

Jaarrekening

Balans per 31 december 2025

Winst-en-verliesrekening over 2025

Kasstroomoverzicht 2025

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Toelichting op de balans per 31 december 2025

Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2025

Overige gegevens



1 BALANS PER 31 DECEMBER 2025

(na resultaatbestemming)

		31 december 2025		31 december 2024	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
Immateriële vaste activa	(1)		3.695.331		2.691.291
Materiële vaste activa	(2)		62.109.016		59.240.659
Financiële vaste activa	(3)		721.129		811.795
			<u>66.525.476</u>		<u>62.743.745</u>
Vlottende activa					
Voorraden	(4)		2.550.688		2.553.083
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	(5)		9.474.169		8.594.291
Vorderingen	(6)				
Handelsdebiteuren		12.872.831		9.397.565	
Aflossing verstrekte leningen		95.730		95.731	
Overlopende activa		<u>15.927.989</u>		<u>16.705.311</u>	
			28.896.550		26.198.607
Liquide middelen	(7)		22.717.811		27.986.823
			<u>63.639.218</u>		<u>65.332.804</u>
			<u>130.164.694</u>		<u>128.076.549</u>

		31 december 2025		31 december 2024	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Eigen vermogen	(8)				
Kapitaal		471.744		471.744	
Herwaarderingsreserve		10.033.553		10.033.553	
Overige reserves		42.499.111		38.538.289	
Totaal eigen vermogen			53.004.408		49.043.586
Voorzieningen	(9)				
Overige voorzieningen			3.518.368		3.690.398
Langlopende schulden	(10)				
Schulden aan banken			25.840.146		25.441.932
Kortlopende schulden	(11)				
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen		4.602.050		4.928.300	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		7.215.591		9.265.266	
Omzetbelasting		34.497		23.515	
Loonheffing		4.633.634		4.339.184	
Pensioenlasten		2.388.116		3.257.783	
Overige schulden		3.089.536		2.577.755	
Overlopende passiva		25.838.348		25.508.830	
			47.801.772		49.900.633
			<u>130.164.694</u>		<u>128.076.549</u>



2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2025

	2025		2024	
	€	€	€	€
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening (14)				
Zorgverzekeringswet	175.715.347		167.013.345	
Wet langdurige zorg	250.637		178.943	
Subsidies	3.476.786		1.547.734	
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	5.768.890		5.230.789	
		185.211.660		173.970.811
Opbrengsten Jeugdwet (15)		414.478		379.701
Netto omzet		185.626.138		174.350.512
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten (16)		7.514.152		6.500.508
Som der bedrijfsopbrengsten		193.140.290		180.851.020
Bedrijfslasten				
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten (17)	29.981.014		26.699.140	
Lonen en salarissen (18)	72.419.781		67.951.513	
Sociale lasten (19)	11.199.878		10.927.959	
Pensioenlasten (20)	6.580.885		6.167.402	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa (21)	7.647.488		9.104.535	
Overige bedrijfskosten (22)	61.208.306		57.320.235	
		189.037.352		178.170.784
Bedrijfsresultaat		4.102.938		2.680.236
Andere rentebaten of soortgelijke opbrengsten (23)	299.640		604.349	
Rentelasten en soortgelijke kosten (24)	-441.756		-547.623	
Rentelasten en soortgelijke kosten		-142.116		56.726
Resultaat		3.960.822		2.736.962

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2025		2024	
	€	€	€	€
Toevoeging/(onttrekking):				
Algemene en overige reserves		<u>3.960.822</u>		<u>2.736.962</u>



3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2025		2024	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	4.102.938		2.680.236	
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen (1,2)	7.647.488		9.104.535	
- mutaties voorzieningen (9)	-172.030		25.628	
Veranderingen in werkkapitaal:				
- voorraden (4)	2.395		37.829	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (5)	-879.878		-1.518.232	
- vorderingen (6)	-2.606.657		11.334.742	
- kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen) (11)	-1.750.889		4.510.855	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		6.343.367		26.175.593
Ontvangen interest (23)		208.354		451.609
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		6.551.721		26.627.202
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in immateriële vaste activa (1)	-1.304.215		-1.453.726	
Investerings in materiële vaste activa (2)	-10.425.376		-5.754.874	
Desinvesteringen materiële vaste activa (1)	5.676		29.765	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-11.723.915		-7.178.835
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Overige mutaties vaste activa (1)	204.030		1.859.837	
Verstrekke leningen	-		-957.308	
Aflossing op leningen (6)	90.666		130.554	
Nieuw opgenomen leningen u/g (10)	5.000.000		-	
Aflossing langlopende schulden (11)	-4.928.036		-5.361.055	
Betaalde interest (24)	-463.478		-570.522	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-96.818		-4.898.494
		<u>-5.269.012</u>		<u>14.549.873</u>

Samenstelling geldmiddelen

	2025	2024
	€	€
Liquide middelen per 1 januari (7)	27.986.823	13.436.950
Stand geldmiddelen per 31 december (7)	22.717.811	27.986.823
Mutatie geldmiddelen	<u>-5.269.012</u>	<u>14.549.873</u>



4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERINGEN EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

Zorginstelling Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland is statutair (en feitelijk) gevestigd te Tiel, hierna te noemen Ziekenhuis Rivierenland, op het adres President Kennedylaan 1, 4002 WP te Tiel, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 41059294. De Barbara Polikliniek is gevestigd aan de Elisabethdreef 4, 4101 KL te Culemborg.

De belangrijkste activiteiten zijn het verlenen van medische zorg, verpleegkundige zorg en opleiding.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2025.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening 2025 is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2024 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2025 mogelijk te maken.

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 waarderingsgrondslagen welke naar de mening van het management het meest kritisch zijn voor het weergeven van de financiële positie en daarom een aantal schattingen en veronderstellingen vereisen zijn 'Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten' en 'Opbrengsten zorgverzekeringwet'

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans 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 actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen als een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van zorginstelling Ziekenhuis Rivierenland.

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs- of vervaardigingsprijs, verminderd met de afschrijvingen cumulatieve en indien van toepassing bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het actief.

Het afschrijvingspercentage is 10% - 20%

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de verwachte toekomstige gebruiksduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven.

De waardering van de terreinen vindt plaats op basis van actuele waarde. De actuele waarde wordt elke 3 jaar vastgesteld o.b.v. het door een externe taxateur laten taxeren van de waarde van de terreinen. De schatting van de actuele waarde van de terreinen in de jaarrekening 2025 berust op een taxatie uitgevoerd op 30 juni 2023. De vastgestelde waarde wordt jaarlijks door het management getoet op redelijkheid en actualiteit. Indien de uitkomsten van deze toets daartoe aanleiding geven, wordt de waarde aangepast.



Materiële vaste activa in aanbouw worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs en indien van toepassing verminderd met bijzondere waardeverminderingen. De vervaardigingsprijs bestaat uit materiaalkosten, directe arbeidskosten, een toerekenbaar deel van de indirecte productiekosten en de rente op schulden over het tijdvak dat aan de vervaardiging van het actief kan worden toegerekend.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

Terreinen: 0%

Gebouwen: 0% - 5%

Installaties: 5% - 20%

Andere vaste activa: 5% - 20%

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

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

Groot onderhoud:

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale kosten toegewezen aan de samenstellende delen.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

Ziekenhuis Rivierenland leest een deel van de apparatuur; hierbij heeft Ziekenhuis Rivierenland grotendeels de voor- en nadelen verbonden aan de eigendom van deze activa. Deze activa worden geactiveerd in de balans bij aanvang van het leasecontract tegen de reële waarde van het actief of de lagere contante waarde van de minimale leasetermijnen. Beide waarden worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject.

Als geen redelijke zekerheid bestaat dat de organisatie eigenaar van een leaseobject zal worden aan het einde van de leaseperiode, wordt het object afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object. De te betalen leasetermijnen worden op annuïtaire wijze verdeeld in een aflossings- en een rentecomponent. De leaseverplichtingen worden exclusief de rentecomponent opgenomen onder de langlopende schulden. De rentecomponent wordt gedurende de looptijd van het contract verantwoord in de winst-en-verliesrekening met een vast rentepercentage over de gemiddelde resterende aflossingscomponent. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. De voorraden kunnen onderverdeeld worden in de volgende categorieën: magazijn, OK, geneesmiddelen en restaurant/winkel. De waardering van voorraden komt tot stand op basis van fifo.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten en afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Deze worden door de instelling gescheiden van het basiscontract en apart verantwoord indien de economische kenmerken en risico's van het basiscontract en het daarin besloten derivaat niet nauw verwant zijn, indien een apart instrument met dezelfde voorwaarden als het in het contract besloten derivaat aan de definitie van een derivaat zou voldoen en het gecombineerde instrument niet wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening. Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering. In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd. Indien financiële instrumenten worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, worden de effectieve rente en eventuele bijzondere waardeverminderingverliezen direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Ziekenhuis Rivierenland is niet in het bezit van afgeleide financiële instrumenten.

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de onderneming beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de organisatie het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

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

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden en daarvan de waarde te bepalen. De voorschotten die van de verzekeraars zijn ontvangen, worden in mindering gebracht op het onderhanden werk.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen door een specifieke beoordeling op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Liquide middelen

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

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.



Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Herwaarderingsreserve en Algemene en overige reserves.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van Ziekenhuis Rivierenland ingebracht kapitaal.

Herwaarderingsreserve

Waardevermeerderingen van activa die worden gewaardeerd tegen actuele waarde worden opgenomen in de herwaarderingsreserve. Uitzondering hierop vormen financiële instrumenten en andere beleggingen die worden gewaardeerd tegen actuele waarde. Waardevermeerderingen van die activa worden onmiddellijk in het resultaat verwerkt. Daarnaast wordt voor die activa een herwaarderingsreserve gevormd ten laste van de overige reserves als geen sprake is van frequente marktnoteringen.

De herwaarderingsreserve wordt gevormd per individueel actief en is niet hoger dan het verschil tussen de boekwaarde op basis van historische kostprijs en de boekwaarde op basis van actuele waarde. De herwaarderingsreserve wordt verminderd met de gerealiseerde herwaardering (verband houdend met systematische afschrijvingen van het actief). Op de herwaarderingsreserve wordt waardeverminderingen van het betreffende actief, niet zijnde systematische afschrijvingen, in mindering gebracht. Als een actief wordt vervreemd, valt een eventueel aanwezige herwaarderingsreserve met betrekking tot dat actief vrij ten gunste van de overige reserves.

Algemene reserve en overige reserves

Onder algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is in te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Tenzij anders vermeld worden de overige voorzieningen gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de betreffende verplichtingen af te wikkelen. Voorzieningen voor personeelsbeloningen, anders dan de wijziging cao, worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,97%. De disconteringsvoet waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele markttrente weer. 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.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

Verplichtingen voor jubileumuitkeringen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,97%.

Voorziening arbeidsongeschiktheid

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), voorzover deze na 31 december 2025 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,97%.

Voorziening generatiebeleid

De voorziening generatiebeleid heeft betrekking op de opgebouwde rechten op doorbetaalde afwezigheid voor een deel van de arbeidstijd. Instroom is alleen mogelijk vanaf 5 jaar voor het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. Instroom is bovendien alleen mogelijk voor werknemers die voorafgaand aan de deelname minimaal in dienst zijn geweest bij een werkgever, zoals gedefinieerd in de artikel 1.1.1. onder sub a onderdeel 1 CAO-Ziekenhuizen. Werknemers hebben dan de mogelijkheid om 80% te werken, 90% salaris te ontvangen en 100% pensioenopbouw te behouden.

De voorziening betreft de beste schatting van de uit deze regeling voortvloeiende kosten, zijnde de toekomstige kosten van de doorbetaalde afwezigheid, inclusief sociale lasten en pensioenpremies. Bij de berekening is rekening gehouden met deelnamekansen, de opbouwperiode, de looptijd van deelname aan de regeling, blijfkansen en sterftkansen. De voorziening is bepaald tegen contante waarde. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,97%

Voorziening eigen risico verzekering

De voorziening eigen risico verzekering wordt bepaald aan de hand van de opgave van MediRisk, de verzekeraar voor medische aansprakelijkheid. MediRisk maakt een inschatting van de aangemelde schadegevallen (getoetst door Ziekenhuis Rivierenland). Sinds 2014 maakt Ziekenhuis Rivierenland gebruik van een stop-loss verzekering. Waardering vindt plaats tegen de nominale waarde.

Langlopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.



Leasing

Ziekenhuis Rivierenland kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het lease object geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de lease classificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend, en niet zozeer de juridische vorm.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengsten voortvloeiend uit prestatieverplichtingen aangaande beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening.

Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden in de resultatenrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, het waarschijnlijk is dat de vergoeding met betrekking tot de zorgverlening aan de rechtspersoon zal toevloeien, 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.

Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden opgenomen naar rato van de mate waarin de prestaties zijn verricht, gebaseerd op de tot balansdatum in het kader van de dienstverlening verrichte prestaties in verhouding tot de totaal te verrichten prestaties. De kostprijs van deze zorgverlening wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Opbrengsten

Zorgverzekeringswet

De stichting heeft uit hoofde van de zorgcontractering met zorgverzekeraars afspraken gemaakt over de zorgverlening. Daarbij is een inschatting gemaakt van de verwachte realisatie van deze contractafspraken. Met de uitkomsten van deze analyse is rekening gehouden bij de bepaling van de opbrengstverantwoording. De getekende contracten met de zorgverzekeraars zijn daarbij leidend.

De schadelastjaren tot en met 2022 zijn definitief afgewikkeld met de zorgverzekeraars.

In 2025 heeft er een herrijking van schadelastjaar 2024 plaatsgevonden, wat een negatief effect heeft op de omzet van 2025 van circa € 0,2 miljoen. Daarnaast is in 2025 een correctie van € 0,4 miljoen in de omzet verwerkt als gevolg van afrekeningen over de schadelastjaren 2021 en 2022 waarvoor in het verleden de balanspost per abuis niet volledig is afgewikkeld.

De opbrengsten worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de gerealiseerde en gesloten zorgproducten in het boekjaar en de mutatie in de waarden van het onderhanden werk uit hoofde van DBC-zorgproducten.

Jeugdwet

Onder de opbrengsten Jeugdwet worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende jeugdzorg. De opbrengsten zijn gerealiseerd als de prestaties zijn geleverd en op grond van de geldende voorschriften kunnen worden gedeclareerd. Tot de opbrengsten worden tevens gerekend mutaties in onderhanden zorgtrajecten met betrekking tot jeugdzorg.

Subsidies

Subsidies hebben betrekking op gesubsidieerde uitgaven en worden ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen. Subsidies worden verwerkt zodra er redelijke zekerheid is dat aan de gestelde subsidievoorwaarden wordt voldaan en de subsidie daadwerkelijk zal worden verkregen. Subsidies worden gepresenteerd onder de Subsidies waarin de kosten worden gemaakt.



Lonen en salarissen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties wordt verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Pensioenlasten

De stichting heeft voor haar werknemers tot en met 2025 een toegezegde pensioenregeling. Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn. Deelname aan Zorg en Welzijn is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder de stichting valt.

De opbouw van de pensioenaanspraken werd tot en met 2025 steeds in het betreffende kalenderjaar afgefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling was een middelloon regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening was afhankelijk van het beleggingsrendement.

De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedroeg 25,8% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 16.655 (2024 € 15.816). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 137.800 (2024 € 137.800). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 12,9% van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen.

Op basis van het uitvoeringsreglement heeft de stichting bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies. De stichting heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

De regeling bij het bedrijfstakpensioenfonds is op basis van de Wet Toekomst Pensioenen per 1 januari 2026 omgezet naar een solidaire premiereregeling. De bestaande pensioenrechten worden ingevaren in de nieuwe regeling. Uit de transitie vloeien geen aanvullende pensioenverplichtingen voort.

Deelnemers met geboortejaren 1959 tot en met 1995 zullen in de loop van 2026 in één keer (gedeeltelijk) gecompenseerd worden vanuit het collectieve vermogen voor de nadelige effecten van de transitie.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Rentelasten en soortgelijke kosten

Rentelasten en soortgelijke kosten betreffen aan derden betaalde (te betalen) interest.

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

Winstbelastingen, ontvangen interest en ontvangen dividenden worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde interest en betaalde dividenden worden opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

Transacties waarbij geen ruil van geldmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, worden niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betalingen van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract worden onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten gepresenteerd als aflossingen van schulden voor het aflossingsbestanddeel en als betaalde interest voor het interestbestanddeel.

Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reële waarde-hedges of kasstroom-hedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

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.

GRONDSLAGEN WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels.



5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

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

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	2.691.291	2.362.599
Bij: investeringen	1.304.215	1.453.726
Af: afschrijvingen	-96.145	-1.125.034
Ten laste van de overige bedrijfslasten	-204.030	-
Boekwaarde per 31 december	3.695.331	2.691.291

	Aangekochte software	Vooruit-betaald op immateriële vaste activa	Totaal
	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2025</i>			
- aanschafwaarde	14.744.066	689.545	15.433.611
- cumulatieve afschrijvingen / ten laste van de overige bedrijfslasten	-12.742.320	-	-12.742.320
	2.001.746	689.545	2.691.291
<i>Mutaties</i>			
Bij: investeringen	-	1.304.215	1.304.215
Af: desinvesteringen	-7.664.493	-	-7.664.493
Bij: afschrijving desinvesteringen	7.664.493	-	7.664.493
Herclassificaties	-1.597.655	1.597.655	-
Afschrijvingen	-96.145	-	-96.145
Ten laste van de overige bedrijfslasten	-	-204.030	-204.030
	-1.693.800	2.697.840	1.004.040

	Aangekochte software	Vooruit- betaald op immateriële vaste activa	Totaal
	€	€	€
<i>Boekwaarde per 31 december 2025</i>			
- aanschafwaarde	5.481.918	3.591.415	9.073.333
- cumulatieve afschrijvingen / ten laste van de overige bedrijfslasten	-5.173.972	-204.030	-5.378.002
	<u>307.946</u>	<u>3.387.385</u>	<u>3.695.331</u>

De investeringen zijn o.a. HIX 6.3 en Office 365

De desinvestering bestaat uit diverse software die niet meer wordt gebruikt.

De herclassificatie binnen de immateriële vaste activa houdt voornamelijk verband met implementatiekosten van het AFAS-systeem ter grootte van € 1,8 miljoen. Deze kosten waren in het voorgaande boekjaar ten onrechte opgenomen onder de rubriek aangekochte software. In het verslagjaar zijn deze kosten geherclassificeerd naar vooruitbetaald op immateriële vaste activa.

Op basis van de gehanteerde economische levensduur wordt jaarlijks 10% van de aanschafwaarde afgeschreven en verwerkt onder de overige bedrijfslasten

Daarnaast is in het verslagjaar een bedrag van € 239K vanuit de vooruitbetaalde immateriële vaste activa overgeboekt naar aangekochte software, aangezien de betreffende software in gebruik is genomen.



2. Materiële vaste activa

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

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	59.240.659	63.354.888
Bij: investeringen	10.425.376	5.754.874
Af: afschrijvingen	-7.551.343	-7.979.501
Af: desinvesteringen	-5.676	-29.765
Overige mutaties	-	-1.859.837
Boekwaarde per 31 december	62.109.016	59.240.659

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en voortuit- betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari</i>					
2025					
- aanschafwaarde	102.188.160	12.381.645	40.074.929	7.593.005	162.237.739
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-64.536.572	-8.449.679	-30.010.829	-	-102.997.080
	<u>37.651.588</u>	<u>3.931.966</u>	<u>10.064.100</u>	<u>7.593.005</u>	<u>59.240.659</u>
<i>Mutaties</i>					
Bij: investeringen	28.635	36.395	56.343	10.304.003	10.425.376
Af: desinvesteringen	-57.935	-612.936	-5.438.044	-	-6.108.915
Afschrijving desinvesteringen	57.935	612.936	5.432.368	-	6.103.239
Herclassificaties	449.120	1.118.040	2.791.206	-4.358.366	-
Afschrijvingen	-4.206.844	-693.591	-2.650.908	-	-7.551.343
	<u>-3.729.089</u>	<u>460.844</u>	<u>190.965</u>	<u>5.945.637</u>	<u>2.868.357</u>
<i>Boekwaarde per 31 december</i>					
2025					
- aanschafwaarde	102.607.980	12.923.144	37.484.434	13.538.642	166.554.200
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-68.685.481	-8.530.334	-27.229.369	-	-104.445.184
	<u>33.922.499</u>	<u>4.392.810</u>	<u>10.255.065</u>	<u>13.538.642</u>	<u>62.109.016</u>

De investeringen in bedrijfsgebouwen en terreinen zitten in de kozijnen van diverse afdelingen en verbouwing Geriatrie. De vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering bestaan o.a. uit netwerkvervanging, upgrade EFG huisvesting.

De grootste investering in Machines en Installatie is een nieuwe echo EPIQ.

De investeringen in andere bedrijfsmiddelen zijn o.a. Dell Poweredge, diverse meubilair.

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2025	2024
	€	€
Boekwaarde per 1 januari *	907.526	80.772
Verstrekke leningen	-	957.308
Aflossing leningen / amortisatie	-90.667	-130.554
Aflossing leningen komend boekjaar	-95.730	-95.731
Boekwaarde per 31 december	<u>721.129</u>	<u>811.795</u>

* De beginstand van de boekwaarde per 1 januari 2025 sluit niet volledig aan op de eindstand per 31 december 2024. Het verschil van € 95.731 wordt veroorzaakt doordat in de eindstand 2024 in de totaaltelling tevens de aflossingsverplichting opgenomen wordt die betrekking heeft op het komende boekjaar (kortlopende deel). In de beginstand 2025 is deze aflossing niet opgenomen in de boekwaarde.

De financiële vaste activa betreft de disagio die betaald is aan WfZ m.b.t. de geborgde lening en wordt 'afgeschreven' over de looptijd van de lening.

De stichting houdt een aandeelhoudersrekening in Medirisk B.A. zijnde de onderlinge waarborgmaatschappij waarin de medische aansprakelijkheidsverzekering is ondergebracht. Uit hoofde van het voorzichtigheidsbeginsel is dit belang in het verleden (ultimo 2015) afgewaardeerd tot nihil.

Hoewel Medirisk B.A. per 31 december 2024 een positief eigen vermogen heeft, is dit vermogen naar zijn aard niet vrij uitkeerbaar. Dit hangt samen met de functie van de entiteit als onderlinge waarborgmaatschappij, waarbij het vermogen primair dient ter dekking van (toekomstige) schaderisico's en ter voldoening aan solvabiliteitseisen. Daarnaast kunnen uit hoofde van de verzekeringsactiviteiten en eventuele obligoverplichtingen aanvullende risico's voor de stichting bestaan. Hierdoor bestaat onvoldoende zekerheid dat de waarde voor de stichting realiseerbaar is.

Op grond hiervan wordt het belang per balansdatum, evenals in voorgaande jaren, gewaardeerd op nihil en wordt geen terugname van de bijzondere waardevermindering verantwoord.



	WfZ (disagio)	IrisZorg	Pro Persona	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025	69.881	519.340	318.305	907.526
Aflossingen / amortisatie	-10.891	-49.461	-30.315	-90.667
Stand per 31 december 2025	58.990	469.879	287.990	816.859
Aflossingsverplichting 2026	-	-59.353	-36.377	-95.730
Langlopend deel per 31 december 2025	58.990	410.526	251.613	721.129

Toelichting:

De leningen u/g van Iriszorg en Pro Persona zijn ingegaan op 01 september 2024 voor een looptijd van 10 jaar tegen een rentepercentage van 5%. De restschuld over 5 jaar is voor IrisZorg € 163.221 en voor Pro Persona € 100.039.

VLOTTENDE ACTIVA

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
4. Voorraden		
Medische middelen	1.304.076	1.401.977
Restaurant/Winkel	69.690	58.444
Voorraden magazijn incl. OK	1.176.922	1.092.662
	2.550.688	2.553.083

Op de voorraden magazijn is een voorziening voor incourantheid in aftrek gebracht van € 96K (2024 € 89K).

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

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	20.703.262	19.460.384
	20.703.262	19.460.384
Af: ontvangen voorschotten	-11.229.093	-10.866.093
Totaal onderhanden werk	9.474.169	8.594.291

6. Vorderingen

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Handelsdebiteuren		
Vorderingen op debiteuren	12.872.831	9.397.565
Toelichting:		
De voorziening die in mindering is gebracht op debiteuren, bedraagt € 46K (2024: € 134K).		
Aflossing verstrekte leningen		
Aflossing verstrekte leningen	95.730	95.731
Overlopende activa		
Nog te factureren DBC's/ DBC-zorgproducten	9.472.500	10.723.062
Vooruitbetaalde bedragen	3.447.294	3.976.871
Nog te ontvangen bedragen	480.218	930.104
Te ontvangen subsidies	2.466.523	-
Nog te ontvangen rente	61.454	152.740
Nog te ontvangen afrekeningen zorgverzekeraars	-	222.230
Nog te ontvangen CB-regeling	-	700.304
	<u>15.927.989</u>	<u>16.705.311</u>

7. Liquide middelen

ABN AMRO Bank N.V.	22.714.424	27.983.557
Kas	3.387	3.266
	<u>22.717.811</u>	<u>27.986.823</u>

Toelichting:

Ziekenhuis Rivierenland beschikt over een combinatie kredietfaciliteit van € 15 miljoen. Op de faciliteit is als zekerheid een hypotheekverklaring afgegeven en zijn de huurpenningen verpand. Tevens is er een borgstelling voor de via het WfZ geborgde leningen.

De door de bank gestelde norm voor het garantievermogen bedraagt minimaal 25% en de gestelde norm voor de DSCR bedraagt minimaal 1,3.

De ratio's voor 2025 bedragen:

- Garantievermogen: 38,7%
- DSCR: 2,3



PASSIVA

8. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Kapitaal	471.744	471.744
Herwaarderingsreserve	10.033.553	10.033.553
Algemene en overige reserves	42.499.111	38.538.289
	<u>53.004.408</u>	<u>49.043.586</u>

De grond is gewaardeerd tegen actuele waarde. Als gevolg van deze herwaardering is een herwaarderingsreserve gevormd.

Algemene reserve

Algemene reserve	<u>42.499.111</u>	<u>38.538.289</u>
------------------	-------------------	-------------------

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2025
	€	€	€	€
Kapitaal	<u>471.744</u>	-	-	<u>471.744</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2025	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2025
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene reserve	<u>38.538.289</u>	<u>3.960.822</u>	-	<u>42.499.111</u>

9. Voorzieningen

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Overige voorzieningen		
Voorziening eigen risico verzekering	1.235.153	1.202.440
Voorziening generatiebeleid	428.081	306.595
Voorziening arbeidsongeschiktheid	273.134	538.363
Verplichtingen voor jubileumuitkeringen	1.582.000	1.643.000
	<u>3.518.368</u>	<u>3.690.398</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2025	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31 december 2025
	€	€	€	€	€
Voorziening eigen risico verzekering	1.202.440	180.765	-148.052	-	1.235.153
Voorziening generatiebeleid	306.595	253.694	-132.208	-	428.081
Voorziening arbeidsongeschiktheid	538.363	289.926	-217.648	-337.507	273.134
Verplichtingen voor jubileumuitkeringen	1.643.000	157.411	-112.453	-105.958	1.582.000
Totaal voorzieningen	<u>3.690.398</u>	<u>881.796</u>	<u>-610.361</u>	<u>-443.465</u>	<u>3.518.368</u>

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

	31-12-2025
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.698.535
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.819.833
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.039.000

10. Langlopende schulden

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Schulden aan banken		
Schulden aan kredietinstellingen	<u>25.840.146</u>	<u>25.441.932</u>

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



	2025	2024
	€	€
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	4.602.050	4.928.300
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	25.840.146	25.441.932
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	9.899.000	10.703.000

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen luiden als volgt:

- borgtocht WfZ, borgtocht VWS;
- negatieve hypotheekverklaring;
- pari pasu verklaring
- pandrecht op vorderingen en rechten
- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen
- pandrecht op machines, installaties en goederen
- financiële pandlease voor benoemde projecten

Rekeningcourant faciliteit bedraagt € 15 miljoen.

Specificatie en verloop van de schulden aan banken:

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom €	Totale looptijd	Soort lening	Werke- lijke- rente %	Restschuld 31 december 2024 €	Nieuwe leningen in 2025 €	Aflissing in 2025 €	Restschuld over 5 jaar €	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflissingswijze	Aflissing 2026 €	Gestelde zekerheden
ABN Amro***	01-09-2025	-	10	lineair	3,80	-	5.000.000	-	2.500.000	10	Linear	500.000	Geen borging
ABN Amro	01-08-2005	19.500.000	20	linear	3,49	731.250	-	731.250	-	0	Linear	-	Borging WFZ
NWB	15-10-2007	7.161.000	20	linear	4,78	1.074.150	-	358.050	-	2	Linear	358.050	Borging WFZ
ABN Amro	14-11-2007	5.000.000	20	linear	4,85	750.000	-	250.000	-	2	Linear	250.000	Geen borging
NWB	01-08-2011	10.000.000	20	linear	3,88	3.500.000	-	500.000	500.000	6	Linear	500.000	Borging WFZ
Goldman*	05-11-2015	8.910.000	17	linear	1,49	5.940.000	-	330.000	3.960.000	7	Linear	330.000	Borging WFZ
ABN Amro	23-12-2016	4.415.500	12	pandlease	2,03	591.832	-	284.736	-	2	Annuitair	190.000	Lease eenheden
ABN Amro	01-04-2021	12.000.000	10	linear	1,20	7.500.000	-	1.200.000	300.000	6	Linear	1.200.000	Geen borging
BNG	01-06-2021	8.500.000	10	linear	-0,22	5.525.000	-	850.000	425.000	6	Linear	850.000	Borging WFZ
ABN Amro**	29-12-2021	5.500.000	10	linear	1,60	4.758.000	-	424.000	2.214.000	6	Linear	424.000	Geen borging
TOTAAL						30.370.232	5.000.000	4.928.036	9.899.000			4.602.050	

*) Aan het einde van de looptijd in 2032 moet € 3.630.000,- in één keer worden afgelost.

**) Aan het einde van de looptijd in 2031 moet € 2.214.000,- in één keer worden afgelost.

***) Aan het einde van de looptijd in 2035 moet € 125.000,- in één keer worden afgelost.



11. Kortlopende schulden

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen		
Financieringen	4.602.050	4.928.300
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	7.215.591	9.265.266
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	34.497	23.515
Loonheffing	4.633.634	4.339.184
Pensioenlasten	2.388.116	3.257.783
	7.056.247	7.620.482
Overige schulden		
Rekening-courant medisch specialisten	3.089.536	2.577.755
Overlopende passiva		
Vakantiegeld	3.538.564	3.754.543
Vakantiedagen	1.798.008	2.011.681
Rente- en bankkosten	103.558	125.280
Nog te betalen salarissen	510.628	505.641
Nog te betalen afrekeningen zorgverzekeraars	5.340.979	5.257.650
Overige nog te betalen kosten	1.419.544	1.491.079
Fondsen	80.229	106.256
Nog te ontvangen facturen	1.197.584	588.995
Nog te betalen CB-regeling	457.272	393.274
Terug te betalen subsidies	-	490.166
Verplichtingen persoonlijk budget levensfase	11.391.982	10.784.265
	25.838.348	25.508.830

12. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 62% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Op basis van de relatie van de stichting met deze zorgverzekeraars en hun financiële posities wordt het kredietrisico beperkt geacht.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen, langlopende schulden en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Obligoverplichting

De leningen van het Waarborgfonds van de zorg WfZ hebben een obligoverplichting van 3% van de restant hoofdsom van de geborgde leningen. De restant hoofdsom is € 14 miljoen. De bijbehorende obligoverplichting bedraagt € 420K

Huurrechten

"Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurovereenkomsten van onroerende zaken bedroeg de afgelopen 5 jaren circa € 7,8 miljoen. De resterende looptijd van de verschillende huurcontracten varieert tussen de 1 en 5 jaar. Voor het komende jaar wordt een bedrag van afgerond € 1,2 miljoen verwacht.

Huur- en leaseverplichtingen

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huur- en leaseverplichtingen bedraagt in totaal € 261K. De resterende looptijd van de verschillende contracten ligt tussen de één en vijf jaar.

Kortlopend deel huur en lease (< 1 jr.): € 261K

Langlopend deel huur en lease (> 1 jr.): € 518K

Hiervan langlopend > 5 jaar: € 0K

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.



Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het Macrobeheersinstrument (Mbi) kan door de minister van VWS worden ingezet om overschrijdingen van het macrokader zorg in verschillende subsectoren terug te vorderen bij zorgaanbieders. Jaarlijks wordt door de NZa ambtshalve een Mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per zorgaanbieder vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het Mbi-omzetplafond van alle zorgaanbieders gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het Mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 bestaat nog geen inzicht in de realisatie van het Mbi-omzetplafond 2025. Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventueel uit het Mbi voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Daarom is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2025.

Licentieverplichtingen

Inzake EPD/ZIS en ERP/HRM systeem is een verplichting aangegaan voor licentiekosten over de perioden 2026 t/m 2028 en 2026 t/m 2030, met een totaalbedrag van € 6,3 miljoen voor EPD/ZIS en € 1,3 miljoen voor het ERP/HRM systeem. Het totaalbedrag aan licentiekosten bedraagt € 7,6 miljoen.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Op 29 juli 2024 heeft het Europees Hof van Justitie een uitspraak gedaan met betrekking tot de verwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers.

Op dit moment wordt onderzocht of, en in hoeverre, deze uitspraak van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. De mogelijke verplichtingen die hieruit voortvloeien, zijn op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

6 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2025

	2025	2024
	€	€
14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
Zorgverzekeringswet	175.715.347	167.013.345
Wet langdurige zorg	250.637	178.943
Subsidies	3.476.786	1.547.734
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	5.768.890	5.230.789
	<u>185.211.660</u>	<u>173.970.811</u>
<i>Zorgverzekeringswet</i>		
Opbredingen zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	174.670.367	165.940.709
Overige zorgprestaties	1.044.980	1.072.636
	<u>175.715.347</u>	<u>167.013.345</u>

Toelichting:

De stijging van de omzet wordt o.a. veroorzaakt de de toenemende zorgvraag en de indexering van de prijzen.

In de post "Opbrengsten zorgverzekeringswet" is een mutatie onderhandenwerk DBC's en DBC-zorgproducten begrepen van € 1,2 miljoen (2024: € 1,8 miljoen)

Wet langdurige zorg

Opbrengsten MSZ	<u>250.637</u>	<u>178.943</u>
-----------------	----------------	----------------

Subsidies

Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	1.369.368	1.299.871
Subsidieopbrengsten IZA transformatie	1.842.418	-
Overige subsidies	265.000	247.863
	<u>3.476.786</u>	<u>1.547.734</u>

De stijging van de subsidies wordt voornamelijk veroorzaakt door de ontvangst van transformatiegelden in het kader van het Integraal Zorgakkoord (IZA).

Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties

Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	<u>5.768.890</u>	<u>5.230.789</u>
---------------------------------------	------------------	------------------

Onder de categorie valt de beschikbaarheidsbijdrage MVO en de beschikbaarheidsbijdrage SEH en Acute verloskunde.



	2025	2024
	€	€
15. Opbrengsten Jeugdwet		
Opbrengsten Jeugdwet	414.478	379.701
16. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		
Opbrengsten uit hoofde van verhuur	1.753.454	1.967.612
Overige opbrengsten	5.760.698	4.532.896
	<u>7.514.152</u>	<u>6.500.508</u>
Toelichting:		
De stijging van de overige opbrengsten komt door hogere opbrengsten doorbelaste salariskosten.		
17. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten		
Personeel niet in loondienst	4.145.556	4.228.015
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	25.835.458	22.471.125
	<u>29.981.014</u>	<u>26.699.140</u>
Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten		
<i>18. Lonen en salarissen</i>		
Lonen en salarissen	72.419.781	67.951.513
Toelichting:		
De lonen en salarissen zijn gestegen doordat de salarissen conform CAO zijn verhoogd.		
<i>19. Sociale lasten</i>		
Premies sociale verzekeringswetten	11.199.878	10.927.959
<i>20. Pensioenlasten</i>		
Pensioenlasten	6.580.885	6.167.402

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2025 waren 1.063 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2024: 1.050).

	2025	2024
<i>Onderverdeeld naar:</i>		
Algemene en administratieve functies	139	136
Hotelfuncties	128	133
Patiëntgebonden functies	796	781
	<u>1.063</u>	<u>1.050</u>

Alle werknemers zijn werkzaam in Nederland.

	2025	2024
	€	€
21. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa		
Immateriële vaste activa	96.145	1.125.034
Materiële vaste activa	7.551.343	7.979.501
	<u>7.647.488</u>	<u>9.104.535</u>

Afschrijvingen immateriële vaste activa

Aangekochte software	<u>96.145</u>	<u>1.125.034</u>
----------------------	---------------	------------------

Afschrijvingen materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en -terreinen	4.206.844	4.323.543
Machines en installaties	693.591	644.959
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.650.908	3.010.999
	<u>7.551.343</u>	<u>7.979.501</u>

22. Overige bedrijfskosten

Onderhoud en energiekosten	4.171.777	4.286.261
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.572.733	4.516.749
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	34.443.269	31.639.182
Algemene kosten	17.514.037	16.074.884
Huur en leasing	256.387	248.750
Dotaties en vrijval voorzieningen	131.526	238.329
Projectkosten	118.577	316.080
	<u>61.208.306</u>	<u>57.320.235</u>



Toelichting:

Vanwege de toename van de zorgproductie zijn de patiëntgebonden kosten toegenomen.

Onder algemene kosten is voor een bedrag van € 4.895.314 (2024 € 5.275.252) begrepen aan overige personeelskosten.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>Onderhoud en energiekosten</i>		
- Onderhoud	1.489.536	1.250.554
- Energiekosten gas	916.954	921.191
- Energiekosten stroom	1.423.184	1.793.194
- Energie transport en overig	342.103	321.322
	<u>4.171.777</u>	<u>4.286.261</u>

De stijging van de onderhoudskosten is voornamelijk toe te schrijven aan hogere uitgaven voor het onderhoud van elektrische installaties. Daarentegen zijn de energiekosten in het verslagjaar gedaald, hoofdzakelijk als gevolg van lagere energieprijzen ten opzichte van de voorgaande periode.

Rentelasten en soortgelijke kosten

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>23. Andere rentebaten of soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente rekeningcourant en soortgelijke opbrengsten	265.935	544.517
Ontvangen rente leningen	<u>33.705</u>	<u>59.832</u>
	<u>299.640</u>	<u>604.349</u>

De lagere opbrengst uit ontvangen rente is voornamelijk het gevolg van een gemiddeld lager saldo op de rekening-courant, waarover rente wordt vergoed. Hierdoor is de totale rentebate in het verslagjaar afgenomen ten opzichte van de voorgaande periode.

24. Rentelasten en soortgelijke kosten

Rentelasten	<u>-441.756</u>	<u>-547.623</u>
-------------	-----------------	-----------------

WNT-VERANTWOORDING 2025 STICHTING INTERCONFESSIELE STICHTING GEZONDHEIDSZORG RIVIERENLAND

Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op Ziekenhuis Rivierenland. Het voor Ziekenhuis Rivierenland toepasselijke bezoldigingsmaximum bedraagt in 2025 € 246.000 (5. Zorg- en jeugdhulp Klasse V met een score van 14 punten). Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2025

Bedragen x € 1	Bosboom WMJ	Haan ER de
Functiegegevens	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	1/1 -31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	229.261	229.255
Beloningen betaalbaar op termijn	16.130	16.129
<i>Subtotaal</i>	245.391	245.384
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	246.000	246.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-
Bezoldiging	245.391	245.384
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2024

Bedragen x € 1	Bosboom WMJ	Haan ER de
Functiegegevens	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 -31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2024 (in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	216.443	216.285
Beloningen betaalbaar op termijn	16.210	16.209
<i>Subtotaal</i>	232.653	232.494
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	233.000	233.000
Bezoldiging	232.653	232.494



1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2025

Bedragen x € 1	Ensing JML	Veen P van	Groot JI de
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	29.520	19.680	19.680
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	36.900	24.600	24.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-	-
Bezoldiging	<u>29.520</u>	<u>19.680</u>	<u>19.680</u>
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2024

Bedragen x € 1	Ensing JML	Veen P van	Groot JI de
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	27.920	18.640	18.640
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	34.950	23.300	23.300

Gegevens 2025

Bedragen x € 1	Roijmans- Rietiens JJCM	Minkman MMN	Wang L
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/06 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	19.680	19.680	11.480
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	24.600	24.600	14.423
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-	-
Bezoldiging	<u>19.680</u>	<u>19.680</u>	<u>11.480</u>
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2024

Bedragen x € 1	Roijmans- Rietiens JJCM	Minkman MMN
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	18.640	18.640
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	23.300	23.300



25. Honoraria accountant

De honoraria (incl. 21% btw) van de accountant over 2025 zijn als volgt:

	2025	2024
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	195.778	183.000
2. Overige controlewerkzaamheden	49.852	65.000
Totaal honoraria accountant	<u>245.630</u>	<u>248.000</u>

7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 26 mei 2026.

De raad van toezicht van de Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 26 mei 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Mevrouw W.M.J. Bosboom 26 mei 2026
Voorzitter Raad van Bestuur

W.G.

De heer E.R. de Haan 26 mei 2026
Lid Raad van Bestuur

W.G.

De heer J.M.L. Ensing 26 mei 2026
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw M.M.N. Minkman 26 mei 2026
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw L. Wang 26 mei 2026
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw I.K. van Groeningen 26 mei 2026
Lid Raad van Toezicht

W.G.

De heer M. Muller 26 mei 2026
Lid Raad van Toezicht

OVERIGE GEGEVENS

1 Statutaire regeling winstbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 17 lid,3 onder c , dat de resultaatbestemming door de Raad van bestuur genomen wordt en dat dit moet worden goedgekeurd door de Raad van Toezicht.

2 Bestemming van de winst 2025

De Raad van Bestuur stelt voor om de winst over 2025 als volgt te bestemmen:

	<u>2025</u>
	€
Resultaat na belastingen	<u>3.960.822</u>
Toevoeging overige reserves	<u><u>3.960.822</u></u>

Vooruitlopend op de goedkeuring door de Raad van Toezicht is dit voorstel reeds in de jaarrekening verwerkt.

3 Accountantscontrole

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

