

JAARVERSLAGGEVING 2023

**STICHTING INTERCONFESSIONELE STICHTING
GEZONDHEIDSZORG RIVIERENLAND**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2023	5
2	Winst-en-verliesrekening over 2023	6
3	Kasstroomoverzicht over 2023	8
4	Grondslagen van waarderingen en resultaatbepaling	10
5	Toelichting op de balans per 31 december 2023	20
6	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2023	32
7	Vaststelling en goedkeuring	41

OVERIGE GEGEVENS

1	Statutaire regeling winstbestemming	43
2	Bestemming van de winst 2023	43
3	Accountantscontrole	43

JAARREKENING

Balans per 31 december 2023

Winst-en-verliesrekening over 2023

Kasstroomoverzicht 2023

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Toelichting op de balans per 31 december 2023

Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2023

Overige toelichtingen

Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland te Tiel

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023

(na resultaatbestemming)

		31 december 2023		31 december 2022	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
Immateriële vaste activa	(1)		2.362.599		2.214.951
Materiële vaste activa	(2)		63.354.888		60.785.737
Financiële vaste activa	(3)		80.771		91.662
			<u>65.798.258</u>		<u>63.092.350</u>
Vlottende activa					
Voorraden	(4)		2.590.912		2.310.384
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	(5)		7.341.785		8.077.063
Vorderingen	(6)				
Handelsdebiteuren		22.037.833		20.460.434	
Overlopende activa		<u>15.247.044</u>		<u>9.228.559</u>	
			37.284.877		29.688.993
Liquide middelen	(7)		13.436.950		22.657.650
			<u>60.654.524</u>		<u>62.734.090</u>
			<u><u>126.452.782</u></u>		<u><u>125.826.440</u></u>

		31 december 2023		31 december 2022	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Eigen vermogen	(8)				
Kapitaal		471.744		471.744	
Herwaarderingsreserve		10.033.553		8.908.553	
Algemene en overige reserves		35.801.327		34.822.094	
Totaal eigen vermogen			46.306.624		44.202.391
Voorzieningen	(9)				
Overige voorzieningen			3.664.770		3.145.432
Langlopende schulden	(10)				
Schulden aan kredietinstellingen			30.370.232		35.731.284
Kortlopende schulden	(11)				
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen		5.361.053		6.271.832	
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's /DBC zorgproducten		265.726		-	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.441.001		6.146.706	
Omzetbelasting		98.210		119.439	
Loonheffing		3.616.561		3.253.215	
Pensioenlasten		2.012.516		1.859.345	
Overige schulden		13.201.213		11.710.629	
Overlopende passiva		19.114.876		13.386.167	
			46.111.156		42.747.333
			<u>126.452.782</u>		<u>125.826.440</u>

2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023

	2023		2022	
	€	€	€	€
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening (14)				
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	153.162.271		143.860.453	
Wet langdurige zorg	151.580		158.485	
Subsidies	1.446.043		1.923.814	
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	5.479.622		5.537.258	
		160.239.516		151.480.010
Opbrengsten Jeugdwet (15)		343.915		424.349
Netto omzet		160.583.431		151.904.359
Ander beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		5.657.908		4.887.042
Som der bedrijfsopbrengsten		166.241.339		156.791.401
Bedrijfslasten				
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten (17)	25.245.251		23.844.730	
Lonen en salarissen (18)	61.328.208		56.456.551	
Sociale lasten (19)	9.428.980		8.240.192	
Pensioenlasten (20)	5.403.773		5.258.338	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa (21)	9.290.297		9.274.964	
Overige bedrijfskosten (22)	53.937.588		50.516.610	
		164.634.097		153.591.385
Bedrijfsresultaat		1.607.242		3.200.016
Rentelasten en soortgelijke kosten (23)		-628.009		-779.769
Resultaat		979.233		2.420.247

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2023		2022	
	€	€	€	€
Toevoeging/(onttrekking):				
Algemene en overige reserves		<u>979.233</u>		<u>2.420.247</u>

3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2023		2022	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	1.607.242		3.200.016	
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	9.290.297		9.274.964	
-mutaties voorzieningen	519.338		260.935	
Veranderingen in werkkapitaal:				
- voorraden	-280.528		372.613	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	1.001.004		-19.702.579	
- vorderingen	-7.595.884		10.821.638	
- kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	4.050.031		-1.049.687	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		8.591.500		3.177.900
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		8.591.500		3.177.900
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in immateriële vaste activa	-1.316.951		-12.350	
Investerings in materiële vaste activa	-9.712.873		-3.208.038	
Desinvesteringen materiële vaste activa	147.728		2.571	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-10.882.096		-3.217.817
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Afname financiële vaste activa	10.891		10.891	
Nieuw opgenomen leningen u/g	-		2.500.000	
Aflossing langlopende schulden	-6.271.833		-6.056.727	
Betaalde interest	-669.162		-779.769	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-6.930.104		-4.325.605
		<u>-9.220.700</u>		<u>-4.365.522</u>

Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland te Tiel

Samenstelling geldmiddelen

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Liquide middelen per 1 januari	22.657.650	27.023.172
Stand geldmiddelen per 31 december	13.436.950	22.657.650
Mutatie geldmiddelen	<u><u>-9.220.700</u></u>	<u><u>-4.365.522</u></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 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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 2023 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 2022 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2022 mogelijk te maken.

Voorziening medische risico's

Besloten is om de waardering van de voorziening eigen risico aan te passen van het voorzien van het volledige eigen risico naar de best mogelijke schatting van nog openstaande medische claims. De reden voor deze aanpassing is gelegen in de verbetering van het inzicht dat de jaarrekening geeft, aangezien de nieuwe berekeningsgrondslag meer in overeenstemming is met bedrijfseconomische normen. Op grond van artikel 2:363 lid 5 BW is het effect van deze aanpassing retrospectief verwerkt. Het effect daarvan op voorgaande jaren is als volgt:

	Algemene en overige reserves	1-1-2022	Voorziening eigen risico verzekering	1-1-2022	Resultaat 2022
Voor wijziging	€	30.649.667	€	2.980.782	€ 1.773.863
Effect Wijziging	€	2.105.093	€	-2.105.093	€ 646.384
Totaal	€	32.754.760	€	875.689	€ 2.420.247

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

Ziekenhuizen en UMC's maken jaarlijks een schatting om reguliere zorgcontracten met zorgverzekeraars op schadelastjaar te vertalen naar boekjaren. Deze schatting is in belangrijke mate gebaseerd op ervaringscijfers. In de jaarrekening 2023 heeft de toerekening van deze regelingen van schadelastjaar naar boekjaar, mits materieel en representatief, plaatsgevonden conform prognostisering van de voor 2023 verwachte schadelast op basis van de tot en met 2023 geregistreerde zorgverlening.

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.

De afschrijvingspercentages liggen tussen de 10 en 33%.

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.

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.

Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland te Tiel

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%

Voor zover 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 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.

Voorraden

Voorraden 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 van 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 nominale 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

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 2023 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 een voorziening voor medewerkers die gebruik willen maken van deze regeling. De berekening is gebaseerd op salaris, blijfkans en leeftijd. Waardering vindt plaats tegen nominale waarde.

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 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.

Bij de omzetbepaling wordt rekening gehouden met een nuancering in verband met materiële/formele controles. De nuancering voor de materiële/formele controles is gebaseerd op ervaringscijfers. Deze cijfers worden jaarlijks herijkt.

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. 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

Ziekenhuis Rivierenland heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Ziekenhuis Rivierenland. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Ziekenhuis Rivierenland betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. Ultimo 2023 bedroeg de dekkingsgraad 112,0% (2022: 111,6%). Het vereiste niveau van de beleidsdekkingsgraad is 104,3%. De stichting heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De stichting heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

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.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

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.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten. 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 2023

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

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

	2023	2022
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	2.214.951	3.397.112
Bij: investeringen	1.316.951	12.350
Af: afschrijvingen	-1.169.303	-1.194.511
Boekwaarde per 31 december	2.362.599	2.214.951

	Aangekochte software	Vooruit- betaald op immateriële vaste activa	Totaal
	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i>			
- aanschafwaarde	12.662.935	-	12.662.935
- cumulatieve afschrijvingen	-10.447.983	-	-10.447.983
	<u>2.214.952</u>	<u>-</u>	<u>2.214.952</u>
<i>Mutaties</i>			
Bij: investeringen	12.931	1.304.020	1.316.951
Afschrijvingen	-1.169.303	-	-1.169.303
	<u>-1.156.372</u>	<u>1.304.020</u>	<u>147.648</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>			
- aanschafwaarde	12.675.865	1.304.020	13.979.885
- cumulatieve afschrijvingen	-11.617.286	-	-11.617.286
	<u>1.058.579</u>	<u>1.304.020</u>	<u>2.362.599</u>

Toelichting:

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:

	2023	2022
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	60.785.737	65.660.723
Bij: investeringen	9.712.873	3.208.038
Bij: herwaarderingen	1.125.000	-
Af: afschrijvingen	-8.120.994	-8.080.453
Af: desinvesteringen	-147.728	-2.571
Boekwaarde per 31 december	63.354.888	60.785.737

	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 2023</i>					
- aanschafwaarde	84.487.430	11.135.153	34.416.960	2.627.378	132.666.921
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-40.947.951	-6.585.735	-24.347.498	-	-71.881.184
	<u>43.539.479</u>	<u>4.549.418</u>	<u>10.069.462</u>	<u>2.627.378</u>	<u>60.785.737</u>
<i>Mutaties</i>					
Bij: investeringen	2.922.619	88.372	3.436.606	3.265.276	9.712.873
Af: desinvesteringen	-746.350	-124.429	-564.593	-	-1.435.372
Afschrijving desinvesteringen	696.355	123.568	467.721	-	1.287.644
Bij: herwaarderingen	1.125.000	-	-	-	1.125.000
Afschrijvingen	-4.236.410	-649.536	-3.235.048	-	-8.120.994
Herclassificaties	107.403	295.115	1.656.068	-2.058.586	-
	<u>-131.383</u>	<u>-266.910</u>	<u>1.760.754</u>	<u>1.206.690</u>	<u>2.569.151</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>					
- aanschafwaarde	87.896.102	11.394.211	38.945.041	3.834.068	142.069.422
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-44.488.006	-7.111.703	-27.114.825	-	-78.714.534
	<u>43.408.096</u>	<u>4.282.508</u>	<u>11.830.216</u>	<u>3.834.068</u>	<u>63.354.888</u>

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en voort- betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Som der herwaarderingen	1.125.000	-	-	-	1.125.000

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.

De Stichting heeft in 2023 voor € 3,1 miljoen geïnvesteerd in medische apparatuur.

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	91.662	102.553
Aflossing leningen	-10.891	-10.891
Boekwaarde per 31 december	80.771	91.662

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.

VLOTTENDE ACTIVA

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
4. Voorraden		
Medische middelen	1.196.309	1.238.789
transporteren	1.196.309	1.238.789

Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland te Tiel

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Transport	1.196.309	1.238.789
Restaurant/Winkel	56.653	55.307
Vorraden magazijn	936.087	640.459
Vorraden OK	401.863	375.829
	<u>2.590.912</u>	<u>2.310.384</u>

Op de voorraden magazijn is een voorziening voor incourantheid in aftrek gebracht van € 50K (2022 € 53K).

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

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	17.637.186	17.549.241
	<u>17.637.186</u>	<u>17.549.241</u>
Af: ontvangen voorschotten	-10.561.127	-9.472.178
Totaal onderhanden werk	<u>7.076.059</u>	<u>8.077.063</u>

Toelichting

Dit bedrag is inclusief het negatieve OHW ad € 265.726, welke is opgenomen onder de kortlopende schulden.

6. Vorderingen

Handelsdebiteuren

Vorderingen op debiteuren	9.442.636	11.024.319
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	12.595.197	9.436.115
	<u>22.037.833</u>	<u>20.460.434</u>

Toelichting:

De voorziening die in mindering is gebracht op debiteuren, bedraagt € 72K (2022: € 54K).

Overlopende activa

Vooruitbetaalde bedragen	3.010.580	823.537
Nog te ontvangen bedragen	4.860.098	1.733.743
Nog te ontvangen afrekeningen zorgverzekeraars	224.048	1.971.654
Nog te ontvangen CB-regeling	7.152.318	4.699.625
	<u>15.247.044</u>	<u>9.228.559</u>

Toelichting:

Het verschil in vooruitbetaalde bedragen wordt veroorzaakt door vooruit ontvangen facturen m.b.t. licentie en support kosten.

De stijging van de nog te ontvangen bedragen wordt verklaard door € 3 miljoen aan nog te ontvangen beschikbaarheidsbijdrage SEH/AV 2023.

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
7. Liquide middelen		
ABN AMRO Bank N.V.	13.434.816	22.653.308
Kas	2.134	4.342
	<u>13.436.950</u>	<u>22.657.650</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 de solvabiliteit bedraagt minimaal 25% en de gestelde norm voor de DSCR bedraagt minimaal 1,3.

De ratio's voor 2023 bedragen:

- Solvabiliteit: 35,41%
- DSCR: 1,6

PASSIVA

8. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Kapitaal	471.744	471.744
Herwaarderingsreserve	10.033.553	8.908.553
Algemene en overige reserves	35.801.327	34.822.094
	<u>46.306.624</u>	<u>44.202.391</u>

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

Algemene reserve

Algemene- en overige reserves	33.733.993	32.754.760
Algemene reserve uit aanvullende inkomsten	2.067.334	2.067.334
Totaal algemene reserve	<u>35.801.327</u>	<u>34.822.094</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2023
	€	€	€	€
Kapitaal	471.744	-	-	471.744

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2023
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene- en overige reserve	32.754.760	979.233	-	33.733.993
Algemene reserve uit aanvullende inkomsten	2.067.334	-	-	2.067.334
Totaal algemene en overige reserves	<u>34.822.094</u>	<u>979.233</u>	<u>-</u>	<u>35.801.327</u>

9. Voorzieningen

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Overige voorzieningen		
Voorziening eigen risico verzekering	1.088.588	875.689
Voorziening generatiebeleid	416.451	280.230
Voorziening arbeidsongeschiktheid	609.731	442.513
Verplichtingen voor jubileumuitkeringen	1.550.000	1.547.000
	<u>3.664.770</u>	<u>3.145.432</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2023	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenten en verandering disconterings -voet	Saldo per 31 december 2023
	€	€	€	€	€	€
Voorziening eigen risico verzekering	875.689	229.242	-16.343	-	-	1.088.588
Voorziening generatiebeleid	280.230	136.221	-	-	-	416.451
Voorziening arbeidsongeschiktheid	442.513	199.573	-	-	-32.355	609.731
Verplichtingen voor jubileumuitkeringen	1.547.000	583.560	-101.560	-	-479.000	1.550.000
Totaal voorzieningen	<u>3.145.432</u>	<u>1.148.596</u>	<u>-117.903</u>	<u>-</u>	<u>-511.355</u>	<u>3.664.770</u>

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

	31-12-2023
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	952.460
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.711.960
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.056.000

10. Langlopende schulden

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Schulden aan kredietinstellingen	<u>30.370.232</u>	<u>35.731.284</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	5.361.053	6.271.832
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	30.370.232	35.731.284
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	14.007.000	17.338.000

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 2022	Nieuwe leningen in 2023	Aflossing in 2023	Restschuld 31 december 2023	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2023	Aflossingswijze	Aflossing 2024	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG	03-05-2004	3.233.183	19	lineair	4,45	170.167	-	170.167	-	-	0	Lineair	-	Rijksgarantie
BNG	01-03-2004	5.431.749	19	lineair	1,97	285.882	-	285.882	-	-	0	Lineair	-	Rijksgarantie
ABN Amro	01-08-2005	19.500.000	20	linear	3,49	2.681.250	-	975.000	1.706.250	-	2	Lineair	975.000	Borging WFZ
NWB	15-10-2007	7.161.000	20	lineair	4,78	1.790.250	-	358.050	1.432.200	-	4	Lineair	358.050	Borging WFZ
ABN Amro	14-11-2007	5.000.000	20	lineair	4,85	1.250.000	-	250.000	1.000.000	-	4	Lineair	250.000	Geen borging
NWB	15-04-2009	2.268.901	14	lineair	0,46	56.723	-	56.723	-	-	0	Lineair	-	Rijksgarantie
NWB	01-08-2011	10.000.000	20	lineair	3,88	4.500.000	-	500.000	4.000.000	1.500.000	8	Lineair	500.000	Borging WFZ
BNG	01-05-2013	4.600.000	10	lineair	1,65	460.000	-	460.000	-	-	0	Lineair	-	Borging WFZ
NN-ING*	05-11-2015	8.910.000	17	lineair	1,49	6.600.000	-	330.000	6.270.000	4.620.000	9	Lineair	330.000	Borging WFZ
ABN Amro	23-12-2016	4.415.500	10	pandlease	2,03	1.583.847	-	518.011	1.065.836	-	4	Annuïtair	474.004	Lease eenheden
ABN Amro	01-04-2021	12.000.000	10	lineair	1,20	9.900.000	-	1.200.000	8.700.000	2.700.000	8	Lineair	1.200.000	Geen borging
BNG	01-06-2021	8.500.000	10	lineair	-0,22	7.225.000	-	850.000	6.375.000	2.125.000	8	Lineair	850.000	Borging WFZ
ABN Amro**	29-12-2021	5.500.000	10	lineair	1,60	5.500.000	-	318.000	5.182.000	3.062.000	8	Lineair	424.000	Geen borging
TOTAAL						42.003.119	-	6.271.833	35.731.286	14.007.000			5.361.054	

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

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

11. Kortlopende schulden

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen		
Financieringen	5.361.053	6.271.832

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

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

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Crediteuren	2.441.001	6.146.706
-------------	-----------	-----------

Door de implementatie van een nieuw ERP/HRM systeem heeft Ziekenhuis Rivierenland in de laatste week van het jaar zoveel mogelijke crediteuren betaald. Dit verklaart het verschil t.o.v. 2022.

Overige belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	98.210	119.439
Loonheffing	3.616.561	3.253.215
Pensioenlasten	2.012.516	1.859.345
	<u>5.727.287</u>	<u>5.231.999</u>

Overige schulden

Verplichtingen persoonlijk budget levensfase	10.160.863	9.379.856
Rekening-courant medisch specialisten	3.040.350	2.330.773
	<u>13.201.213</u>	<u>11.710.629</u>

Overlopende passiva

Vakantiegeld	2.687.753	2.495.739
Vakantiedagen	2.483.111	2.522.935
Rente- en bankkosten	148.179	189.332
Nog te betalen salarissen	542.074	369.034
Overige nog te betalen kosten	748.098	324.948
Nog te betalen afrekeningen zorgverzekeraars	7.864.407	5.679.851
Fondsen	142.272	141.778
Nog te ontvangen facturen	2.270.762	1.022.448
Vooruit ontvangen bedragen	709.260	640.102
transporteren	<u>17.595.916</u>	<u>13.386.167</u>

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Transport	17.595.916	13.386.167
Nog te betalen CB-regeling	1.518.960	-
	<u>19.114.876</u>	<u>13.386.167</u>

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 54% 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 € 49K. De resterende looptijd van de verschillende contracten ligt tussen de één en vijf jaar.

Kortlopend deel huur en lease (< 1 jr.): € 45K
Langlopend deel huur en lease (> 1 jr.): € 139K
Hiervan langlopend > 5 jaar: € 0K

Huurrechten

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurovereenkomsten van onroerende zaken bedroeg de afgelopen 5 jaren circa € 6,2 miljoen. De resterende looptijd van de verschillende huurcontracten varieert tussen de 1 en 5 jaar. Voor het komende jaar wordt een bedrag van afgerond € 1,0 miljoen verwacht.

Kortlopend deel huurrechten (< 1 jr.) € 1,0 miljoen
Langlopend deel huurrechten (> 1 jr.) € 10,4 miljoen
Hiervan langlopend > 5 jaar € 5,7 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 € 19.783 miljoen. De bijbehorende obligoverplichting bedraagt € 593K

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 2023 bestaat nog geen inzicht in de realisatie van het Mbi-omzetplafond 2023. 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 2023.

Licentieverplichtingen

Inzake EPD/ZIS is een verplichting aangegaan voor licentiekosten 2024 t/m 2028 ad € 11,5 miljoen.

Inzake ERP/HRm systeem is een verplichting aangegaan voor licentiekosten 2024 t/m 2030 ad € 1,8 miljoen.

6 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023

	2023	2022
	€	€
14. Zorgverzekeringswet		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	153.162.271	143.860.453
Wet langdurige zorg	151.580	158.485
Subsidies	1.446.043	1.923.814
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	5.479.622	5.537.258
	<u>160.239.516</u>	<u>151.480.010</u>
<i>Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	152.592.491	143.290.490
Overige zorgprestaties	569.780	569.963
	<u>153.162.271</u>	<u>143.860.453</u>
 Toelichting:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke zorgproducten:		
In de post "Opbrengsten zorgverzekeringswet" is een mutatie onderhandenwerk DBC's en DBC-zorgproducten begrepen van € 78K (2022: € € 2,4 miljoen)		
 <i>Wet langdurige zorg</i>		
Opbrengsten MSZ	<u>151.580</u>	<u>158.485</u>
 <i>Subsidies</i>		
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	1.194.286	1.137.980
Overige subsidies	251.757	785.834
	<u>1.446.043</u>	<u>1.923.814</u>
 <i>Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties</i>		
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	<u>5.479.622</u>	<u>5.537.258</u>
Onder de categorie valt de beschikbaarheidsbijdrage MVO en de beschikbaarheidsbijdrage SEH en Acute verloskunde.		
 15. Opbrengsten Jeugdwet		
Opbrengsten Jeugdwet	<u>343.915</u>	<u>424.349</u>

Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland te Tiel

	2023	2022
	€	€
16. Ander beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		
Opbrengsten uit hoofde van verhuur	1.424.758	1.417.608
Vergoeding voor administratieve diensten	1.001	8.578
Overige opbrengsten	4.232.149	3.460.856
	<u>5.657.908</u>	<u>4.887.042</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	4.154.256	4.378.156
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	21.090.995	19.466.574
	<u>25.245.251</u>	<u>23.844.730</u>

Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

18. Lonen en salarissen

Lonen en salarissen	<u>61.328.208</u>	<u>56.456.551</u>
---------------------	-------------------	-------------------

Toelichting:

De lonen en salarissen zijn gestegen doordat de salarissen conform CAO zijn verhoogd en een toename van 29 medewerkers.

19. Sociale lasten

Premies sociale verzekeringswetten	<u>9.428.980</u>	<u>8.240.192</u>
------------------------------------	------------------	------------------

20. Pensioenlasten

Pensioenlasten	<u>5.403.773</u>	<u>5.258.338</u>
----------------	------------------	------------------

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2023 waren 1.050 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2022: 1.021).

	2023	2022
<i>Onderverdeeld naar:</i>		
Algemene en administratieve functies	195	188
Hotelfuncties	115	128
Patiëntgebonden functies	730	694
Terrein- en gebouwgebonden functies	10	11
	<u>1.050</u>	<u>1.021</u>

Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland te Tiel

	2023	2022
	€	€
21. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa		
Immateriële vaste activa	1.169.303	1.194.511
Materiële vaste activa	8.120.994	8.080.453
	<u>9.290.297</u>	<u>9.274.964</u>
<i>Afschrijvingen immateriële vaste activa</i>		
Aangekochte software	<u>1.169.303</u>	<u>1.194.511</u>
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	4.236.410	4.316.994
Machines en installaties	649.536	729.063
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.235.048	3.034.396
	<u>8.120.994</u>	<u>8.080.453</u>
22. Overige bedrijfskosten		
Onderhoud en energiekosten	4.634.375	2.912.260
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.988.908	3.844.755
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	29.750.003	28.482.723
Algemene kosten	14.997.126	14.774.478
Huur en leasing	323.184	313.980
Dotaties en vrijval voorzieningen	231.646	134.082
Projectkosten	12.346	54.332
	<u>53.937.588</u>	<u>50.516.610</u>

Toelichting:

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

Onder algemene kosten is voor een bedrag van € 4.813.072 (2022 € 4.578.216) begrepen aan overige personeelskosten.

Onderhoud en energiekosten

- Onderhoud	1.062.455	1.421.910
- Energiekosten gas	821.101	431.208
- Energiekosten stroom	2.480.860	879.265
- Energie transport en overig	269.959	179.877
	<u>4.634.375</u>	<u>2.912.260</u>

Toelichting:

De stijging van de energiekosten wordt veroorzaakt door een forse stijging van de energieprijzen in 2023.

Rentelasten en soortgelijke kosten

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
23. <i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rentelasten	<u>-628.009</u>	<u>-779.769</u>

**WNT-VERANTWOORDING 2023 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

Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland te Tiel

Gegevens 2023

Bedragen x € 1	Hendriks MJM	Bosboom WMJ	Haan ER de
Functiegegevens	Voorzitter	Lid/Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 30/06	1/1 - 31/12	07/08 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0	1,0
Dienstbetrekking	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	112.229	207.691	83.555
Beloningen betaalbaar op termijn	7.587	15.174	6.102
<i>Subtotaal</i>	119.816	222.865	89.657
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	110.584	223.000	89.811
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	9.232	-	-
Bezoldiging	110.584	222.865	89.657
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	zie toelichting	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2022

Bedragen x € 1	Hendriks MJM	Bosboom WMJ	Haan ER de
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	
Omvang dienstverband 2022 (in fte)	1,0	1,0	
Dienstbetrekking	ja	ja	
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	202.363	202.391	-
Beloningen betaalbaar op termijn	13.545	13.545	-
<i>Subtotaal</i>	215.908	215.936	-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	216.000	216.000	-
Bezoldiging	215.908	215.936	-

Toelichting bezoldiging M.J.M. Hendriks:

De overschrijding wordt veroorzaakt door de uitbetaling vakantiegeld in mei 2023 wat toerekenbaar is aan eerdere kalenderjaren.

Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland te Tiel

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2023

Bedragen x € 1	Ensing JML	Veen P van	Groot JI de
Functiegegevens	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
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	-	-	-
Bezoldiging	<u>26.760</u>	<u>17.840</u>	<u>17.840</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 2022

Bedragen x € 1	Ensing JML	Veen P van	Groot JI de
Functiegegevens	Voorzitter	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	25.920	17.280	17.280
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.400	21.600	21.600

Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland te Tiel

Gegevens 2023

Bedragen x € 1	Roijmans- Rietiens JJCM	Minkman MMN
Functiegegevens	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
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	-	-
Bezoldiging	17.840	17.840
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 2022

Bedragen x € 1	Roijmans- Rietiens JJCM	Minkman MMN
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	17.280	17.280
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.600	21.600

24. Honoraria accountant

De honoraria (incl. 21% btw) van de accountant over 2023 zijn als volgt:

	2023	2022
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	165.000	150.000
2. Overige controlewerkzaamheden	64.000	68.000
Totaal honoraria accountant	<u>229.000</u>	<u>218.000</u>

7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland heeft de jaarrekening 2023 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 28 mei 2024.

De raad van toezicht van de Stichting Interconfessionele Stichting Gezondheidszorg Rivierenland heeft de jaarrekening 2023 goedgekeurd in de vergadering van 28 mei 2024.

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 28 mei 2024
Voorzitter Raad van Bestuur

W.G.

De heer E.R. de Haan 28 mei 2024
Lid Raad van Bestuur

W.G.

De heer J.M.L. Ensing 28 mei 2024
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw M.M.N. Minkman 28 mei 2024
Lid Raad van Toezicht

W.G.

De heer J.I. de Groot 28 mei 2024
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw P. van Veen 28 mei 2024
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevr. J.J.C.M. Rooijmans-Rietjens 28 mei 2024
Lid Raad van Toezicht

OVERIGE GEGEVENS

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 2023

De Raad van Bestuur stelt voor om de winst over 2023 als volgt te bestemmen:

	<u>2023</u>
	€
Resultaat na belastingen	<u>979.233</u>
Toevoeging overige reserves	<u><u>979.233</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.