Tevens brachten we in beeld welke investering nodig is om op dit onderdeel aan de wettelijke eisen te voldoen en welke om aan de Green Deal te gaan voldoen.

SZR vindt het bieden van een veilige en gezonde werkomgeving erg belangrijk. We werken met vertrouwenspersonen, hebben een gedragscode, sturen op de beroepscode en leven de governancecode na.

12. Overige informatie

In het eerste kwartaal van 2023 is besloten om de dienstverlening thuiszorg te stoppen, welke al langer met verlies draaide. Voor alle cliënten hebben we een andere thuiszorgaanbieder gevonden, die een vergelijkbare kwaliteit levert als SZR.

Begin 2023 is gestart met een nieuw financieel systeem en eind 2023 zijn alle ICT applicaties overgezet naar de Microsoft Cloudomgeving. Dit helpt voor het onderhoud van de applicaties en het beter kunnen faciliteren van het gewenste niveau van informatiebeveiliging. Eind 2023 zijn aanvullende maatregelen getroffen om de continuïteit van telefonie en de werking van het cliënt veiligheidssysteem voldoende te kunnen blijven borgen.

13. Blik op de toekomst

Voor 2024 verwachten wij dat de inflatie en personeelskrapte blijft aanhouden. De opbrengsten in de Wlz zullen groeien als gevolg van de landelijke stijging in tarieven en een toegenomen bedbezetting. De ontwikkelingen in de kosten zijn relatief stabiel en voorspelbaar. Uiteraard volgen wij de ontwikkelingen nauwkeurig en zullen waar nodige adequate maatregelen treffen. VVT-organisaties staan voor grote opgaves, die voor een deel al merkbaar zijn. We moeten rekening houden met een omgeving die ingewikkeld, onvoorspelbaar en in beweging is. En waarin schaarste in toenemende mate centraal staat: minder passende woningen, minder verpleeghuisplekken, minder (zorg)medewerkers, minder vrijwilligers, minder mantelzorgers en minder geld, terwijl het aantal kwetsbare ouderen en mensen met een complexe zorgvraag toeneemt. Ook in regio Rivierenland.

Dit vraagt om een wendbare organisatie die focus aanbrengt, keuzes maakt en samenwerkt. De uitdagingen binnen de woonzorgopgave hebben impact op vraagstukken zoals de doelgroep, informele zorg, dienstverlening, personeel, opleiden, werkprocessen, technologie, regionale samenwerking en financiën. Nu enerzijds de omvang en de complexiteit van de zorgvraag toeneemt en anderzijds de personeelskrapte stijgt en nog harder werken geen optie is, moeten we het anders doen. Oplossingen liggen in: anders werken, anders opleiden, andere samenwerking tussen formele en informele zorg, investeren in arbeidsbesparende technologie, samenwerken met ketenpartners in de regio en investeren in toekomstbestendig vastgoed. SZR is al volop bezig met deze thema's en gaat hier vol vertrouwen mee verder om de uitdagingen in de toekomst, om te buigen naar kansen en mogelijkheden.



14. Verslag interne toezichthouder

Verslag Raad van Toezicht

De strategische (her)positionering en het daarbij behorende vastgoed vraagstuk heeft de agenda voor de Raad van Toezicht grotendeels gedomineerd. Dit in zeer nauwe dialoog met de directie. De wijze waarop dit intern is opgepakt, geeft veel vertrouwen naar de toekomst. De langdurige uitval van de Bestuurder is door de directeur op een uitstekende wijze opgevangen. De Raad van Toezicht is hierbij constant op de achtergrond aanwezig geweest, waarbij veel vertrouwen was in de directeur. Met de benoeming van een nieuwe lid van de RvT (en lid/voorzitter van de Auditcommissie) is de vacante positie snel en adequaat ingevuld.

Verslag Auditcommissie

In 2023 is de auditcommissie zes keer bijeengekomen met de directeur(-bestuurder) en het financieel management. Zowel in de Auditcommissie als bij de volledige Raad van Toezicht is uitgebreid aandacht geweest voor de financiële ontwikkelingen binnen SZR en in het bijzonder de vastgoedstrategie. De Auditcommissie bestaat uit mevrouw M. Maatman en dhr M. van den Heuvel.

Tijdens deze bijeenkomsten zijn de volgende onderwerpen aan de orde geweest:

- de resultaatontwikkeling en prognoses lopend verslagjaar;
- de jaarrekening en het accountantsverslag;
- de managementletter van de interim-controle;
- voorbereiding selectie nieuwe accountant;
- het vastgoedbeheer, -onderhoud en –ontwikkelingen op korte, middellange en lange termijn;
- en de kaderbrief en begroting.

Verslag van de Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie heeft in 2023 twee keer met de bestuurder gesproken. Deze gesprekken stonden in het teken van het functioneren van de bestuurder en haar persoonlijk welbevinden en ontwikkeling. Dit vond plaats in een open en constructieve sfeer waar vanuit vertrouwen met elkaar werd gesproken. Gelet op de persoonlijke omstandigheden van de bestuurder, heeft de directeur van SZR sinds halverwege 2022 tijdelijk de rol van bestuurder waargenomen. Ook met deze directeur zijn gesprekken gevoerd, met name om te vragen of de balans tussen werk en privé nog in orde was en te sparren over de vraag of een tijdelijke vervanging van de directeur-bestuurder soelaas zou bieden. Samen met de directeur is besloten dat niet te doen. De RvT heeft alle vertrouwen in de directeur uitgesproken. De remuneratiecommissie bestaat uit mevrouw M. Maatman en dhr. R. van Zijl.

Verslag Commissie Kwaliteit en Veiligheid

In 2023 is de commissie drie keer bijeengekomen. Alle bijeenkomsten waren in aanwezigheid van de directeur. De bijeenkomst werd aangevuld met een staf lid wanneer het van betekenis was voor het te bespreken onderwerp. In 2023 heeft de commissie secretariële ondersteuning gekregen. Daarnaast heeft de commissie kennisgemaakt met een afvaardiging van het dagelijks bestuur van de in 2023 ingestelde PAR.

Tijdens deze vergaderingen is onderstaande aan de orde geweest:

- kwaliteitsverslag 2022;
- cliënttevredenheidsonderzoek;
- medewerkers tevredenheidsonderzoek;
- jaarverslag klachtenfunctionaris;

- jaarverslag vertrouwenspersoon;
- ontwikkeling verzuimcijfers;
- kwaliteitsplan 2023;
- reglement van de Commissie Kwaliteit en Veiligheid.

In elke vergadering is aandacht besteed aan de schaarste op de arbeidsmarkt, het verzuim en de mogelijke impact op de zorgverlening. De heer H. Wijgers is voorzitter van de commissie en mevrouw M. Prins commissielid.

Verslag Lid RvT op voordracht van de Cliëntenraden

In 2023 heeft het Lid op voordracht van de Cliëntenraden één vergadering van alle vier de afzonderlijke Cliëntenraden bezocht en twee keer een zogenaamd Platformoverleg Cliëntenraden. Het Lid heeft op locatie de vergaderingen bijgewoond. Van alle bijgewoonde vergaderingen is een kort verslag gemaakt en deze zijn besproken in de eerstvolgende RvT-vergadering. Er is met name aandacht geweest van het Lid voor:

- samenwerking management en Cliëntenraad;
- inbreng in en bespreking van kwaliteitsplannen;
- impact van het strategisch vastgoedplan op locatie.

Verslag Lid RvT op voordracht van de Ondernemingsraad.

De OR heeft voor de benoeming van één lid van de RvT het zogeheten "recht van bindende voordracht". Per 1 januari 2023 is vanuit dit recht Mireille Prins benoemd als lid van de RvT. Bij SZR is het de gewoonte dat dit lid dan tweemaal per jaar aansluit bij een vergadering van de OR. Begin 2023 is een digitale kennismaking geweest met de hele OR. Verdere afspraken zijn niet gelukt vanwege een aantal redenen. Voor 2024 staan de afspraken gepland.

Jaarrekening 2023

SZR

15 mei 2024

INHOUDSOPGAVE		Pagina
1	Jaarrekening	
	Inhoudsopgave	2
1.1	Balans per 31 december 2023	3
1.2	Winst- en verliesrekening over 2023	5
1.3	Kasstroomoverzicht over 2023	6
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2023	16
1.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2023	24
1.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2023	25
1.8	Vaststelling en goedkeuring	28
2	Overige gegevens	30
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	31
2.2	Nevenvestigingen en handelsnamen	31
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	32

SZR

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		27.231.848	30.814.343
Machines en installaties		4.446.581	5.079.495
Andere vaste bedrijfsmiddelen		3.146.379	3.023.327
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		342.917	154.755
		<u>35.167.725</u>	<u>39.071.920</u>
Financiële vaste activa	2		
Andere deelnemingen		0	4.524
		<u>0</u>	<u>4.524</u>
Vlottende activa			
Vorraden	3		
Onderhanden werk		749.287	850.201
Gereed product en handelsgoederen		0	58.774
		<u>749.287</u>	<u>908.975</u>
Vorderingen	4		
Op handelsdebiteuren		216.125	508.347
Overige vorderingen		2.198.231	2.940.053
Overlopende activa		756.212	1.359.842
		<u>3.170.568</u>	<u>4.808.242</u>
Liquide middelen	5	21.396.228	17.436.809
Totaal activa		<u><u>60.483.808</u></u>	<u><u>62.230.470</u></u>

SZR

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	6	499	499
Bestemmingsreserve		9.671.958	8.554.184
Bestemmingsfonds		15.749.609	14.316.318
		<u>25.422.066</u>	<u>22.871.001</u>
Voorzieningen			
Overige	7	2.276.195	2.747.455
		<u>2.276.195</u>	<u>2.747.455</u>
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)			
Schulden aan banken	8	19.314.087	22.134.839
		<u>19.314.087</u>	<u>22.134.839</u>
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden aan banken	9	102.822	129.796
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		890.670	1.545.843
Belastingen en premies sociale verzekeringen		711.190	679.438
Schulden terzake van pensioenen		1.273.398	1.222.919
Overige schulden		2.762.516	3.477.643
Overige passiva		7.730.864	7.421.536
		<u>13.471.460</u>	<u>14.477.175</u>
Totaal passiva		<u><u>60.483.808</u></u>	<u><u>62.230.470</u></u>

1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	Ref.	2023 €	2022 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		8.216.787	7.903.989
Wet langdurige zorg		53.606.187	48.953.389
VWS- en/of Wlz-subsidies		298.783	464.568
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		706.256	798.500
		62.828.013	58.120.446
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	12	479.544	508.545
Netto omzet		63.307.557	58.628.991
Overige bedrijfsopbrengsten	13	1.068.797	985.187
Som der bedrijfsopbrengsten		64.376.354	59.614.178
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	3.906.422	3.997.553
Lonen en salarissen	15	30.429.260	28.862.841
Sociale lasten	16	4.638.441	4.452.498
Pensioenlasten	17	2.464.494	2.447.487
Afschrijvingen op materiële vaste activa	18	3.791.893	3.846.978
Overige waardevermindering materiële vaste activa	19	1.900.000	0
Overige bedrijfskosten	20	14.992.213	13.468.708
Som der bedrijfslasten		62.122.723	57.076.065
BEDRIJFSRESULTAAT		2.253.631	2.538.113
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	257.865	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	512.519	495.195
RESULTAAT / RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		1.998.977	2.042.918
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	23	0	-21.578
Bijzondere baten en lasten	24	552.088	399.749
RESULTAAT NA BELASTINGEN		2.551.065	2.421.089
		€	€
Reserve Aanvaardbare kosten		1.433.291	4.260.103
Bestemmingsreserve		0	-2.444.947
Bestemmingsreserve Waardigheid en Trots		22.909	167.887
Bestemmingsreserve Vastgoed		1.094.865	438.046
		2.551.065	2.421.089

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023

	Ref.	2023		2022	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			2.253.631		2.538.113
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	18, 19	5.691.893		3.846.978	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	7	-471.260		143.408	
- Afwaardering lening deelneming		0		41.500	
- Resultaat deelneming		0		-21.578	
			5.220.633		4.010.308
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	58.774		-932	
- mutatie onderhanden DBC's		100.914		-114.822	
- vorderingen	4	1.637.674		589.681	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	-978.741		895.150	
			818.621		1.369.077
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			8.292.885		7.917.498
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	-257.865		0	
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	512.519		495.195	
Bijzondere baten en lasten		-552.088		-399.749	
			-297.434		95.446
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			8.590.319		7.822.052
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-1.787.698		-2.461.170	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	2	4.524		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.783.174		-2.461.170
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	8	-2.820.752		-2.240.193	
Kortlopend bankkrediet	9	-26.974		0	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-2.847.726		-2.240.193
Mutatie geldmiddelen			3.959.419		3.120.689
Stand geldmiddelen per 1 januari	5		17.436.809		14.316.120
Stand geldmiddelen per 31 december	5		21.396.228		17.436.809
Mutatie geldmiddelen			3.959.419		3.120.689

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Zorgcentra Rivierenland (SZR) is statutair (en feitelijk) gevestigd te Tiel, op het adres Burgemeester Meslaan 49, 4003 CA en geregistreerd onder KvK-nummer 11044284.

Stichting Zorgcentra Rivierenland (SZR) biedt een breed pakket aan diensten op het gebied van zorg en behandeling in de regio Rivierenland. Wij leveren deze diensten zowel binnen onze locaties als aan mensen die thuis wonen. Onze zorgcentra liggen in de gemeenten Tiel en West Betuwe.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2023, lopend van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2022, lopend van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022.

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van SZR, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met *de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*. De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voor zover deze volgens deze regeling van toepassing zijn - en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving en de bepalingen van en krachtens de Wet Normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn.

De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (1.1.5 punt 12). De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

De jaarrekening 2023 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De Regeling schrijft wat betreft de balans en de winst-en-verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2022 zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2022 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen.

Herrubricering vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2022 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2023 mogelijk te maken. Dit betreft de overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening die betrekking hebben op voorgaand jaar, welke onder de bijzondere baten en lasten zijn verwerkt.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Verrekenen en salderen

Een actief en post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover

- een deugdelijk juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen; en
- het stellig voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

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.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Levensduur materiële vaste activa;
- Jubileumvoorziening;
- Voorziening langdurig zieken;
- Voorziening 45 dienstjaren;
- Voorziening vervoluitkeringen;
- Voorziening functiewijzigingen;
- Voorziening wisselplan.

Transacties met verbonden rechtspartijen

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

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

- SKGN, Stichting Klachtenregeling Gezondheidszorg regio Nijmegen

- Restaurant De Vergulde Graaf B.V.

De kernactiviteiten zijn het exploiteren van Restaurant De Vergulde Graaf in het gebouw De Vier Gravinnen, met adres De Vier Gravinnen 2, 4001 RZ Tiel. In de B.V. nam SZR tot begin 2023 deel voor 35%. In 2023 is het faillissement van De Vergulde Graaf formeel uitgesproken.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

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. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het 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 waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst- en verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

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.

De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden in de balans verwerkt indien het waarschijnlijk is dat de toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot dat actief zullen toekomen aan de stichting en de kosten van het actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief rekening houdend met een eventuele restwaarde.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de lengte van de gebruiksduur. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven. De stichting past de compartimentering toe voor de materiële vaste activa indien belangrijke afzonderlijke bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn. Rekening houdend met verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze als vooruit ontvangen bedragen onder de overlopende passiva opgenomen.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2 - 7 %.
- Machines en installaties : 7 - 20 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 - 20 %.

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object.

Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

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

Financiële vaste activa

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.

Per balansdatum (ultimo 2023) is een impairment gevormd, welke duurzaam is en tevens is gebaseerd op realistische uitgangspunten en gehanteerde aannames. De uitkomst van de impairment is verwerkt als bijzondere last. SZR heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2023. De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa waarvan het voornemen bestaat deze te verkopen, zijn ontleend aan de taxatie van een externe deskundige partij. Bij de bepaling van de contante waarde van de toekomstige kasstromen is in verband met de onzekerheden over de definitieve uitwerking van de beleidsvoornemens, de temporisering van de maatregelen en de gevolgen daarvan voor de omvang van de cliëntenpopulatie met de mogelijkheden tot externe verhuur van vrijgekomen appartementen meerdere scenario's uitgewerkt waaronder verwerkte en meest realistisch geachte scenario. In dit scenario zijn de vervangingsinvesteringen meegenomen tot het niveau dat noodzakelijk wordt geacht om het betreffende vastgoed tot aan einde levensduur in gebruik te houden en is een disconteringsvoet van 3,8% toegepast, zijnde het gemiddelde van de externe vermogenskosten van 2,4% en het gewenste rendement op het eigen vermogen van 6,3%.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de vervaardigingsprijs, zijnde de kostprijs van de reeds bestede verrichtingen, of tegen de opbrengstwaarde van de DBC / DBC-zorgproduct indien deze lager is minus reeds ontvangen voorschotten. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden.

Vorderingen

Vorderingen worden bij de eerste waardering verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindingsverliezen. De effectieve rente en eventuele bijzondere waardevermindingsverliezen worden direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. De organisatie maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten. Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan. Een financieel instrument 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 de positie aan een derde zijn overgedragen.

Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de stichting beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de stichting het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courant schulden bij banken zijn opgenomen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee rekening gehouden bij de waardering.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, 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 beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen of worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Indien de tijdswaarde van geld materieel is en de periode waarover de uitgaven contant worden gemaakt meer dan een jaar is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen de contante waarde van de beste schatting van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde indien de tijdswaarde van het geld niet materieel is of de periode waarover de uitgaven contant worden gemaakt maximaal een jaar is.

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening:

a. Voorziening uitgestelde beloningen

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. Het gaat hierbij onder meer om:

i. jubileumgratificaties, voorziening jubileum verplichtingen: de voorziening jubileumverplichtingen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen aan medewerkers. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,66%.

ii. wachtgeldregelingen,

iii. doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnssector: de voorziening voor 45 dienstjaren komt voort uit de CAO afspraken over vervroegde uittreding na 45 dienstjaren.

De berekening is gebaseerd op de geboortedatum van medewerkers, blijfkans en deelname kans.

iv. andere soorten van uitgestelde beloningen.

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijfkans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijfkans en het voldoen aan andere voorwaarden. Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

b. Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2022 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. Sinds 1 januari 2021 is SZR eigen risicodragers voor de WGA. Voor het doorbetalen van zieke medewerkers na 2 jaar is deze voorziening eveneens gevormd. De voorziening is door een extern bureau actuariel berekend.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

c. Reorganisatievoorziening

Een reorganisatievoorziening wordt getroffen indien op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan heeft gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als is gestart met de uitvoering van de reorganisatie of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van SZR.

d. Voorziening voor verlieslatende huurcontracten

Voor huurcontracten waarvan de resterende huurlasten niet gedekt kunnen worden door inkomsten uit verhuur, zorg en/of andersoortige dienstverlening, is een voorziening opgenomen. De voorziening is bepaald tegen het laagste bedrag dat nodig is op balansdatum om het huurcontract af te wikkelen.

e. Voorziening voor verlieslatende zorg- en dienstverleningsovereenkomsten

Voor zorg- en dienstverleningsovereenkomsten waarvoor een leveringsplicht bestaat waar geen kostendekkende inkomsten tegenover staan, is een voorziening opgenomen. De voorziening is bepaald tegen het laagste bedrag dat nodig is op balansdatum om de overeenkomst af te wikkelen.

f. Voorziening Deelneming Restaurant De Vergulde Graaf

In verband met het negatieve vermogen van de BV Restaurant De Vergulde Graaf was ultimo 2022 een voorziening gevormd voor zover de Stichting aansprakelijk kan worden gesteld.

g. Voorziening Wisselplan

In het verleden is een voorziening gevormd in verband met de verwachte uitgaven als gevolg van het wisselen van bewoners door een ingrijpende verbouwing in het Vrijthof. Deze is in 2022 komen te vervallen.

h. Voorziening functiewijzigingen

De organisatie is de verplichting aangegaan om de gevolgen van de functieherwaarderingen met terugwerkende kracht tot 1 juli 2020 te compenseren.

Dit traject loopt door tot in 2024 en voor de verwachte uitgaven is een voorziening gevormd.

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 en overige financiële verplichtingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde) op basis van de effectieve-rentemethode. De effectieve rente wordt direct in de resultatenrekening verwerkt.

De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald door 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 verlichting, 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, 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 dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

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 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.

Overheidssubsidies

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

Pensioenen

SZR 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 SZR. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). SZR betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Naar de stand van ultimo december 2023 is de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds 106,3% (bron: www.PFZW d.d. 15-03-2024).

Het pensioenfonds verwacht te kunnen voldoen aan zijn pensioenverplichtingen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten zorginstellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren.

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Resultaat deelnemingen

Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van SZR in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen SZR en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Het resultaat deelnemingen is als onderdeel van de financiële baten en lasten in de winst- en verliesrekening verantwoord.

Belastingen

De vennootschapsbelasting is opgenomen voor dat deel dat SZR als zelfstandig belastingplichtige verschuldigd zou zijn.

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening 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.

1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Bij deze methode wordt het bedrijfsresultaat aangepast voor posten van de resultatenrekening die geen invloed hebben op ontvangsten en uitgaven in het verslagjaar, mutaties in de balansposten en posten van de winst- en verliesrekening waarvan de ontvangsten en uitgaven niet worden beschouwd als behorende tot de operationele activiteiten. De liquiditeitspositie in het kasstroomoverzicht bestaat uit de liquide middelen onder aftrek van bankkredieten. In het kasstroomoverzicht wordt onderscheid gemaakt tussen operationele, investerings- en financieringsactiviteiten. De kasstromen uit hoofde van de financiering worden opgesplitst in kasstromen met betrekking tot mutaties in de hoofdsom (opgenomen onder financieringsactiviteiten) en betaalde interest (opgenomen onder operationele activiteiten). De investeringen in materiële vaste activa worden opgenomen onder aftrek van de onder overige schulden voorkomende verplichtingen.

1.4.5 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.

1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instelling specifieke (sectorale) regels. Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

Afwijkende behandeling interim-functionarissen, niet zijnde topfunctionarissen

De instelling heeft gebruik gemaakt van de mogelijkheid die het besluit d.d. 12 maart 2015 van de Minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties geeft inzake de volledige openbaarmaking van interim-functionarissen die geen topfunctie vervullen. Op basis van dit besluit kan en hoeft de instelling niet volledig te voldoen aan de verplichting voor openbaarmaking van deze functionarissen zoals voorgeschreven in artikel 4.2 lid 2c van de Aanpassingswet WNT.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023						
- aanschafwaarde	65.191.854	12.612.240	6.133.577	154.755	0	84.092.426
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	34.377.511	7.532.745	3.110.250	0	0	45.020.506
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>30.814.343</u>	<u>5.079.495</u>	<u>3.023.327</u>	<u>154.755</u>	<u>0</u>	<u>39.071.920</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	707.029	138.158	754.349	188.162	0	1.787.698
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	2.389.524	771.072	631.297	0	0	3.791.893
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	1.900.000	0	0	0	0	1.900.000
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>1.900.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.900.000</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.900.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-1.900.000</u>
Stand per 31 december 2023						
- aanschafwaarde	63.998.883	12.750.398	6.887.926	342.917	0	83.980.124
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	36.767.035	8.303.817	3.741.547	0	0	48.812.399
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>27.231.848</u>	<u>4.446.581</u>	<u>3.146.379</u>	<u>342.917</u>	<u>0</u>	<u>35.167.725</u>
Afschrijvingspercentage	2-7%	7-20%	10-20%	0,0%	0,0%	

Toelichting:

Onder de materiële vaste activa is geen vaste activa opgenomen waarvan S.Z.R. alleen het economisch eigendom heeft.
In de investeringen is geen bedrag aan geactiveerde rente opgenomen.
De WOZ-waarde over 2023 (waardepeildatum 1-1-2022) bedraagt € 34.557.000.
De marktwaarde van de materiële vaste activa bedraagt € 57.316.000. De verzekerde waarde bedraagt per ultimo 2023 € 158.798.000.
De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

SZR heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2023.

De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa zijn ontleend aan interne berekeningen, uitgaande van verkoop in lege staat en kosten koper). In deze berekening is ook rekening gehouden met nieuwbouwplannen, waarbij de huidige boekwaarde vervroegd wordt afgeschreven. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2023 is een afwaardering verwerkt van € 1.900.000 (2022: nihil).

2. Financiële vaste activa

	<u>31-dec-23</u>
	€
Boekwaarde per 1 januari 2023	4.524
Afboeking in 2023	-4.524
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>0</u>

Belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
				€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Restaurant De Vergulde Graaf	Restaurantieve diensten	6.300	35%	0	0

Toelichting:

Doordat het faillissement van Restaurant De Verulde Graaf formeel is afgewikkeld, is de deelneming ultimo 2023 volledig

3. Voorraden

Onderhanden werk

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's	749.287	850.201
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>749.287</u>	<u>850.201</u>
Gereed product en handelsgoederen	0	58.774
	<u>749.287</u>	<u>908.975</u>

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Toelichting:

De in het boekjaar in de winst- en verliesrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 749.287 (2022: € 850.201). De voorraad Gereed product en handelsgoederen is ultimo 2023 afgewaardeerd naar nihil.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

4. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt nihil (2022: nihil).

De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Overige vorderingen:		
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.076.592	2.048.424
- Nog te factureren omzet ZVW (incl. DBC's)	1.062.592	753.555
- Diversen	59.047	138.074
Totaal overige vorderingen	<u>2.198.231</u>	<u>2.940.053</u>
Overlopende activa:		
- Ziektekostenverzekeraar VGZ/IZZ	0	461.579
- Vooruitbetaalde bedragen	140.148	38.061
- Nog te ontvangen bedragen	616.064	860.202
Totaal overlopende activa	<u>756.212</u>	<u>1.359.842</u>

Toelichting:

De vordering op Zorgverzekeraars van € 461.579 heeft betrekking op Compensatie voor Coronakosten en is in 2023 geheel ontvangen.

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz. De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	2.048.424	2.048.424
Financieringsverschil boekjaar	1.076.592	0	1.076.592
Correcties voorgaande jaren	0		0
Betalingen/ontvangsten	0	-2.048.424	-2.048.424
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>1.076.592</u>	<u>-2.048.424</u>	<u>-971.832</u>
Saldo per 31 december	<u>1.076.592</u>	<u>0</u>	<u>1.076.592</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a c

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoren

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	1.076.592	2.048.424
- overige schulden	0	0
	<u>1.076.592</u>	<u>2.048.424</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	<u>31-dec-23</u> €	<u>31-dec-22</u> €
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	54.266.448	53.935.241
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-53.189.856	-51.886.817
Totaal financieringsverschil	<u>1.076.592</u>	<u>2.048.424</u>

5. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-23</u> €	<u>31-dec-22</u> €
Bankrekeningen en Spaarrekeningen	21.391.808	17.434.704
Kassen	4.420	2.105
Totaal liquide middelen	<u>21.396.228</u>	<u>17.436.809</u>

Toelichting:

In de liquide middelen zijn deposito's begrepen tot een bedrag van € 10 miljoen (2022: nihil) die in februari 2024 aflopen. De overige liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij Rabobank bedraagt per 31 december 2023 € 1.000.000.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	499	0	0	499
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>499</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>499</u>

Bestemmingsreserve

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve:				
Reserve Vastgoed	8.000.000	1.094.865	0	9.094.865
Waardigheid & Trots	554.184	22.909	0	577.093
Totaal bestemmingsreserve	<u>8.554.184</u>	<u>1.117.774</u>	<u>0</u>	<u>9.671.958</u>

Toelichting:

Het doel van de bestemmingsreserves Vastgoed betreft de middelen die specifiek gereserveerd zijn voor risico's inzake de realisatie van het vastgestelde vastgoed plan. De stijging van deze bestemmingsreserve betreft het gerealiseerde vastgoedresultaat in 2023 (na verwerking van de impairment) in lijn met de stijging van financierings- en vastgoedrisico's. De reservering Waardigheid & Trots zijn de geormerkte middelen die in samenspraak met de CR ten goede komen aan de cliënt.

Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Reserve Aanvaardbare Kosten	14.316.318	1.433.291	0	15.749.609
Totaal bestemmingsfonds	<u>14.316.318</u>	<u>1.433.291</u>	<u>0</u>	<u>15.749.609</u>

Toelichting:

Het doel van het bestemmingsfonds betreft de financiële dekking ter borging van de organisatierisico's en de continuïteit van SZR.

7. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2023	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€	€
- De Vergulde Graaf	107.324	0	33.668	73.656	0
- Jubileumverplichtingen	599.102	84.000	106.160	209.023	367.919
- doorbetaling na 45 dienstjaren	413.503	91.506	48.425	0	456.584
- langdurig zieken	973.109	0	356.088	0	617.021
- Langdurig ziek Synck	179.718	656.105	179.718	0	656.105
- Functiewijzigingen	474.699	178.566	474.699	0	178.566
Totaal voorzieningen	<u>2.747.455</u>	<u>1.010.177</u>	<u>1.198.758</u>	<u>282.679</u>	<u>2.276.195</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

31-dec-2023

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	942.756
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.333.439
hiervan > 5 jaar	526.674

Toelichting:

De voorziening jubileumverplichtingen is gemuteerd voor oprenten en veranderingen in de disconteringsvoet.

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening deelneming Restaurant De Vergulde Graaf

In verband met faillissement van De Vergulde Graaf is deze voorziening opgeheven.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnsector vervoegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijkse uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling.

Voorziening jubileumverplichtingen

De voorziening jubileumverplichtingen is bestemd voor in de toekomst te betalen jubileumuitkeringen aan werknemers met een dienstverband van 12,5 jaar, 25 jaar en 40 jaar. In deze voorziening wordt geen rekening gehouden met de CAO-uitbetaling van medewerkers, die na 40 jaar uit dienst gaan vanwege het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. De hoogte van de voorziening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd en de geldende CAO-bepalingen. De blijfkans is gebaseerd op basis van ervaringscijfers. De voorziening is contant gemaakt tegen 4,7 % (2022: 3,7%)

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2023 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0%.

Voorziening vervolg uitkeringen

SZR is Eigen risicodragers voor de WGA. Als gevolg hiervan is een voorziening gevormd voor de vervolgutkeringen.

Voorziening functiewijzigingen

SZR is verplichtingen aangegaan om de gevolgen van de functiewaarderingen met terugwerkende kracht tot 1 juni 2020 te compenseren. Dit traject loopt door tot in 2024. Voor de verwachte uitgaven is een voorziening gevormd.

8. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

31-dec-23 **31-dec-22**
€ €

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.206.862	2.540.195
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	19.314.087	22.134.839
hiervan > 5 jaar	12.886.639	14.524.069

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het Overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Voor de specificatie van de schulden uit hoofde van het financieringsoverschot verwijzen wij naar de toelichting op de post "Vorderingen".

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij Cooperatieve Rabobank U.A. luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- EBITDA-convenant (minimale EBITDA-eis ter hoogte van € 5.000.000);
- pandrecht op de vorderingen;
- pandrecht op de machines en installaties.

9. Kortlopende schulden

De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.206.862	2.540.195
- Nog te betalen salarissen	555.654	454.160
- Schulden aan zorgverzekeraars	0	483.288
Totaal overige schulden	2.762.516	3.477.643
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	1.259.738	1.218.397
- Eindejaarsuitkering	192.098	176.539
- Vakantiedagen	2.940.227	3.280.239
- Persoonlijk budget levensfase/balansbudget	138.776	0
- Kassiersfunctie Transitie-middelen	928.992	1.870.769
- Zorgbonus	0	14.308
- Nog te betalen kosten	2.029.044	688.548
- Diversen	241.989	172.736
Totaal overige passiva	<u>7.730.864</u>	<u>7.421.536</u>

10.a. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	<u>Geschatte</u>	<u>Omvang</u>	<u>Omvang</u>
	<u>jaarhuurso</u>	<u>verplichting</u>	<u>verplichting</u>
	<u>m 2024 in €</u>	<u>2 - 5 jaar in €</u>	<u>> 5 jaar in €</u>
Huurverplichtingen			
De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:			
Totaal	78.447	109.331	44.850

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Overige verplichtingen

De overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen betreffen:

<u>Omschrijving</u>	<u>Geschatte</u> <u>verplichting</u> <u>2024 in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>> 5 jaar in €</u>
<i>Totaal</i>	1.223.777	1.482.030	0

Obligoverplichting

SZR heeft langlopende leningen afgesloten welke worden geborgd door het Waarborgfonds voor de Zorgsector.

Voor deze leningen bestaat een obligoverplichting (verplichting tot het verstrekken van een renteloze lening bij een ontoereikend risicovermogen van het WfZ) ter grootte van 3% van de restschuld. Per 31 december 2023 bedroeg deze obligoverplichting € 424.723.

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.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

SZR verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en de subsidievaststellingen geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

10.b Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. SZR 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 per 31 december 2023. Op basis van ervaringen in het verleden wordt het risico op het inzetten van het macrobeheersingsinstrument zeer laag ingeschat.

SZR

1.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2023

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2022	Aflossing in 2023	Restschuld 31 december 2023	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2023	Aflossings- wijze	Aflossing 2024	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€			€	
Rabobank 6150	1-jul-97	4.435.702	40	onderhands	1,55%	01-07-37	1.956.927	130.462	1.826.465	1.174.155	14	lineair	130.462	Wfz borging
BNG Bank 40.98.803	23-feb-04	3.000.000	20	onderhands	4,38%	23-02-24	225.000	150.000	75.000	0	1	lineair	75.000	Wfz borging
BNG Bank 40.98.804	23-feb-04	3.000.000	20	onderhands	2,04%	23-02-24	225.000	150.000	75.000	0	1	lineair	75.000	Wfz borging
BNG Bank 40.99.847	31-dec-04	6.000.000	20	onderhands	3,785%	30-12-24	750.000	300.000	450.000	0	1	lineair	450.000	Wfz borging
Rabobank 000005991	1-nov-96	4.264.558	35	onderhands	3,81%	15-02-31	1.637.964	181.996	1.455.968	545.988	8	lineair	181.996	Wfz borging
NWB 100.28.098	31-mei-10	5.000.000	25	onderhands	3,91%	31-05-35	2.600.000	200.000	2.400.000	1.400.000	12	lineair	200.000	Wfz borging
NWB 100.28.131	1-nov-10	3.500.000	20	onderhands	3,62%	01-11-30	1.400.000	175.000	1.225.000	350.000	7	lineair	175.000	Wfz borging
BNG Bank 40,10.7041	1-dec-11	3.500.000	20	onderhands	3,40%	01-12-31	1.575.000	175.000	1.400.000	525.000	8	lineair	175.000	Wfz borging
Rabobank 50.05.93.59	15-feb-18	3.666.667	20	onderhands	1,25%	01-03-24	3.666.667	0	3.666.667	3.666.667	5	vrij	0	
Rabobank 50.05..61	15-feb-18	1.833.333	10	onderhands	1,10%	28-02-23	947.223	947.223	0	0	5	lineair	0	
Rabobank 50.09.75.02	21-feb-19	600.000	10	onderhands	2,40%	01-02-29	405.540	66.672	338.868	5.508	6	lineair	66.672	
Rabobank 50.09.75.03	21-feb-19	900.000	10	onderhands	2,45%	28-02-29	900.000	0	900.000	900.000	6	vrij	0	
BNG Bank 40.11.3061	31-aug-19	2.000.000	10	onderhands	-0,215%	31-08-29	1.400.000	200.000	1.200.000	200.000	6	lineair	200.000	Wfz borging
BNG Bank 40.11.3802	30-apr-20	4.500.000	30	onderhands	0,70%	30-04-50	4.200.000	150.000	4.050.000	3.300.000	26	lineair	150.000	Wfz borging
Rabobank	13-jul-21	3.250.000	10	onderhands	1,40%	23-06-31	2.785.713	327.732	2.457.981	819.321	7	lineair	327.732	
Totaal							24.675.034	3.154.085	21.520.949	12.886.639			2.206.862	

Voor de toelichting wordt verwezen naar de Toelichting op de balans (10. Llanglopende schulden).

SZR

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

12. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	479.544	508.545
Totaal	<u>479.544</u>	<u>508.545</u>

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Subsidies:		
- Overige subsidies	415.593	79.234
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	123.181	265.420
- Opbrengsten servicekosten	42.944	85.594
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	388.804	513.034
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	98.275	41.905
Totaal	<u>1.068.797</u>	<u>985.187</u>
Toelichting:		
De toename van de overige subsidies wordt verklaard door Kwaliteitsmiddelen uit de VVT-tafel.		

LASTEN

14. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	3.906.422	3.997.553
Totaal	<u>3.906.422</u>	<u>3.997.553</u>
Het gemiddelde aantal ingehuurd personeel/uitzendkrachten op basis van full-time eenheden (fte's):	38,4	37,2

15. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Lonen en salarissen	30.429.259	28.862.841
Totaal	<u>30.429.259</u>	<u>28.862.841</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's):	624	632

SZR

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**Toelichting:**

De personeelskosten zijn gestegen in lijn met de CAO loonkostenverhogingen. De formatie-inzet daalt met 8 fte i.v.m. 2022.

18. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijvingen op materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	3.791.893	3.846.978
Totaal afschrijvingen	<u>3.791.893</u>	<u>3.846.978</u>

19. Overige waardevermindering materiële vaste activa

De overige waardevermindering materiële vaste activa kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Overige waardevermindering van:		
- materiële vaste activa	1.900.000	0
Totaal	<u>1.900.000</u>	<u>0</u>

Toelichting:

Voor de impairment wordt verwezen naar de Toelichting op de balans (2.5 Materiele vaste activa).

20. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.780.621	3.774.746
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.709.316	2.618.359
Overige personeelskosten	1.782.029	1.748.693
Algemene kosten	3.331.265	3.278.510
Huur en leasing	324.367	325.571
Onderhoudskosten	1.447.163	1.135.391
Energiekosten	1.617.452	587.438
Totaal overige bedrijfskosten	<u>14.992.213</u>	<u>13.468.708</u>

Toelichting:

De onderhoudskosten zijn gestegen door de verwerking van achterstallig onderhoud in 2023.

De energiekosten zijn gestegen door de gecontracteerde prijsverhoging en naheffingen.

SZR

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

21. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rente baten	257.865	0
Totaal	<u>257.865</u>	<u>0</u>

22. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rente leningen	512.519	495.195
Totaal	<u>512.519</u>	<u>495.195</u>

24. Bijzondere baten en lasten

De bijzondere baten en lasten die reeds verwerkt zijn in de verschillende kosten- en opbrengsten soorten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Vrijval voorzieningen (wisselpan)	0	237.429
Overige bijzondere baten	1.071.428	428.675
Nagekomen baten en lasten	-519.340	-266.355
Totaal	<u>552.088</u>	<u>399.749</u>

Toelichting:

In de overige bijzondere baten is een vrijval van € 483.288 opgenomen voor GRZ over voorgaande jaren. Tevens heeft herwaardering van enkele voorzieningen plaatsgevonden.
De bijzondere lasten bestaan uit afboeking van voorraad en nagekomen energiekosten inzake voorgaande jaren.

25. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2023 zijn als volgt:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	92.200	133.700
2. Overige controlewerkzaamheden	8.000	4.480
	<u>100.200</u>	<u>138.180</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2023 (2022) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2023 (2022), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2023 (2022) zijn verricht.

26. Transacties met verbonden partijen

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

1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2023 is als volgt:

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

	J.E. Rauch	J. van Swieten
1 Functie (functienaam)	Directeur-bestuurde	Directeur
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-sep-15	1-apr-21
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.153	188.337
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	15.113	13.308
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	204.266	201.645
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000	205.000
<u>Vergelijkende cijfers 2022</u>		
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	177.662	118.051
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	13.485	12.568
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	191.147	130.619
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	199.000	199.000

Toezichthoudende topfunctionarissen

	Dhr. R.R.A. van Zijl	Dhr. H. Wijgers	Mevr. M. Maatman
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-nov-18	16-mei-18	9-dec-21
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	22.301	14.867	14.867
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	20.500
<u>Vergelijkende cijfers 2022</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	21.651	14.434	14.434
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	29.850	19.900	19.900
	Mevr. M.P. Prins-Hennekes	Dhr. M.N. van den Heuvel	Dhr. P. Galjé
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	13-dec-22	30-aug-23	3-sep-15
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	12-9-2023
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	14.867	5.010	10.423
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.500	6.964	14.322
<u>Vergelijkende cijfers 2022</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	989	0	14.434
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	1.363	0	19.900

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg en Jeugdhulp aan Stichting Zorgcentra Rivierenland een totaalscore van 11 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 205.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 30.750 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 20.500. Deze maxima worden niet overschreden.

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de winst- en verliesrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen na balansdatum met een bijzonder effect op de situatie per balansdatum zijn in de jaarrekening verwerkt. Er zijn geen andere gebeurtenissen na balansdatum die van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening.

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgcentra Rivierenland heeft de jaarrekening 2023 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 15 mei 2024.

De raad van toezicht van Stichting Zorgcentra Rivierenland heeft de jaarrekening 2023 goedgekeurd in de vergadering van 15 mei 2024.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Mevr. drs. J.E. Rauch
Directeur-bestuurder
15-mei-24

Mevr. J. van Swieten
Waarnemend directeur-bestuurder
15-mei-24

Dhr. drs. R.R.A. van Zijl
Voorzitter Raad van Toezicht
15-mei-24

Mevr. M. Prins-Hennekes
Lid Raad van Toezicht
15-mei-24

Dhr. H. Wijgers
Lid Raad van Toezicht
15-mei-24

Mevr. drs. M. Maatman
Lid Raad van Toezicht
15-mei-24

Dhr. M.N. van den Heuvel MSc
Lid Raad van Toezicht
15-mei-24

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen expliciete regeling omtrent resultaatbestemming bepaald. Resultaatbestemming vindt plaats in overeenstemming met vigerende wet- en regelgeving.

3.2 Nevenvestigingen en handelsnamen

Stichting Zorgcentra Rivierland heeft de volgende nevenvestigingen:

- Woonzorgcentrum Lingehof te Beesd
- Woonzorgcentrum Ravestein te Geldermalsen
- Woonzorgcentrum Walstede te Tiel
- Woonzorgcentrum Westerhof te Tiel
- Woonzorgcentrum Vrijthof te Tiel

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur
van Stichting Zorgcentra Rivierenland

info@verstegenaccountants.nl
www.verstegenaccountants.nl

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2023 opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Zorgcentra Rivierenland te Tiel gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de Jaarverantwoording 2023 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorgcentra Rivierenland op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens *artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg* en de bepalingen van en krachtens de *Wet normering topinkomens (WNT)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de winst- en verliesrekening over 2023; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG* van toepassing.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en de *Regeling Controleprotocol WNT 2023* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de *Regeling Controleprotocol WNT 2023* hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in *artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT*, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.



Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2023 opgenomen andere informatie

De Jaarverantwoording 2023 omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- het bestuursverslag
- het verslag van de raad van toezicht
- de overige gegevens

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG* en de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens, alsmede voor het toevoegen van het verslag van de interne toezichthouder, in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG*.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens *artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg* en de bepalingen van en krachtens de *WNT*. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.



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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de *Nederlandse controlestandaarden*, de *Regeling Controleprotocol WNT 2023*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Dordrecht, 15 mei 2024

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
H. de Wilde RA