

Jaarrekening

JAARREKENING

Balans per 31 december 2024
Winst-en-verliesrekening over 2024
Kasstroomoverzicht 2024
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling
Toelichting op de balans per 31 december 2024
Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2024
Overige gegevens



		31 december 2024		31 december 2023
		€	€	€
PASSIVA				
Eigen vermogen	(8)			
Kapitaal		471.744		471.744
Herwaarderingsreserve		10.033.553		10.033.553
Overige reserves		<u>38.538.289</u>		<u>35.801.327</u>
Totaal eigen vermogen			49.043.586	46.306.624
Voorzieningen	(9)			
Overige voorzieningen			3.690.398	3.664.770
Langlopende schulden	(10)			
Schulden aan banken			25.441.932	30.370.232
Kortlopende schulden	(11)			
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen		4.928.300		5.361.053
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's /DBC zorgproducten		-		265.726
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		9.265.266		2.441.001
Omzetbelasting		23.515		98.210
Loonheffing		4.339.184		3.616.561
Pensioenlasten		3.257.783		2.012.516
Overige schulden		2.577.755		3.040.350
Overlopende passiva		<u>25.508.830</u>		<u>29.275.739</u>
			49.900.633	46.111.156
			<u>128.076.549</u>	<u>126.452.782</u>

2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

		2024		2023	
		€	€	€	€
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening (14)					
Zorgverzekeringswet		167.013.345		153.162.271	
Wet langdurige zorg		178.943		151.580	
Subsidies		1.547.734		1.446.043	
Beschikbaarheidbijdrage zorgfuncties		5.230.789		5.479.622	
			173.970.811		160.239.516
Opbrengsten Jeugdwet (15)			379.701		343.915
Netto omzet			174.350.512		160.583.431
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	(16)		6.500.508		5.657.908
Som der bedrijfsopbrengsten			180.851.020		166.241.339
Bedrijfslasten					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	(17)	26.699.140		25.245.251	
Lonen en salarissen	(18)	67.951.513		61.328.208	
Sociale lasten	(19)	10.927.959		9.428.980	
Pensioenlasten	(20)	6.167.402		5.403.773	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	(21)	9.104.535		9.290.297	
Overige bedrijfskosten	(22)	57.320.235		53.937.588	
			178.170.784		164.634.097
Bedrijfsresultaat			2.680.236		1.607.242
Andere rentebaten of soortgelijke opbrengsten	(23)	604.349		-	
Rentelasten en soortgelijke kosten	(24)	-547.623		-628.009	
Rentelasten en soortgelijke kosten			56.726		-628.009
Resultaat			2.736.962		979.233

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2024		2023	
	€	€	€	€
Toevoeging/(onttrekking):				
Algemene en overige reserves		2.736.962		979.233



3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2024		2023	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	2.680.236		1.607.242	
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	9.104.535		9.290.297	
-mutaties voorzieningen	25.628		519.338	
Veranderingen in werkkapitaal:				
- voorraden	37.829		-280.528	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	-1.518.232		1.001.004	
- vorderingen	11.334.742		-7.595.884	
- kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	4.510.855		4.050.031	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		26.175.593		8.591.500
Ontvangen interest		451.609		-
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		26.627.202		8.591.500
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in immateriële vaste activa	-1.453.726		-1.316.951	
Investerings in materiële vaste activa	-5.754.874		-9.712.873	
Desinvesteringen materiële vaste activa	29.765		147.728	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-7.178.835		-10.882.096
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Overige mutaties vaste activa	1.859.837		-	
Verstrekte leningen	-957.308		-	
Aflossing op leningen	130.554		10.891	
Aflossing langlopende schulden	-5.361.055		-6.271.833	
Betaalde interest	-570.522		-669.162	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-4.898.494		-6.930.104
		14.549.873		-9.220.700

Samenstelling geldmiddelen

	2024	2023
	€	€
Liquide middelen per 1 januari	13.436.950	22.657.650
Stand geldmiddelen per 31 december	27.986.823	13.436.950
Mutatie geldmiddelen	14.549.873	-9.220.700



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 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

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

Als Ziekenhuis Rivierenland haar eigen financiële positie en vooruitzichten in ogenschouw neemt, en daarbij rekening houdt met de gemaakte afspraken, is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of Ziekenhuis Rivierenland haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2024 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 2023 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2024 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

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 onder aftrek van cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het actief.

Het afschrijvingspercentage is 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 2024 berust op een taxatie uitgevoerd op 30 juni 2023.

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: 2% - 10%
Installaties: 5% - 20%
Andere vaste activa: 5% - 33,33%

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 least 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 waardes 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 waardevermindervingsverliezen 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 vervolgwaardering 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 2,6%. De disconteringsvoet waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente 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 2,6%.

Voorziening arbeidsongeschiktheid

Voorlangdurig 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 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,6%.

Voorziening generatiebeleid

De voorziening generatiebeleid betreft de contante waarde van de in de toekomst te betalen loonkosten waarvoor geen arbeidsprestatie meer wordt geleverd, inclusief af te dragen sociale premies en pensioenpremie. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen voor de looptijd zoals opgenomen in de cao, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,6%

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.

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 2018 zijn definitief afgewikkeld met de zorgverzekeraars.

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

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. Voorop 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

Als gevolg van de invoering van de Wet toekomst pensioenen wordt de pensioenregeling van Zorg en Welzijn aangepast, deze nieuwe regeling zal naar verwachting 1 januari 2026 ingaan. Het Pensioenfonds voor Zorg en Welzijn wil gedurende de transitieperiode de soepeler regels voor indexatie toepassen. Voorwaarde daarvoor is het indienen van een overbruggingsplan. Het pensioenfonds heeft het overbruggingsplan (voor de periode 2024 tot 2026) op 1 juli 2024 ingediend bij De Nederlandsche Bank.

De dekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2024 volgens opgave van het fonds 109,5%. In het overbruggingsplan is afgesproken dat verhoging van de pensioenen in 2025 alleen kan plaatsvinden als de dekkingsgraad hoger is dan 110%.

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

Deelnemers met geboortejaren 1959 tot en met 1995 zullen (gedeeltelijk) gecompenseerd worden voor de nadelige effecten van de transitie. Afhankelijk van de dekkingsgraad op 1 januari 2026 gebeurt dit in één keer vanuit het collectieve vermogen. Mocht dit niet mogelijk zijn, dan kan het Pensioenfonds voor Zorg en Welzijn de toekenning spreiden over maximaal tien jaar en wordt het deel van de compensatie dat niet kan worden gefinancierd uit het collectieve vermogen gefinancierd uit de premie. Mochten deze compensatiebetalingen in het kader van de overgang naar een nieuw pensioenstelsel, voor zover deze niet afhankelijk zijn van voortzetting van het dienstverband, leiden tot lasten voor Ziekenhuis Rivierenland, zullen die op dat moment in het resultaat worden verwerkt en in de balans worden opgenomen in een voorziening.



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 KASTROOMOVERZICHT

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 2024

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

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

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	2.362.599	2.214.951
Bij: investeringen	1.453.726	1.316.951
Af: afschrijvingen	-1.125.034	-1.169.303
Boekwaarde per 31 december	2.691.291	2.362.599

	Aangekochte software	Vooruit-betaald op immateriële vaste activa	Totaal
	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024			
- aanschafwaarde	12.675.865	1.304.020	13.979.885
- cumulatieve afschrijvingen	-11.617.286	-	-11.617.286
	1.058.579	1.304.020	2.362.599
Mutaties			
Bij: investeringen	-	1.453.726	1.453.726
Herclassificaties	2.068.201	-2.068.201	-
Afschrijvingen	-1.125.034	-	-1.125.034
	943.167	-614.475	328.692
Boekwaarde per 31 december 2024			
- aanschafwaarde	14.744.066	689.545	15.433.611
- cumulatieve afschrijvingen	-12.742.320	-	-12.742.320
	2.001.746	689.545	2.691.291

De investering betreft de vervanging van het huidige HRM/ERP software systeem.



2. Materiële vaste activa

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

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	63.354.888	60.785.737
Bij: investeringen	5.754.874	9.712.873
Bij: herwaarderingen	-	1.125.000
Af: afschrijvingen	-7.979.501	-8.120.994
Af: desinvesteringen	-29.765	-147.728
Overige mutaties	-1.859.837	-
Boekwaarde per 31 december	59.240.659	63.354.888

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruit- betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2024</i>					
- aanschafwaarde	103.617.412	12.284.210	38.831.732	3.834.068	158.567.422
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-60.213.029	-7.854.472	-27.145.033	-	-95.212.534
	<u>43.404.383</u>	<u>4.429.738</u>	<u>11.686.699</u>	<u>3.834.068</u>	<u>63.354.888</u>
<i>Mutaties</i>					
Bij: investeringen	139.913	-	38.173	5.576.788	5.754.874
Af: desinvesteringen	-	-66.148	-158.572	-	-224.720
Afschrijving desinvesteringen	-	49.752	145.203	-	194.955
Herclassificaties	290.672	163.583	1.363.596	-1.817.851	-
Afschrijvingen	-4.323.543	-644.959	-3.010.999	-	-7.979.501
Overige mutaties	-1.859.837	-	-	-	-1.859.837
	<u>-5.752.795</u>	<u>-497.772</u>	<u>-1.622.599</u>	<u>3.758.937</u>	<u>-4.114.229</u>

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruit- betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 31 december 2024</i>					
- aanschafwaarde	104.047.997	12.381.645	40.074.929	7.593.005	164.097.576
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-66.396.409	-8.449.679	-30.010.829	-	-104.856.917
	<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>

De waarde van de grond is € 11,675 miljoen. De laatste herwaardering vond plaats in 2023. De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden.

In de overige mutaties zit een doorbelasting verbouwing pand aan de Siependaallaan aan Pro Persona en Iris Zorg.
De investering van 'Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting' betreft onder andere Storage HIX.

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	80.772	91.662
Verstrekte leningen	957.308	-
Aflossing leningen / amortisatie	-130.554	-10.891
Aflossing leningen komend boekjaar	-95.731	-
Boekwaarde per 31 december	811.795	80.771

Toelichting:
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. wat de onderlinge waarborgmaatschappij is waar de medische aansprakelijkheidsverzekering is ondergebracht. Uit voorzichtigheidsoverwegingen is dit belang ultimo 2020 tot nihil afgewaardeerd.



	WfZ (disagio)	IrisZorg	Pro Persona	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024	80.772	-	-	80.772
Verstrekte leningen	-	593.531	363.777	957.308
Aflossingen / amortisatie	-10.891	-74.191	-45.472	-130.554
Stand per 31 december 2024	69.881	519.340	318.305	907.526
Aflossingsverplichting 2025	-	-59.353	-36.378	-95.731
Langlopend deel per 31 december 2024	69.881	459.987	281.927	811.795

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 € 222.574 en voor Pro Persona € 136.416.

VLOTTENDE ACTIVA

4. Voorraden

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Medische middelen	1.401.977	1.196.309
Restaurant/Winkel	58.444	56.653
Voorraden magazijn incl. OK	1.092.662	1.337.950
	2.553.083	2.590.912

Op de voorraden magazijn is een voorziening voor incurantheid in aftrek gebracht van € 89K (2023 € 50K).

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

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	19.460.384	17.637.186
	19.460.384	17.637.186
Af: ontvangen voorschotten	-10.866.093	-10.561.127
Totaal onderhanden werk	8.594.291	7.076.059

6. Vorderingen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Handelsdebiteuren		
Vorderingen op debiteuren	9.397.565	9.442.636

Toelichting:
De voorziening die in mindering is gebracht op debiteuren, bedraagt € 134K (2023: € 72K).

Te ontvangen aflossingen

Te ontvangen aflossingen	95.731	-
--------------------------	--------	---

Overige vorderingen

Overlopende activa

Nog te factureren DBC's/ DBC-zorgproducten	10.723.062	12.595.197
Vooruitbetaalde bedragen	3.976.871	3.010.580
Nog te ontvangen bedragen	930.104	4.860.098
Nog te ontvangen rente	152.740	-
Nog te ontvangen afrekeningen zorgverzekeraars	222.230	224.048
Nog te ontvangen CB-regeling	700.304	7.152.318
	16.705.311	27.842.241

Toelichting:

De daling van de nog te ontvangen bedragen wordt verklaard door € 3 miljoen beschikbaarheidsbijdrage SEH/AV 2023 welke in de loop van 2024 is ontvangen.

7. Liquide middelen

ABN AMRO Bank N.V.	27.983.557	13.434.816
Kas	3.266	2.134
	27.986.823	13.436.950

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 de solvabiliteit bedraagt minimaal 25% en de gestelde norm voor de DSCR bedraagt minimaal 1,3.
De ratio's voor 2024 bedragen:
- Solvabiliteit: 36,97%
- DSCR: 2,3



PASSIVA

8. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Kapitaal	471.744	471.744
Herwaarderingsreserve	10.033.553	10.033.553
Algemene en overige reserves	38.538.289	35.801.327
	49.043.586	46.306.624

In 2023 heeft een herwaardering van de grond plaatsgevonden van € 1,1 miljoen. De waardering is verwerkt in de herwaarderingsreserve.

Algemene reserve

Algemene reserve	38.538.289	33.733.993
Algemene reserve uit aanvullende inkomsten	-	2.067.334
Totaal algemene reserve	38.538.289	35.801.327

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2024	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2024
	€	€	€	€
Kapitaal	471.744	-	-	471.744

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2024	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2024
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene reserve	33.733.993	2.736.962	2.067.334	38.538.289
Algemene reserve uit aanvullende inkomsten	2.067.334	-	-2.067.334	-
Totaal algemene en overige reserves	35.801.327	2.736.962	-	38.538.289

9. Voorzieningen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige voorzieningen		
Voorziening eigen risico verzekering	1.202.440	1.088.588
Voorziening generatiebeleid	306.595	416.451
Voorziening arbeidsongeschiktheid	538.363	609.731
Verplichtingen voor jubileumuitkeringen	1.643.000	1.550.000
	3.690.398	3.664.770

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31 december 2024
	€	€	€	€	€
Voorziening eigen risico verzekering	1.088.588	167.454	-53.602	-	1.202.440
Voorziening generatiebeleid	416.451	-	-75.908	-33.948	306.595
Voorziening arbeidsongeschiktheid	609.731	172.942	-169.642	-74.668	538.363
Verplichtingen voor jubileumuitkeringen	1.550.000	195.576	-102.576	-	1.643.000
Totaal voorzieningen	3.664.770	535.972	-401.728	-108.616	3.690.398

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

	31-12-2024
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.933.424
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.151.790
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.131.000

10. Langlopende schulden

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Schulden aan banken		
Schulden aan kredietinstellingen	25.441.932	30.370.232

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





Specificatie en verloop van de schulden aan banken:

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom €	Totale looptijd	Soort lening	Werke- lijke- rente %	Restschuld 31 december 2023 €	Nieuwe leningen in 2024 €	Aflossing in 2024 €	Restschuld 31 december 2024 €	Restschuld over 5 jaar €	Reserende looptijd in jaren eind 2024	Aflossingswijze	Aflossing 2025 €	Gestelde zekerheden
ABN Amro	01-08-2005	19.500.000	20	lineair	3,49	1.706.250	-	975.000	731.250	-	1	Lineair	731.250	Borging WFZ
NWB	15-10-2007	7.161.000	20	lineair	4,78	1.432.200	-	358.050	1.074.150	-	3	Lineair	358.050	Borging WFZ
ABN Amro	14-11-2007	5.000.000	20	lineair	4,85	1.000.000	-	250.000	750.000	-	3	Lineair	250.000	Geen borging
NWB	01-08-2011	10.000.000	20	lineair	3,88	4.000.000	-	500.000	3.500.000	1.000.000	8	Lineair	500.000	Borging WFZ
NN-ING*	05-11-2015	8.910.000	17	lineair	1,49	6.270.000	-	330.000	5.940.000	4.290.000	3	Annuitair	330.000	Borging WFZ
ABN Amro	23-12-2016	4.415.500	10	pandlease	2,03	1.065.837	-	474.005	591.832	-	7	Lineair	285.000	Lease eenheden
ABN Amro	01-04-2021	12.000.000	10	lineair	1,20	8.700.000	-	1.200.000	7.500.000	1.500.000	7	Lineair	1.200.000	Geen borging
BNG	01-06-2021	8.500.000	10	lineair	-0,22	6.375.000	-	850.000	5.525.000	1.275.000	7	Lineair	850.000	Borging WFZ
ABN Amro**	29-12-2021	5.500.000	10	lineair	1,60	5.182.000	-	424.000	4.758.000	2.638.000	7	Lineair	424.000	Geen borging
TOTAAL						35.731.287	-	5.361.055	30.370.232	10.703.000			4.928.300	

*) Aan het einde van de looptijd in 2032 moet € 3.630.000,- in keer worden afgelost.
**) Aan het einde van de looptijd in 2031 moet € 2.214.000,- in keer worden afgelost.

	2024 €	2023 €
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	4.928.300	5.361.053
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	25.441.932	30.370.232
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	10.703.000	14.007.000

Vooreen 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.

11. Kortlopende schulden

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen		
Financieringen	4.928.300	5.361.053

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

Voorde specificatie van onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt verwezen naar toelichting balans debet.

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Crediteuren	9.265.266	2.441.001
-------------	-----------	-----------

Door de implementatie van een nieuw ERP/HRM systeem heeft Ziekenhuis Rivierenland in de laatste week van 2023 zoveel mogelijk crediteuren betaald. Dit verklaart het verschil t.o.v. 2023.

Overige belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	23.515	98.210
Loonheffing	4.339.184	3.616.561
Pensioenlasten	3.257.783	2.012.516
	7.620.482	5.727.287

Overige schulden

Rekening-courant medisch specialisten	2.577.755	3.040.350
---------------------------------------	-----------	-----------

Overlopende passiva

Vakantiegeld	3.754.543	2.687.753
Vakantiedagen	2.011.681	2.483.111
Rente- en bankkosten	125.280	148.179
Nog te betalen salarissen	505.641	542.074
Overige nog te betalen kosten	1.491.079	748.098
Nog te betalen afrekeningen zorgverzekeraars	5.257.650	7.864.407
Fonds	106.256	142.272
Nog te ontvangen facturen	588.995	2.270.762
Vooruit ontvangen bedragen	-	709.260
Nog te betalen CB-regeling	393.274	1.518.960
Terug te betalen subsidies	490.166	-
Verplichtingen persoonlijk budget levensfase	10.784.265	10.160.863
	25.508.830	29.275.739

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 50% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars.

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 en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

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.): € 784K
Hiervan langlopend > 5 jaar: € 0K

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 € 1,1 miljoen verwacht.
Kortlopend deel huurrechten (< 1 jr.) € 1,1 miljoen
Langlopend deel huurrechten (> 1 jr.) € 10,0 miljoen
Hiervan langlopend > 5 jaar € 5,5 miljoen

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 € 16.770 miljoen. De bijbehorende obligoverplichting bedraagt € 503K



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

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 2024 bestaat nog geen inzicht in de realisatie van het Mbi-omzetplafond 2024. 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 2024.

Licentieverplichtingen

Inzake EPD/ZIS en ERP/HRM systeem is een verplichting aangegaan voor licentiekosten over de perioden 2025 t/m 2028 en 2025 t/m 2030, met een totaalbedrag van € 8,9 miljoen voor EPD/ZIS en € 1,5 miljoen voor het ERP/HRM systeem. Het totaalbedrag aan licentiekosten bedraagt € 10,4 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 2024

	2024	2023
	€	€

14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Zorgverzekeringswet	167.013.345	153.162.271
Wet langdurige zorg	178.943	151.580
Subsidies	1.547.734	1.446.043
Beschikbaarheidbijdrage zorgfuncties	5.230.789	5.479.622
	<u>173.970.811</u>	<u>160.239.516</u>

Zorgverzekeringswet

Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	165.940.709	152.592.491
Overige zorgprestaties	1.072.636	569.780
	<u>167.013.345</u>	<u>153.162.271</u>

Toelichting:
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke zorgproducten:
In de post "Opbrengsten zorgverzekeringswet" is een mutatie onderhandenwerk DBC's en DBC-zorgproducten begrepen van € 1,8 miljoen (2023: € 78K)

Wet langdurige zorg

Opbrengsten MSZ	<u>178.943</u>	<u>151.580</u>
-----------------	----------------	----------------

Subsidies

Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	1.299.871	1.194.286
Overige subsidies	247.863	251.757
	<u>1.547.734</u>	<u>1.446.043</u>

Beschikbaarheidbijdrage zorgfuncties

Beschikbaarheidbijdrage zorgfuncties	<u>5.230.789</u>	<u>5.479.622</u>
--------------------------------------	------------------	------------------

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

15. Opbrengsten Jeugdwet

Opbrengsten Jeugdwet	<u>379.701</u>	<u>343.915</u>
----------------------	----------------	----------------



	2024	2023
	€	€
16. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		
Opbrengsten uit hoofde van verhuur	1.967.612	1.424.758
Overige opbrengsten	4.532.896	4.233.150
	<u>6.500.508</u>	<u>5.657.908</u>

Toelichting:
De stijging van de overige opbrengsten komt door hogere opbrengsten doorbelaste salariskosten, overige opbrengsten en omzet winkel.

17. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

Personeel niet in loondienst	4.228.015	4.154.256
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	22.471.125	21.090.995
	<u>26.699.140</u>	<u>25.245.251</u>

Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

18. Lonen en salarissen

Lonen en salarissen	<u>67.951.513</u>	<u>61.328.208</u>
---------------------	-------------------	-------------------

Toelichting:
De lonen en salarissen zijn gestegen doordat de salarissen conform CAO zijn verhoogd.

19. Sociale lasten

Premies sociale verzekeringswetten	<u>10.927.959</u>	<u>9.428.980</u>
------------------------------------	-------------------	------------------

20. Pensioenlasten

Pensioenlasten	<u>6.167.402</u>	<u>5.403.773</u>
----------------	------------------	------------------

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2024 waren 1.050 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2023: 1.024).

	2024	2023
<i>Onderverdeeld naar:</i>		
Algemene en administratieve functies	136	127
Hotelfuncties	117	112
Patiëntgebonden functies	781	772
Terrein- en gebouwgebonden functies	16	13
	<u>1.050</u>	<u>1.024</u>

T/m 2023 werd de fte berekend o.b.v. werkelijk aantal gewerkte uren. Vanaf 2024 wordt de fte berekend o.b.v. het aantal contracturen. De berekening van fte's 2023 is hierop aangepast.

Alle werknemers zijn werkzaam in Nederland.

	2024	2023
	€	€

21. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa	1.125.034	1.169.303
Materiële vaste activa	7.979.501	8.120.994
	<u>9.104.535</u>	<u>9.290.297</u>

Afschrijvingen immateriële vaste activa

Aangekochte software	<u>1.125.034</u>	<u>1.169.303</u>
----------------------	------------------	------------------

Afschrijvingen materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en -terreinen	4.323.543	4.236.410
Machines en installaties	644.959	649.536
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.010.999	3.235.048
	<u>7.979.501</u>	<u>8.120.994</u>

22. Overige bedrijfskosten

Onderhoud en energiekosten	4.286.261	4.634.375
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.516.749	3.988.908
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	31.639.182	29.750.003
Algemene kosten	16.074.884	14.997.126
Huur en leasing	248.750	323.184
Dotaties en vrijval voorzieningen	238.329	231.646
Projectkosten	316.080	12.346
	<u>57.320.235</u>	<u>53.937.588</u>



Toelichting:

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

Onder algemene kosten is voor een bedrag van € 5.275.252 (2023 € 4.813.072) begrepen aan overige personeelskosten. De stijging van de personeelskosten t.o.v. wordt veroorzaakt door de bijdrage WGA Hiaat en de hogere vergoeding van de reiskosten woon/werkverkeer.

	2024	2023
	€	€
Onderhoud en energiekosten		
- Onderhoud	1.250.554	1.062.455
- Energiekosten gas	921.191	821.101
- Energiekosten stroom	1.793.194	2.480.860
- Energie transport en overig	321.322	269.959
	4.286.261	4.634.375

Toelichting:

De daling van de energiekosten wordt veroorzaakt door daling van de energieprijzen in 2024.

Rentelasten en soortgelijke kosten

	2024	2023
	€	€
23. Andere rentebaten of soortgelijke opbrengsten		
Rente rekeningcourant en soortgelijke opbrengsten	544.517	-
Ontvangen rente leningen	59.832	-
	604.349	-
24. Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rentelasten	-547.623	-628.009



WNT-VERANTWOORDING 2024 STICHTING INTERCONFESSIONELE 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 2023 € 223.000 (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 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 (als deeltijdfactor 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
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-
Bezoldiging	232.653	232.494
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023

Functiegegevens	Lid/Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12	07/08 - 31/12
Omvang dienstverband 2023 (in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	207.691	83.555
Beloningen betaalbaar op termijn	15.174	6.102
<i>Subtotaal</i>	222.865	89.657
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000	89.811
Bezoldiging	222.865	89.657



1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024

Bedragen x € 1	Ensing JML	Veen P van	Groot JI de
	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
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-	-
Bezoldiging	<u>27.920</u>	<u>18.640</u>	<u>18.640</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 2023

Bedragen x € 1	Ensing JML	Veen P van	Groot JI de
	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	26.760	17.840	17.840
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	33.450	22.300	22.300

Gegevens 2024

	Rooijmans- Rietiens JJCM	Minkman MMN
	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
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-
Bezoldiging	<u>18.640</u>	<u>18.640</u>

Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023

	Rooijmans- Rietiens JJCM	Minkman MMN
	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	17.840	17.840
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.300	22.300



25. Honoraria accountant

De honoraria (incl. 21% btw) van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	2024	2023
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	183.000	165.000
2. Overige controlewerkzaamheden	65.000	64.000
Totaal honoraria accountant	248.000	229.000

7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 27 mei 2025.

De raad van toezicht van de Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 27 mei 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.	W.G.
Mevrouw W.M.J. Bosboom	De heer E.R. de Haan
27 mei 2025	27 mei 2025
Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur

W.G.	W.G.
De heer J.M.L. Ensing	Mevrouw M.M.N. Minkman
27 mei 2025	27 mei 2025
Voorzitter Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht

W.G.	W.G.
De heer J.I. de Groot	Mevrouw P. van Veen
27 mei 2025	27 mei 2025
Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht

W.G.
Mevr. J.J.C.M. Rooijmans-Rietjens
27 mei 2025
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 2024

De Raad van Bestuur stelt voor om de winst over 2024 als volgt te bestemmen:

	2024
	€
Resultaat na belastingen	2.736.962
Toevoeging overige reserves	2.736.962

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.



