

Jaarverslag

2024



Inhoudsopgave

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstege Partners
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

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	Zelfstandigen Zonder Personeel

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Versteeg Adviseurs B.V.
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

pagina 8 van 14

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 welzijn, 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:



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.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstege partners
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

6. Personele bezetting

In 2024 is de organisatie in omvang qua medewerkers, met 1.023 personen, licht afgenomen ten opzichte van 2023 (1.073 personen). In 2024 stroomden 201 nieuwe medewerkers in en 251 medewerkers uit. Landelijk was een lichte stijging van het aantal medewerkers zichtbaar, van 1,0%.

De eigen formatie van SZR daalde van 624 fte in 2023 naar 594 fte in 2024. De gemiddelde deeltijdfactor in 2024 bedraagt 58%. In 2023 bedroeg dit 55%.

Het ziekteverzuim binnen SZR over 2024 bedraagt gemiddeld 10,05%. Dit is een lichte daling t.o.v. 2023 van 0,5%. In de afgelopen 3 jaren vertoont het verzuim binnen SZR een jaarlijks dalende lijn. Het overgrote deel van het verzuim is langdurig (> 42 dagen): 82,75%.

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 2024 € 4,6 miljoen (€ 3,9 miljoen in 2023).

7. Belangrijkste elementen van het gevoerde beleid

Voor 2024 formuleerden we vier speerpunten om focus aan te brengen in de doorontwikkeling op uitvoerings- en beleidsniveau. Onder alle vier de speerpunten formuleerden we een aantal resultaten, in 2024 werkten we naar deze resultaten toe. Hieronder een overzicht van de speerpunten en de resultaten daarbij in 2024.

1. Borging deskundigheid voor nu en in de toekomst:

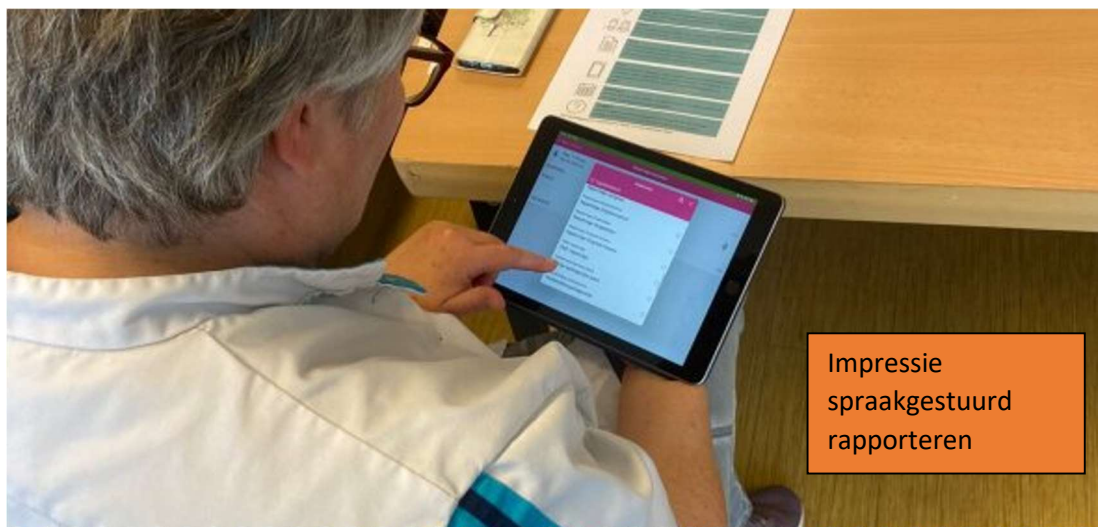
SZR heeft ook met leden van de CR gewerkt aan een gedeeld beeld van de veranderende doelgroep. Welke waarden zijn belangrijk voor deze doelgroep? En wat betekent dit voor kennis, vaardigheden en (persoonlijke) eigenschappen van medewerkers? Een deel van de behaalde resultaten:

- Opleiding en professionele ontwikkeling van medewerkers: aansluitend op o.a. de veranderende doelgroep. Denk aan gespecialiseerd verzorgende psychogeriatricie of scholingen over welbevinden of onbegrepen gedrag.
- Opnieuw inrichten van het Leermanagementsysteem: Leervlucht

2. Werkdrukverlaging

Medewerkers van SZR ervaren plezier en tevredenheid in hun werk. Wel ervaren zij een hoge werkdruk. In 2024 zijn verschillende initiatieven ingezet op het gebied van duurzame inzetbaarheid, samenwerking met informele zorg, technologie etc.:

- Inzet van het ZO-team; hier kunnen medewerkers terecht met vragen over gezond, met plezier en energie werken. Er is aandacht voor de werk- privébalans, gezonde leefstijl, motivatie en betrokkenheid.
- Providerboog: een netwerk van deskundigen binnen en buiten SZR voor medewerkers op het gebied van ondersteuning bij het voorkomen van of herstel na uitval.
- Samenwerking met informele zorg: samen met mantelzorgers en vrijwilligers. SZR deed in 2024 diverse succesvolle praktijkexperimenten.
- Introduceren van arbeidsbesparende technologie: spraakgestuurd rapporteren en slimme thermometer. Beide technologie zijn als 'good practices' vanuit het zorgkantoor ingezet. Beide technologie testte SZR in de praktijk in positieve pilots.



- In 4 kleinschalige proeftuinen testten we ook een automatische medicijndispenser, een slimme drinkbeker, een slimme vitale waarden monitor en een trackstelsysteem voor materialen.

3. Positief zorg- en vastgoedresultaat, nu en in de toekomst.

We streven naar een efficiënte organisatie zodat geld en aandacht ten goede komt aan cliënten. De positieve ontwikkeling met ook een positief zorgresultaat hebben we doorgezet in 2024. Ook het vastgoedresultaat is positief gebleven. Daarnaast werkten we in 2024 aan:

- Een voorlopig ontwerp voor de nieuwbouw op het terrein van Ravenstein en het starten van de vergunningsaanvraag bij gemeente West-Betuwe.
- Het afronden van de financiële meerjarenprognose voor de nieuwbouw.



VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstege pagina 7 van 14
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

- Voorbereidingen voor de nieuwbouw: verhuizing van medewerkers & bewoners van afdeling Steenvliet elders binnen SZR. Voorbereidingen voor een verhuizing van afdeling de Horst naar het oude Steenvliet om met de sloop van gebouw de Horst, ruimte te maken voor de nieuwbouw.
- Een plan van aanpak voor de herinrichting van de facilitaire organisatie. Inmiddels is een start gemaakt met de uitvoering van dit plan.

4. Groene verduurzaming

SZR neemt verantwoordelijkheid voor de toekomst, de omgeving en de regio en volgende generaties. Dit betekent dat SZR voldoet aan de wet- en regelgeving rondom verduurzaming. Op het gebied van (groene) verduurzaming deed SZR in 2024:

- Actualiseren van CO2 routekaart en kansen in kaart brengen voor verduurzamen huidige gebouwen.
- Herinrichting van afvalstromen; het scheiden van afval in de algemene ruimtes.
- Verminderen van voedselverspilling.
- In beeld hebben van subsidies en andere financieringsmogelijkheden; SZR focust zich op een regionaal initiatief voor een plan van aanpak voor groene verduurzaming.

8. Gang van zaken gedurende het boekjaar

2024 is financieel gezien een jaar van consolideren van de ingezette koers vanuit 2023. De zorgopbrengsten zijn a.g.v. goede tariefafspraken met de financiers en door een hogere bedbezetting omhoog gebracht en de personeelskosten zijn inclusief PNIL goed binnen de marges gebleven.

Het jaar 2024 is met een positief resultaat afgesloten. Het netto resultaat is toegenomen van € 2,6 miljoen in 2023 naar € 4,2 miljoen in 2024. De meeste belangrijke fluctuaties zijn:

- Toename in de zorgopbrengsten met € 4,6 miljoen. Dit wordt voor 90% veroorzaakt door de stijging van de opbrengsten Wlz met € 4,2 miljoen (hogere bedbezetting en de tariefstijging t.o.v. 2023). De overige 10% stijging wordt vooral veroorzaakt door een stijging van de ZVW opbrengsten (vooral tariefstijging).
- De overige opbrengsten zijn per saldo gestegen met € 0,2 miljoen met name als gevolg van een toename van subsidiegelden maar ook door een hogere opbrengst van maaltijdverstrekkingen. Daar staat tegenover dat de huuropbrengsten gedaald zijn t.o.v. 2023.
- Toename in de personeelskosten van € 2,2 miljoen. Dit wordt primair veroorzaakt door de CAO-stijging gedurende het jaar, gecombineerd met een lichte daling aan formatie in 2024. De kosten van PNIL zijn in 2024 met € 0,7 miljoen gestegen t.o.v. 2023.
- De materiële kosten zijn in 2024 met € 1,2 miljoen gestegen, een combinatie van onderhoudsuitgaven a.g.v. achterstallig onderhoud van ruim € 0,5 miljoen, hogere hotelmatige- en voedingsmiddelen van € 0,4 miljoen en verschillende algemene kosten € 0,3 miljoen.
- De rentebaten liggen in 2024 € 0,5 miljoen hoger dan in 2023 door de gestegen rente. Het grote verschil op de post bijzondere baten en lasten tussen 2024 en 2023 van € 1 miljoen wordt veroorzaakt door de correctie van het in 2023 ten onrechte laten vrijvallen van het GRZ voorschot van € 0,5 miljoen.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Versteeg & Partners
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

- Door de vorming van een impairment van € 0,3 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 2024 € 2,4 miljoen hoger dan de begroting (netto resultaat: € 4,2 miljoen, begroot: € 1,8 miljoen). Het in 2023 doorgezette financieel herstelplan om structureel een gezonde (zorg-)exploitatie te realiseren, hebben we in 2024 kunnen consolideren, mede als gevolg van het feit dat de eerder aangekondigde tariefkortingen voor 2024 niet doorgevoerd zijn. De gemiddelde Wlz bedbezetting is in 2024 verder toegenomen met ruim 10 plaatsen naar 445 (2023: 434,3). De personeelskostenratio (personeelskosten inclusief PNIL/som der bedrijfsopbrengsten inclusief vastgoed) is gestegen van 64,4% in 2023 naar 66,6% in 2024 .

9. Stand van zaken per balansdatum

SZR heeft 2024 afgesloten met een positief resultaat. De zogenaamde EBITDA (resultaat voor belastingen, rente en afschrijvingen) is € 8,2 miljoen en voldoet daarmee ruimschoots aan het EBITDA convenant (€ 5 miljoen), relevant voor een aantal leningen bij de Rabobank.

Als gevolg van de positieve EBITDA en beperkte investeringen is de liquiditeit in 2024 gestegen van € 21,4 miljoen ultimo 2023 naar € 26,4 miljoen ultimo 2024. Daarnaast beschikt SZR over een kredietfaciliteit van € 1 miljoen. De solvabiliteit (eigen vermogen/vreemd vermogen) van SZR is verder toegenomen van 42,0% in 2023 naar 48,0% in 2024. Door de realisatie van opnieuw een positief resultaat kan SZR mogelijke financiële tegenslagen in de toekomst adequaat opvangen.

10. Voornaamste risico's en onzekerheden

Risico's en maatregelen zijn een standaard onderdeel van de maandrapportage welke met een vaste frequentie wordt besproken met alle (zorg)managers, de directie en de auditcommissie van de Raad van Toezicht. Waar nodig wordt deze bijgesteld en de voortgang op de maatregelen wordt gemonitord.

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, blijvende 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 mogelijk risico door aanscherping regelgeving inzake PNIL inzet vanaf 2025.	Hoog	Anticiperen op veranderende wetgeving, optimale inzet eigen Flexpool om PNIL verdergaand te verlagen.
Onvoldoende gekwalificeerd personeel	De arbeidsmarktkrapte kan leiden tot onderproductie.	Hoog	Er zijn verschillende arbeidsmarktgerelateerde SZR-projecten.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Versteeg & Partners
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

Nieuwe pandemie	Een nieuwe pandemie (gelijk aan corona) kan uitbreken wat wederom kan leiden tot meerkosten, leegstand en hoger ziekteverzuim.	Laag	Afhankelijk van omvang van een eventuele nieuwe pandemie worden op individueel- of organisatieniveau maatregelen genomen.
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.
WLZ bekostiging gecombineerd met de NHC- en NIC vergoeding, CAO onderhandelingen	Op basis van de Nza beleidsregels 2025 stijgen de WLz tarieven in 2025 met gemiddeld 4%. Dit is inclusief een daling van de NHC tarieven met 1,66% en een beperkte stijging van de NIC tarieven met 0,85%. Het richttariefpercentage van het zorgkantoor is voor 2025 vastgesteld op 96,7% (incl. opslagen 0,3%).	Gemiddeld	Landelijke en regionale ontwikkelingen worden nauwlettend gevolgd. Inmiddels zijn er nieuwe cao afspraken gemaakt welke passen binnen de in de begroting opgenomen uitgangspunten.
Financierings-risico	De huidige financieringskengetallen gecombineerd met de benodigde vastgoedontwikkeling wijst op een relatief zwaardere financieringslast in verhouding tot de huidige financieringslasten, waarbij alle ratio's onverminderd positief blijven.	Hoog	In de uitwerking van het vastgoedplan krijgen de financieringsvraagstukken in relatie tot het financieringsmemorandum en de meerjarenplanning uitvoerig aandacht.
Cybersecurity	Uitval van IT-systemen door een cyberaanval.	Gemiddeld	In de uitwerking van de Risicomatrix van SZR krijgt dit onderwerp de juiste aandacht en is voorzien in diverse beheersmaatregelen.

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 besteedbaar binnen de stichting om in volgende jaren aangewend te worden voor investeringen..

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 2025 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 ligt niet in de lijn der verwachting dat dit voor 2025 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 hebben we in onze strategische visie op vastgoed expliciet een regionale en maatschappelijke verantwoordelijkheid genomen. 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.

Onze 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 (minder verspilling). In 2024 zijn wij samen met Intrakoop een starttraject verduurzaming aangegaan en hebben we door hen een quick scan laten uitvoeren. Deze bestond uit een CO₂ voetprint analyse en een aantal workshops. Hier kwam uit naar voren dat er voor SZR mooie optimalisatiemogelijkheden te realiseren zijn. 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

Eind 2024 heeft de leverancier van ons ECD, PinkRoccade te kennen gegeven uiterlijk 01 januari 2027 hun dienstverlening te zullen beëindigen. Dat maakt dat SZR genooddakt is een nieuw ECD aan te schaffen, wat echter ook gelijk weer veel nieuwe kansen biedt m.b.t. optimalisatie en efficiency van processen. We zullen ruim de tijd nemen voor deze keuze en hier in een projectstructuur vorm aan gaan geven vanaf begin 2025.

13. Blik op de toekomst

Voor 2025 verwachten wij dat de inflatie en personeelskrapte onverminderd blijft aanhouden. We volgen de wet- en regelgeving rondom het ZZP vraagstuk nauwlettend en zullen daar ook onze eigen keuze in gaan maken hoe we daar als SZR mee om dienen te gaan. 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.



VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen Adviseurs B.V.
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

14. Verslag interne toezichthouder

Verslag Raad van Toezicht

Voor u ligt het verslag van de Raad van Toezicht van Stichting Zorgcentra Rivierenland over het jaar 2024. Het afgelopen jaar heeft in het teken gestaan van het implementeren van de nieuwe strategie alsmede besluiten rondom de gehele vastgoedportefeuille. Met name dit laatste is van betekenis voor het levensgeluk van onze cliënten. De RvT heeft toegezien dat alle relevante betrokkenen hun maximale bijdrage hebben kunnen leveren aan het vastgoedvraagstuk. Dit thema is in het afgelopen jaar iedere keer besproken in de RvT vergadering. Vanuit de RvT zijn wij trots op de wijze waarop de dialoog met RvB en de interne gremia verloopt. Deze is gebaseerd op een gezond samenspel tussen kracht en tegenkracht.

Verslag Commissie Kwaliteit en Veiligheid

In 2024 is de commissie drie keer bijeengekomen. Alle bijeenkomsten waren in aanwezigheid van de directeur. De bijeenkomst werd aangevuld met een stafid wanneer het van betekenis was voor het te bespreken onderwerp. In 2024 is de commissie secretariael ondersteund, dit heeft bijgedragen aan een verdere kwalitatieve verbetering van de voorbereiding van de vergaderingen en verslaglegging.

Tijdens deze vergaderingen is onderstaande aan de orde geweest:

- Kwaliteitsverslag 2023;
- Clienttevredenheidsonderzoek;
- Medewerkers tevredenheidsonderzoek;
- Jaarverslag klachtenfunctionaris;
- Jaarverslag vertrouwenspersoon;
- Ontwikkeling verzuimcijfers;
- Kwaliteitsplan 2024;
- Generiek Kompas, de nieuwe opzet van kwaliteitsrapportages.

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 Auditcommissie

In 2024 is de auditcommissie vijf 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 ontwikkelingen rondom de vastgoed realisatie. De Auditcommissie bestaat uit mevrouw M. Maatman en dhr M.N. van den Heuvel.

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

- de resultaatontwikkeling en prognoses lopend verslagjaar;
- kennismaking met de nieuwe accountant Verstegen;
- de jaarrekening en het accountantsverslag;
- de managementletter van de interim-controle;
- het vastgoedplan MJP nieuwbouw, strategisch vastgoedplan en risico scenario's en financieringsstructuur;
- het vastgoedbeheer, -onderhoud en -ontwikkelingen op korte, middellange en lange termijn; en de kaderbrief en begroting.

Verslag van de Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie heeft in 2024 twee keer met de bestuurder gesproken. Bij deze gesprekken stonden het welzijn en de persoonlijke ontwikkeling centraal, evenals het functioneren van de bestuurder. De sfeer is, tekenend voor de relatie tussen bestuurder en RvT, prettig, bevragend, ontspannen, verdiepend en opbouwend. Tijdens de gesprekken is ook de samenwerking met de directeur besproken. Deze samenwerking is bijzonder goed, de bestuurder en directeur hebben een goede verstandhouding, kunnen blind op elkaar varen en blijven elkaar, ondanks dat, kritisch bevragen.

De commissie heeft haar waardering voor de bestuurder uitgesproken en positief over zowel het functioneren als de ontwikkeling van de bestuurder. De remuneratiecommissie bestaat uit mevrouw M. Maatman en dhr. R. van Zijl.

Verslag Lid RvT op voordracht van de Cliëntenraden

In 2023 heeft het Lid RvT op voordracht van de Cliëntenraden één vergadering van alle vier de afzonderlijke Cliëntenraden bezocht en twee keer een Platformoverleg Cliëntenraden. Eén Platformoverleg Cliëntenraden is besteed aan een informele dialoog over de visie, aandachtspunten en samenwerking van en tussen de Cliëntenraden en Raad van Toezicht. Bij dit laatste overleg was naast het Lid RvT op voordracht van de Cliëntenraden ook de voorzitter van de RvT aanwezig.

Het Lid RvT op voordracht van de Cliëntenraden 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;
- Besteding van de Waardigheid en Trots gelden;

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Versteeg Adviseurs B.V.
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

Jaarrekening 2024

Stichting Zorgcentra Rivierenland

SZR

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarverslag	1
1.a	Bestuursverslag	4
1.b	Verslag van de interne toezichthouder (RvT)	13
2	Jaarrekening	
2.	Inhoudsopgave	2
2.1	Balans per 31 december 2024	3
2.2	Winst- en verliesrekening over 2024	5
2.3	Kasstroomoverzicht over 2024	6
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2024	16
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	23
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2024	24
2.8	Vaststelling en goedkeuring	28
3	Overige gegevens	30
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	30
3.2	Nevenvestigingen en handelsnamen	30
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	32

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		24.689.479	27.330.073
Machines en installaties		3.931.433	4.348.356
Andere vaste bedrijfsmiddelen		3.101.205	3.146.379
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		718.709	342.917
		<u>32.440.826</u>	<u>35.167.725</u>
Financiële vaste activa	3		
Andere deelnemingen		4.519	0
		<u>4.519</u>	<u>0</u>
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC zorgproducten	5	833.057	749.287
Vorderingen	6		
Op handelsdebiteuren		225.288	216.125
Overige vorderingen		1.887.408	1.742.455
Overlopende activa		657.171	756.212
		<u>2.769.867</u>	<u>2.714.792</u>
Liquide middelen	7	26.419.818	21.396.228
Totaal activa		<u><u>62.468.087</u></u>	<u><u>60.028.032</u></u>

 VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	8		
Kapitaal		499	499
Bestemmingsreserve		12.576.520	9.671.958
Bestemmingsfonds		17.193.685	15.749.609
		29.770.704	25.422.066
Voorzieningen	9		
Overige		2.664.121	2.276.195
		2.664.121	2.276.195
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	10		
Schulden aan banken		17.707.225	19.314.087
		17.707.225	19.314.087
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	11		
Schulden aan banken		77.283	102.822
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.695.370	890.670
Belastingen en premies sociale verzekeringen		680.817	711.190
Schulden terzake van pensioenen		1.283.013	1.273.398
Overige schulden		2.774.059	2.762.516
Overige passiva		5.815.495	7.275.088
		12.326.037	13.015.684
Totaal passiva		62.468.087	60.028.032

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Zorgverzekeringswet		8.468.559	8.216.787
Wet langdurige zorg		57.931.757	53.606.187
VWS- en/of Wlz-subsidies		272.807	298.783
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		788.667	706.256
		67.461.790	62.828.013
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	17	530.679	479.544
Netto omzet		67.992.469	63.307.557
Overige bedrijfsopbrengsten	20	1.264.191	1.068.797
Som der bedrijfsopbrengsten		69.256.660	64.376.354
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	22	4.631.888	3.906.422
Lonen en salarissen	23	32.130.793	30.429.260
Sociale lasten	24	5.236.237	4.638.441
Pensioenlasten	25	2.635.138	2.464.494
Afschrijvingen op materiële vaste activa	26	3.606.564	3.791.893
Overige waardevermindering materiële vaste activa	27	276.179	1.900.000
Overige bedrijfskosten	29	16.202.600	14.992.213
Som der bedrijfslasten		64.719.399	62.122.723
BEDRIJFSRESULTAAT		4.537.261	2.253.631
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	31	728.074	257.865
Rentelasten en soortgelijke kosten	33	-469.310	-512.519
RESULTAAT / RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		4.796.025	1.998.977
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	35	-38	0
Bijzondere baten en lasten	36	-447.349	552.088
RESULTAAT NA BELASTINGEN		4.348.638	2.551.065
		€	€
Reserve Aanvaardbare kosten		1.444.076	1.433.291
Bestemmingsreserve Waardigheid en Trots		-35.525	22.909
Bestemmingsreserve Vastgoed		2.940.087	1.094.865
		4.348.638	2.551.065

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDENVerstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			4.537.261		2.253.631
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	26, 27	3.882.743		5.691.893	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	387.926		-471.260	
- Resultaat deelneming		-38		0	
			4.270.631		5.220.633
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	0		58.774	
- mutatie onderhanden DBC's	5	-83.770		100.914	
- vorderingen	6	-55.075		1.637.674	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	-64.108		-978.741	
			-202.953		818.621
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			8.604.939		8.292.885
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	31	-728.074		-257.865	
Rentelasten en soortgelijke kosten	33	469.310		512.519	
Bijzondere baten en lasten	36	447.349		-552.088	
			188.585		-297.434
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			8.416.354		8.590.319
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-1.161.994		-1.787.698	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	6.150		0	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3	-4.519		4.524	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.160.363		-1.783.174
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	10	-2.206.862		-2.820.752	
Kortlopend bankkrediet	11	-25.539		-26.974	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-2.232.401		-2.847.726
Mutatie geldmiddelen			5.023.590		3.959.419
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		21.396.228		17.436.809
Stand geldmiddelen per 31 december	7		26.419.818		21.396.228
Mutatie geldmiddelen			5.023.590		3.959.419

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDENVerstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Zorgcentra Rivierenland (SZR) is statutair (en feitelijk) gevestigd te Tiel, op het adres Burgemeester Meslaan 49, 4003 CA, is 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 2024, lopend van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024.

De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2023, lopend van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

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 zijn bekend geworden. 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 geworden.

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 2024 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De Regeling schrijft voor de balans en de winst-en-verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2023 zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2023 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen.

Herrubricering vergelijkende cijfers

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

1.1.4 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 vervolgitkeringen;
- Voorziening functiewijzigingen;

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 op niet-zakelijke grondslag voorgedaan met verbonden partijen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

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

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Deelnemingen

Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de winst- en verliesrekening.

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 2024) 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 2024. 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 het 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%.

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 waardevermindervingsverliezen. De effectieve rente en eventuele bijzondere waardevermindervingsverliezen worden direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 en banktegoeden. 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.

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, blijf kans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,69%.
- ii. 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 en deelname kans.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

iii. andere soorten van uitgestelde beloningen.

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans 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 blijf-kans 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 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

c. Voorziening vervolgitkeringen

Sinds 1 januari 2021 is SZR eigen risicodragers voor de WGA. Voor het doorbetalen van zieke medewerkers na 2 jaar is deze voorziening gevormd. De voorziening is door een extern bureau actuarieel berekend.

d. 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 2025 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een 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

1.1.4 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.

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.

1.1.4.5 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.

1.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening. Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

1.1.4.7 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.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. 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 €	Totaal €
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	65.898.883	12.750.398	6.887.926	342.917	85.880.124
- cumulatieve herwaarderingen	1.801.775	98.225	0	0	1.900.000
- cumulatieve afschrijvingen	36.767.035	8.303.817	3.741.547	0	48.812.399
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>27.330.073</u>	<u>4.348.356</u>	<u>3.146.379</u>	<u>342.917</u>	<u>35.167.725</u>
Mutaties in het boekjaar					
-investeringen	158.689	99.942	527.571	375.792	1.161.994
-herwaarderingen	0	0	0	0	0
-afschrijvingen	2.516.954	516.865	572.745	0	3.606.564
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname geheel afgeschreven activa					
.aanschafwaarde	6.150	0	0	0	6.150
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
- desinvesteringen					
aanschafwaarde	276.179	0	0	0	276.179
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	<u>276.179</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>276.179</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.640.594</u>	<u>-416.923</u>	<u>-45.174</u>	<u>375.792</u>	<u>-2.726.899</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	65.775.243	12.850.340	7.415.497	718.709	86.759.789
- cumulatieve herwaarderingen	1.801.775	98.225	0	0	1.900.000
- cumulatieve afschrijvingen	39.283.989	8.820.682	4.314.292	0	52.418.963
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>24.689.479</u>	<u>3.931.433</u>	<u>3.101.205</u>	<u>718.709</u>	<u>32.440.826</u>
Afschrijvingspercentage	2-7%	7-20%	10-20%	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 2024 (waardepeildatum 1-1-2023) bedraagt € 36.251.000.

De bedrijfswaarde van de materiële vaste activa bedraagt € 52.505.805. De verzekerde waarde bedraagt per ultimo 2023 € 164.014.000.

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.

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 kasstroombenaderende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.

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 2024 is een afwaardering verwerkt van € 276.179 (2023: € 1.900.000).

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. Financiële vaste activa

	31-dec-24
	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	0
herwaardering/correctie 2023	4.558
mutatie in 2024	-39
Boekwaarde per 31 december 2024	4.519

Belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
				€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Medirisk	Dekking voor medische risico's	3.000	n.v.t.	4.519	-38

Toelichting:

In 2024 is de onterechte afwaardering van deze deelneming in 2023 gecorrigeerd.

5. Onderhanden DBC's en DBC producten

Onderhanden werk

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Onderhanden werk DBC's	833.057	749.287
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	833.057	749.287

Toelichting:

De in het boekjaar in de winst- en verliesrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 833.057 (2023: € 749.287).

6. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt nihil (2023: nihil).

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige vorderingen:		
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	662.328	620.816
- Nog te factureren omzet ZVW (incl. DBC's)	1.147.583	1.062.592
- Diversen	77.497	59.047
Totaal overige vorderingen	1.887.408	1.742.455
Overlopende activa:		
- Vooruitbetaalde bedragen	172.936	140.148
- Nog te ontvangen bedragen	484.235	616.064
Totaal overlopende activa	657.171	756.212

Toelichting:

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

	2024	2023	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	620.816	620.816
Financieringsverschil boekjaar	662.328	0	662.328
Correcties voorgaande jaren	0		0
Betalingen/ontvangsten	0	-620.816	-620.816
Subtotaal mutatie boekjaar	662.328	-620.816	41.512
Saldo per 31 december	<u>662.328</u>	<u>0</u>	<u>662.328</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a c

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoren

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	662.328	1.076.592
- kassiersfunctie Regiotafel	0	-455.776
	<u>662.328</u>	<u>620.816</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	57.931.757	53.606.187
Regiotafel	1.049.462	204.485
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-58.318.891	-53.189.856
Totaal financieringsverschil	<u>662.328</u>	<u>620.816</u>

7. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen en Spaarrekeningen	26.417.981	21.391.808
Kassen	1.837	4.420
Totaal liquide middelen	<u>26.419.818</u>	<u>21.396.228</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij Rabobank bedraagt per 31 december 2024 € 1.000.000.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	499	0	0	499
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	499	0	0	499

Bestemmingsreserve

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve:				
Reserve Vastgoed	9.094.865	2.940.087	0	12.034.952
Waardigheid & Trots	577.093	-35.525	0	541.568
Totaal bestemmingsreserve	9.671.958	2.904.562	0	12.576.520

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 2024 (na verwerking van de impairment) in lijn met de stijging van financierings- en vastgoedrisico's. De reservering Waardigheid & Trots zijn de geoormerkte middelen die in samenspraak met de CR ten goede komen aan de cliënt.

Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve Aanvaardbare Kosten	15.749.609	1.444.076	0	17.193.685
Totaal bestemmingsfondsen	15.749.609	1.444.076	0	17.193.685

Toelichting:

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

9. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
- Jubileumverplichtingen	367.919	36.886	33.749	0	371.056
- Doorbetaling na 45 dienstjaren	456.584	217.858	69.824	0	604.618
- Langdurig ziek	617.021	148.261	83.707	108.142	573.433
- Vervolguitkeringen	656.105	318.342	0	0	974.447
- Functiewijzigingen	178.566	35.000	72.999	0	140.567
Totaal voorzieningen	2.276.195	756.347	260.279	108.142	2.664.121

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	771.664
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.892.457
hiervan > 5 jaar	614.668

Toelichting:

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:*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 welzijnssector vervroegd 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 maandelijks 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, blijfkan en leeftijd en de geldende CAO-bepalingen. De blijfkan is gebaseerd op basis van ervaringscijfers. De voorziening is contant gemaakt tegen 4,69 % (2023: 4,66%)

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 2024 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 2025. Voor de verwachte uitgaven is een voorziening gevormd.

10. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:		
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.606.862	2.206.862
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	17.707.225	19.314.087
hiervan > 5 jaar	7.674.274	12.886.639

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.

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.

11. Kortlopende schulden

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.606.862	2.206.862
- Nog te betalen salarissen	605.866	555.654
- Schulden aan zorgverzekeraars	561.331	0
Totaal overige schulden	2.774.059	2.762.516
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	1.310.699	1.259.738
- Eindejaarsuitkering	196.583	192.098
- Vakantiedagen	2.544.697	2.940.227
- Persoonlijk budget levensfase/balansbudget	350.881	138.776
- Kassiersfunctie Transitie middelen	1.290.669	1.475.216
- Nog te betalen kosten	121.966	2.029.044
- Diversen	121.966	241.989
Totaal overige passiva	7.147.561	7.147.561

VOOR WAARMERKEN
DOELINDEN
Verstrekt accountants
en adviseurs B.V.
d.d. 14/05/2025

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

13.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:

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Geschatte jaarhuursom 2025 in €</u>	<u>Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang verplichting > 5 jaar in €</u>
Huurverplichtingen			
De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:			
Totaal	279.000	1.116.000	171.250

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.

Overige verplichtingen

De overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen betreffen:

<u>Omschrijving</u>	<u>Geschatte verplichting 2025 in €</u>	<u>Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang verplichting > 5 jaar in €</u>
Totaal	1.990.030	2.029.309	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 2024 bedroeg deze obligoverplichting € 370.349.

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.

13.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 2024. Op basis van ervaringen in het verleden wordt het risico op het inzetten van het macrobeheersingsinstrument zeer laag ingeschat.

Toelichting onzekerheden jaarrekening zorgorganisaties 2024**Onzekerheden personele verplichtingen****1) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)**

Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurde zzp-ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen. Om voornoemde risico's te beperken treft S.Z.R. de volgende maatregelen:

- Er is een werkteam gevormd om de risico's op schijnzelfstandigheid te beperken
- Vermindering van inzet zzp-ers door aanbieden van een arbeidsrelatie

Het is nog onzeker of naheffingen en/of boetes aan de orde zullen zijn.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2) Toeslag meer-uren parttimers

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerk- vergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor parttimers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) cao's die in de zorg worden gehanteerd. Daarnaast zijn er ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof andere vragen en onzekerheden aan de orde. Deze vragen en onzekerheden gaan onder meer over:

- in hoeverre een eenduidig onderscheid te maken valt tussen voltijd- en deeltijdwerkers;
- op welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn;
- het effect van de in veel situaties toegepaste jaaruren-systematiek;
- de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde data.

Samenvattend

Voor de onder 1) en 2) genoemde omstandigheden en onzekerheden geldt dat bij het opmaken van de jaarrekening nog onduidelijk is of er sprake is van (aanvullende) verplichtingen en wat de omvang daarvan is. Om die reden is geen verplichting opgenomen in de balans en is volstaan met deze toelichting. Daarbij wordt nog wel opgemerkt dat – mochten er (aanvullende) verplichtingen ontstaan – de impact substantieel kan zijn. S.Z.R. volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Rabobank 6150	1-jul-97	4.435.702	40	onderhands	1,55%	01-07-37	1.826.465	0	130.462	1.696.003	1.043.693	13	lineair	130.462	Wfz borging
BNG Bank 40.98.803	23-feb-04	3.000.000	20	onderhands	4,38%	23-02-24	75.000	0	75.000	0	0	0	lineair	0	Wfz borging
BNG Bank 40.98.804	23-feb-04	3.000.000	20	onderhands	2,04%	23-02-24	75.000	0	75.000	0	0	0	lineair	0	Wfz borging
BNG Bank 40.99.847	31-dec-04	6.000.000	20	onderhands	3,785%	30-12-24	450.000	0	450.000	0	0	0	lineair	0	Wfz borging
Rabobank 000005991	1-nov-96	4.264.558	35	onderhands	-0,05%	15-02-31	1.455.968	0	181.996	1.273.972	363.992	7	lineair	181.996	Wfz borging
NWB 100.28.098	31-mei-10	5.000.000	25	onderhands	3,91%	31-05-35	2.400.000	0	200.000	2.200.000	1.200.000	11	lineair	200.000	Wfz borging
	1-nov-10	3.500.000	20	onderhands	3,62%	01-11-30	1.225.000	0	175.000	1.050.000	175.000	6	lineair	175.000	Wfz borging
BNG Bank 40.10.7041	1-dec-11	3.500.000	20	onderhands	3,40%	01-12-31	1.400.000	0	175.000	1.225.000	350.000	7	lineair	175.000	Wfz borging
Rabobank 50.05.93.59	15-feb-18	3.666.667	10	onderhands	4,35%	01-03-24	3.666.667	0	0	3.666.667	0	4	vrij	0	Zie toelichting
Rabobank 50.09.75.02	21-feb-19	600.000	10	onderhands	2,40%	01-02-29	338.868	0	66.672	272.196	0	5	lineair	66.672	
Rabobank 50.09.75.03	21-feb-19	900.000	10	onderhands	2,45%	28-02-29	900.000	0	0	900.000	900.000	5	vrij	0	
BNG Bank 40.11.3061	31-aug-19	2.000.000	10	onderhands	-0,215%	31-08-29	1.200.000	0	200.000	1.000.000	0	5	lineair	200.000	Wfz borging
BNG Bank 40.11.3802	30-apr-20	4.500.000	30	onderhands	0,70%	30-04-50	4.050.000	0	150.000	3.900.000	3.150.000	25	lineair	150.000	Wfz borging
Rabobank	13-jul-21	3.250.000	10	onderhands	1,40%	23-06-31	2.457.981	0	327.732	2.130.249	491.589	6	lineair	327.732	
Totaal							21.520.949	0	2.206.862	19.314.087	7.674.274			1.606.862	

Voor de toelichting wordt verwezen naar de Toelichting op de balans (10. Langlopende schulden).
 Voor de lening Rabobank 50.05.93.59 is een minimale DSCR vereist van 1,3.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

Algemeen

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.

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

14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Er bestaat onzekerheid over de DBC-opbrengst, omdat deze pas worden vastgesteld na declaratie. SZR verwacht geen noemenswaardige afwijkingen voor de verantwoorde opbrengsten.

17. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	530.679	479.544
Totaal	530.679	479.544

20. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Subsidies:		
- Overige subsidies	506.505	415.593
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	70.221	123.181
- Opbrengsten servicekosten	23.919	42.944
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	520.683	388.804
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	142.863	98.275
Totaal	1.264.191	1.068.797

Toelichting:

De verhuuropbrengsten nemen af als gevolg van het afbouwen van deze dienstverlening.

LASTEN

22. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	4.631.888	3.906.422
Totaal	4.631.888	3.906.422
Het gemiddelde aantal ingehuurd personeel/uitzendkrachten op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:	42,0	38,4

23. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	32.130.793	30.429.260
Totaal	32.130.793	30.429.260

Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:

627 624

Toelichting:

De personeelskosten zijn gestegen in lijn met de CAO loonkostenverhogingen. De formatie-inzet stijgt met 3 fte in vergelijking met 2023.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

26. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijvingen op materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	3.606.564	3.791.893
Totaal afschrijvingen	<u>3.606.564</u>	<u>3.791.893</u>

De overige waardevermindering materiële vaste activa kan als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Overige waardevermindering van:		
- materiële vaste activa	276.179	1.900.000
Totaal	<u>276.179</u>	<u>1.900.000</u>
Toelichting: Voor de impairment wordt verwezen naar de Toelichting op de balans (2. Materiele vaste activa).		

29. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.190.496	3.780.621
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.780.913	2.709.316
Overige personeelskosten	1.805.662	1.782.029
Algemene kosten	3.511.113	3.331.265
Huur en leasing	315.528	324.367
Onderhoudskosten	1.985.060	1.447.163
Energiekosten	1.613.828	1.617.452
Totaal overige bedrijfskosten	<u>16.202.600</u>	<u>14.992.213</u>
Toelichting: De onderhoudskosten zijn in 2024 gestegen door achterstallig onderhoud. In de energiekosten van 2023 zijn naheffingen opgenomen.		

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 € 214.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 32.100 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 21.400. Deze maxima worden niet overschreden.

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Rente baten	728.074	257.865
Totaal	<u>728.074</u>	<u>257.865</u>

33. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Rente leningen	469.310	512.519
Totaal	<u>469.310</u>	<u>512.519</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

36. 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:

	2024	2023
	€	€
Overige bijzondere baten	111.380	1.071.428
Nagekomen baten en lasten	-558.767	-519.340
Totaal	-447.387	552.088

Toelichting:

In de nagekomen bijzondere baten en lasten is een correctie op de vrijval van € 483.288 uit 2023 opgenomen voor GRZ over voorgaande jaren. Deze post is in 2023 verwerkt als overige bijzondere baten.

37. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	2024	2023
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	101.884	92.200
2. Overige controlewerkzaamheden	2.529	8.000
	<u>104.413</u>	<u>100.200</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2024 (2023) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 (2023) zijn verricht.

38. Transacties met verbonden partijen

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

2.7 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 2024 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-bestuurder	Directeur
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jan-24
In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	1,000	1,000
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	197.854	198.627
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	16.146	16.028
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	214.000	214.655
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	214.000	214.000

De overschrijding voor Mevrouw Van Swieten wordt veroorzaakt door een nabetaling van de bezoldigingcomponent van een vorig kalenderjaar. Dit betreft enkel een optische overschrijding. Noch het bezoldigingsmaximum 2023, noch het bezoldigingsmaximum 2024 worden overschreden.

Vergelijkende cijfers 2023

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	1,000	1,000
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.153	188.337
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	15.113	13.308
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	204.266	201.645
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000	205.000

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	23.282	15.521	15.521
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	32.100	21.400	21.400

Vergelijkende cijfers 2023

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	22.301	14.867	14.867
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	20.500

	Mevr. M.P. Prins-Hennekes	Dhr. M.N. van den Heuvel
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	13-dec-22	30-aug-23
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	15.521	15.521
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	21.400	21.400

Vergelijkende cijfers 2023

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	14.867	5.010
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.500	6.964

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 van de Raad van Bestuur van € 214.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 32.100 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 21.400. Deze maxima worden niet overschreden.

2.8 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.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgcentra Rivierenland heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 14 mei 2025.

De raad van toezicht van Stichting Zorgcentra Rivierenland heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 14 mei 2025.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Mevr. drs. J.E. Rauch
Directeur-bestuurder
14 mei 2025

Dhr. drs. R.R.A. van Zijl
Voorzitter Raad van Toezicht
14 mei 2025

Mevr. Prins-Hennekes
Lid Raad van Toezicht
14 mei 2025

Dhr. H. Wijgers
Lid Raad van Toezicht
14 mei 2025

Mevr. drs. M. Maatman
Lid Raad van Toezicht
14 mei 2025

Dhr.M.N. van den Heuvel
Lid Raad van Toezicht
14 mei 2025

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025.

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 Rivierenland 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.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14/05/2025

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 2024 opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen jaarrekening 2024 van Stichting Zorgcentra Rivierenland te Tiel gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorgcentra Rivierenland op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 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 2024;
2. de winst- en verliesrekening over 2024; 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 2024* 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 2024* 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 2024 opgenomen andere informatie

De Jaarverantwoording 2024 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 gerede 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 2024*, 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 fraude of fouten, 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 stichting.
- 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 gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten 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,

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

Digitaal ondertekend door:

Henk de Wilde
14 mei 2025 17:13 +02:00

H. (Henk) de Wilde RA