

Jaarverantwoording 2024

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel (geconsolideerd)

Jaarverslaggeving 2024

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel "De Vijverhof"

Reigerlaan 251
2903 LJ Capelle aan den IJssel
T: + 31 (0)10 450 37 55
F: + 31 (0)10 450 83 30
E: info@hsbdevijverhof.nl
W: www.hsbdevijverhof.nl
KvK: 41125094
AGB: 42420912



VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarverslag	
1.a	Bestuursverslag	
1.b	Verslag van de Raad van Toezicht	
2	Jaarrekening	
2.1	Geconsolideerd deel van de jaarrekening	
2.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2024	1
2.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	2
2.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	3
2.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
2.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	8
2.1.6	Geconsolideerd overzicht langlopende schulden	14
2.1.7	Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	15
2.2	Enkelvoudig deel van de jaarrekening 2024	
2.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2024	18
2.2.2	Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	19
2.2.3	Enkelvoudig kasstroomoverzicht over 2024	20
2.2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	21
2.2.5	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	22
2.2.6	Enkelvoudig overzicht langlopende schulden	28
2.2.7	Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	29
2.3	Vaststelling en goedkeuring	34
3	Overige gegevens	
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	35
3.2	Nevenvestigingen en handelsnamen	35
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	36

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

1 JAARVERSLAG

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

1.a BESTUURSVERSLAG

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

Bestuursverslag De Vijverhof 2024



Inhoudsopgave

1.	Voorwoord.....	4
2.	Profiel van de organisatie.....	5
2.1	Algemene identificatiegegevens.....	5
2.2	Structuur van het concern.....	6
2.3	Kerngegevens.....	8
2.3.1	Doelstelling, kernactiviteiten en nadere typering.....	8
2.3.2	Inwoners, cliënten, capaciteit, productie, personeel en opbrengsten.....	8
2.3.3	Werkgebieden	8
2.4	Samenwerkingsrelaties.....	8
3.	Bestuur, toezicht en medezeggenschap	10
3.1	Normen voor goed bestuur	10
3.2	Samenstelling en bezoldiging raad van bestuur	10
3.3	Samenstelling, bezoldiging en werkwijze raad van toezicht.....	10
3.4	Toepassing Governancecode Zorg 2022	11
3.4.1	Inrichting governance	11
3.4.2	Goed bestuur	11
3.4.3	Verantwoord toezicht	12
3.4.4	Continue ontwikkeling	12
4.	Algemeen beleid.....	14
4.1	Visie, strategie en (meerjaren-)beleid	14
4.2	Gang van zaken en voorgaande verwachtingen	15
4.3	Algemeen beleid en belangrijke gebeurtenissen in het verslagjaar	16
4.3.1	Kwaliteit	16
4.3.2	ICT, automatisering en vernieuwing netwerk.....	16
4.4	Maatschappelijk verantwoord ondernemerschap en duurzaamheid	17
4.5	Naleving gedragscodes.....	17
4.6	Risicoparagraaf	17
4.7	Toekomstparagraaf	19
5.	Bedrijfsvoering.....	20
5.1	Interne beheersing van processen en procedures.....	20
5.2	Cultuur en gedrag	20
5.3	Kwaliteitssysteem.....	20
6.	Financieel beleid	22
6.1	Financiële ontwikkelingen gedurende het boekjaar	22

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 2



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025

6.2	Solvabiliteit.....	22
6.3	Liquiditeit	22
6.4	Toekomst	23

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 3



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

1. Voorwoord

Wat een mooie organisatie is De Vijverhof. Dat kan ik zeggen met volle overtuiging en trots op alle collega's, cliënten en andere betrokkenen die daaraan bijdragen. Wat een kracht, potentie en geweldige resultaten hebben we met elkaar afgelopen jaar weer bereikt. Mijn complimenten!

Er is veel bereikt op het terrein van kwaliteit van zorg, kwaliteit van werk(processen) en kwaliteit van bedrijfsvoering. In dit document doen we daar verslag van. Het gaat daarbij zeker niet alleen om het financiële resultaat, dat meer dan uitstekend is. De PREZO kwaliteits-audit is met vlag en wimpel doorlopen en diverse projecten die we hebben opgestart zijn succesvol. Minstens zo belangrijk is dat we de eerste stappen hebben gezet om ons DNA en kernwaarden te vertalen naar een eigentijdse cultuur en gedrag en de randvoorwaarden die daarbij gelden.

Zijn we er dan? Nee, de beweging die we in gang hebben gezet willen en moeten we bestendigen. Ook geldt dat hoe we nog zo ons best doen, er worden fouten gemaakt en dat zullen we zeer waarschijnlijk blijven doen. In dat licht zijn in 2024 mooie stappen gezet naar een lerende organisatie, uitvoering aan onze strategie, leiderschapsontwikkeling en communicatie. Stuk voor stuk ook thema's in een beweging, waarin niet iedereen zich comfortabel voelt. En dat schuurt soms.

We hebben geïnvesteerd in mensen en zullen dat blijven doen. Daarnaast zijn we ons bewust van de begrenzingen die menselijke capaciteit met zich meebrengt, zeker in relatie tot de (vraag)ontwikkeling. Daarom investeerden we afgelopen jaar ook flink in technologie, samenwerking met betrokkenen en verdere procesverbeteringen. En dat zullen we blijven doen.

We zien dat de inspanningen van afgelopen jaar zich hebben vertaald in positieve resultaten, ook financieel. Het jaar sluit De Vijverhof – ondanks alle (extra) investeringen – af met een hoger resultaat dan ooit, zowel voor het zorgbedrijf als voor onze verhuuractiviteiten. Daarbij heeft de zorg zich ook tot een duurzaam gezonde bedrijfsvoering ontwikkeld en behoeft niet te worden gesteund vanuit de vastgoedexploitatie.

De Vijverhof zal de financiële ruimte gebruiken door te blijven investeren in transformatie en de opgaven die wij zien voor onze doelgroep, waaronder in het nieuwbouwproject NEXT. Die investeringen zijn nodig om de toegankelijkheid, beschikbaarheid en betaalbaarheid van zorg en ondersteuning voor ouderen duurzaam te behouden. Op deze wijze wil De Vijverhof invulling blijven geven aan haar maatschappelijk verantwoordelijkheid.

Komende periode werken we daaraan gezamenlijk verder vanuit onze droom en overtuiging:

Het is fijn om hier te zijn!

Wouter Groot
Bestuurder

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 4



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

2. Profiel van de organisatie

2.1 Algemene identificatiegegevens

Naam rechtspersoon	Woonzorgcentrum De Vijverhof
Adres	Reigerlaan 251
Postcode	2903 LJ
Plaats	Capelle a/d IJssel
Telefoonnummer	010-4503755
Identificatienummer Kamer van Koophandel	41125094
E-mailadres	info@hsbdevijverhof.nl
Internetpagina	www.hsbdevijverhof.nl

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 5



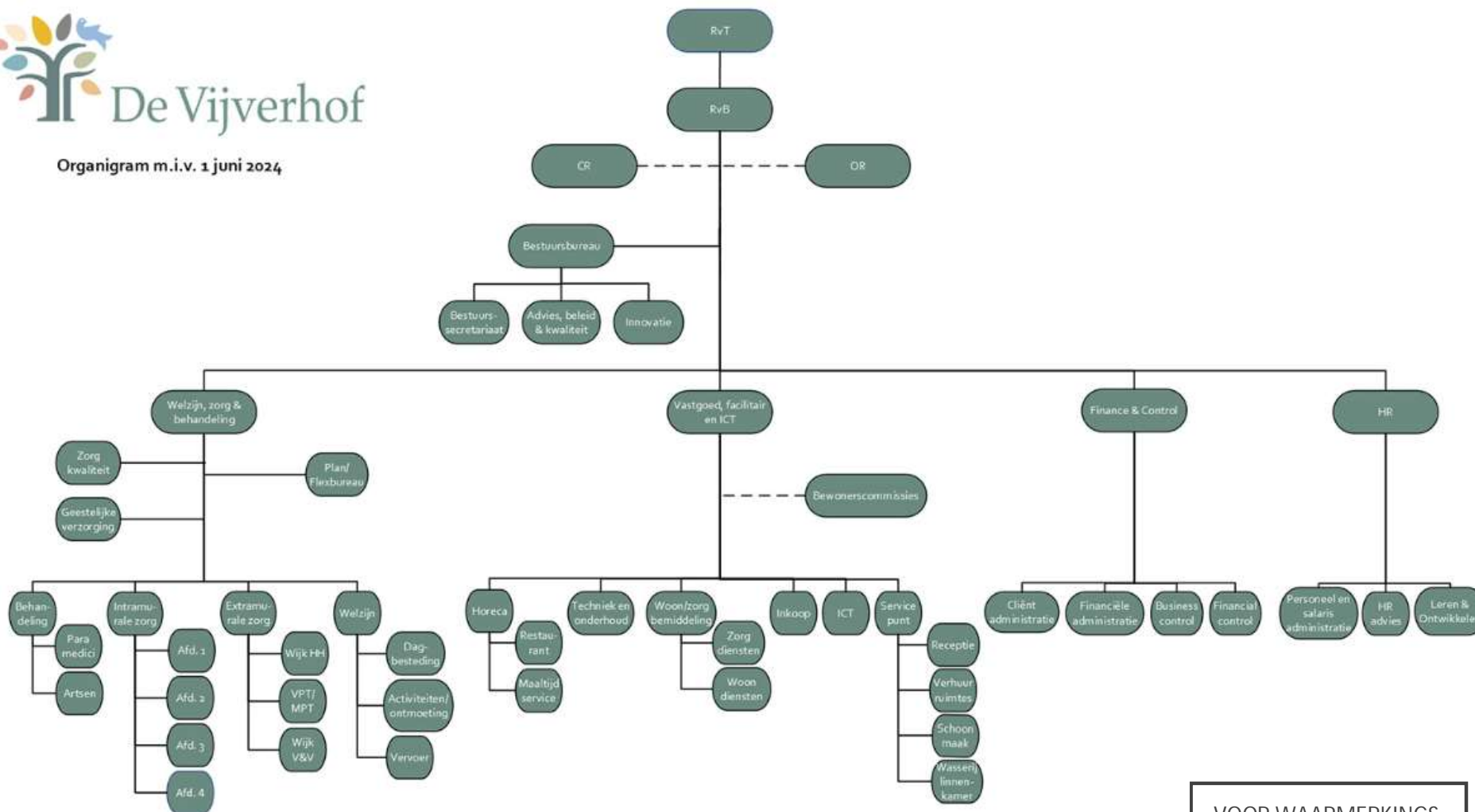
Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

2.2 Structuur van het concern



Organigram m.i.v. 1 juni 2024



VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN



Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. 26/05/2025.

Woonzorgcentrum De Vijverhof bestaat uit twee organisatieonderdelen en wordt gevormd door een viertal stichtingen. Dit zijn achtereenvolgens (statutaire benaming):

Organisatieonderdeel Zorg

- Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel;

Organisatieonderdeel Vastgoed

- Hervormde Stichting Lijster;
- Hervormde Stichting Leeuwerik/ Nachtegaal/ Merel;
- Hervormde Stichting Tuinfluiter.

Stichtingen hebben ten doel:

a) het bevorderen van kwaliteit van leven; welbevinden van mensen die door ouderdom of anderszins een beroep doen op:

- zorg;
- huisvesting;
- andere ondersteunende (woon)voorzieningen.

b) het verzorgen van opleiding en onderwijs samenhangend met de onder a. omschreven activiteiten.

Als gevolg van de in 2021 gerealiseerde fusie van voormalige Hervormde Stichting Verzorging van de Belangen van Ouderen (verdwijnde partij) met Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel (verkrijgende partij) is in de statuten van de drie Vastgoedstichtingen vastgelegd dat de nieuwe rechtspersoon HSB de bestuurder is van de drie vastgoedstichtingen (daarmee is geregeld dat én de bestuurder én de Raad van Toezicht (RvT) van de HSB ook bestuurder, respectievelijk RvT van de vastgoedstichtingen zijn). Ook is de onderlinge verwevenheid zodanig opgenomen, dat de drie vastgoedstichtingen en de nieuwe rechtspersoon HSB een fiscale eenheid voor de omzetbelasting en vennootschapsbelasting vormen.

In het kader van externe verslaggeving wordt een geconsolideerde jaarrekening opgesteld (samenstelling van zowel de Zorg als Vastgoedactiviteiten) inclusief een enkelvoudige jaarrekening waarin de Zorgorganisatie wordt weergegeven. Er wordt in de jaarrekening geen segmentatie toegepast, wel wordt segmentatie naar zorg- en welzijnsactiviteiten (zorgvastgoed en zorgexploitatie) en verhuuractiviteiten gebruikt in de managementinformatie ten behoeve van (interne) sturing.

2.3 Kerngegevens

2.3.1 Doelstelling, kernactiviteiten en nadere typering

In de vorige paragraaf zijn de doelstellingen van de stichtingen reeds genoemd. De kernactiviteiten omvatten naast het bieden van zorg, behandeling en welzijn tevens huisvesting.

2.3.2 Inwoners, cliënten, capaciteit, productie, personeel en opbrengsten

De Vijverhof beschikte in 2024 over gemiddeld 139 intramurale plaatsen, allen met indicatie 'Verpleging'. Per maart 2025 is de palliatief terminale unit De Zwaluw geopend met plek voor vier cliënten. De totaal Wlz-gerelateerde zorgproductie (Intramuraal en VPT) gerealiseerd gedurende 2024 omvat 65.324 dagen en bedraagt € 20.032.000,-. Voorts is er voor een bedrag van € 376.000,- binnen hetzelfde domein omzet gerealiseerd op basis van Meervoudig Pakket Thuis (MPT).

In het kader van de Zorgverzekeringswet (Zvw) is er aan 113 cliënten Thuiszorg geleverd en aan 174 cliënten is er zorg in het kader van de Wet Maatschappelijk Ondersteuning (Wmo) geleverd, zowel Huishoudelijke Zorg als vormen van Dagbesteding en Begeleiding.

De Vijverhof beschikt tevens over 424 verhuurbare wooneenheden waarvan 193 woningen ondergebracht zijn in St. Tuinfluiter binnen de wooncomplexen Tuinfluiter (64) en Roodborst & Groenling (129) en waarvan 46 in St. Lijster binnen wooncomplex Lijster (46) en tenslotte 185 woningen in St. LNM binnen de wooncomplexen Leeuwerik (56), Nachtegaal (56) en Merel (73).

2.3.3 Werkgebieden

De Vijverhof richt zich qua werkgebied op de lokale omgeving binnen Capelle aan den IJssel, met name in de wijk Middelwatering. De wooncomplexen bevinden zich op het snijvlak Kerklaan/ Reigerlaan binnen loopafstand van winkelcentrum De Koperwiek en metrostation Capelle Centrum.

2.4 Samenwerkingsrelaties

In 2024 heeft De Vijverhof de samenwerking met partners in de regio voortgezet en specifiek in Capelle aan den IJssel geïntensiveerd. Onze visie en inzet daarbij is dat de ontwikkelingen in de samenleving en de wijze waarop De Vijverhof daarop een antwoord formuleert meer vraagt om verticale samenwerking met ketenpartners. Zelfs buiten de zorg- en welzijnssector. Dat neemt niet weg dat we oog hebben en houden voor horizontale samenwerking met branchegenoten. Het uitgangspunt bij samenwerking voor De Vijverhof met partners is te allen tijde de strategie van onze organisatie. Iedere samenwerking wordt daarom ingezet vanuit de gedachte dat deze moet bijdragen aan het realiseren van de doelen van De Vijverhof.

De Vijverhof is lid van ConForte en De Rotterdamse Zorg om de toekomstige ouderenzorgvoorziening in nauwe samenwerking in de regio tot stand te laten komen. In dat licht is De Vijverhof actief deelnemer aan ontwikkeling en uitvoering geven van de regioplannen volgens de themalijnen in het kader van IZA. Zo zet De Vijverhof in op het

HOOFDSTUK 8
SAMENWERKINGS-
DOELEINDEN 8



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

uitbreiden van VPT plaatsen, inzet van zorgtechnologie en 'reablement' i.c.m. mantelzorginzet.

In voorbereiding op de opening van een eenheid voor palliatief terminale cliënten, is De Vijverhof in december toegetreden tot het NPZR netwerk palliatieve zorg Rotterdam en heeft zitting in het algemeen bestuur.

Daarnaast is De Vijverhof intensief in gesprek – samen met alle maatschappelijke partners in Capelle, w.o. Zorgaanbieders, IJsselland Ziekenhuis, Welzijn Capelle, woningbouwcoöperatie Havensteder, Gemeente, Ondernemers, Politie, etc. om samen invulling te geven aan de woonopgave in Capelle aan den IJssel, al dan niet met zorg- of ontmoetingsmogelijkheden. Doel is de groeiende (beschermde) woonbehoeftes van ouderen in Capelle in te vullen en daaraan een significante bijdrage te leveren. De in dit licht geïnitieerde ontwikkeling van leefgemeenschap De Vijverhof | NEXT, met een nieuwbouw ambitie van rond de 100 extra zelfstandige (zorg)appartementen, heeft in 2024 een enorme impuls gekregen. Het contact met de gemeente en andere maatschappelijke (contract)partners is goed en krijgt veel aandacht.

Op het gebied van behandeling heeft De Vijverhof een (jarenlange) samenwerking met De Zellingen. Het doel is om goed aan te sluiten bij de visie en strategie van onze organisatie, waarvoor in 2024 is gestart om de artsen in eigen dienst te nemen.

Daarnaast maakt De Vijverhof, samen met De Zellingen, Sonneburgh en Lelie zorggroep onderdeel uit van een Lerend Netwerk. Dit netwerk is meer (zorg)inhoudelijk en richt zich met name op de medewerkers binnen de organisaties en het kunnen leren van elkaar, door het delen van kennis en ervaring op verschillende vlakken, zoals bijvoorbeeld toepassing van de WZD.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 9



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

3. Bestuur, toezicht en medezeggenschap

3.1 Normen voor goed bestuur

De Vijverhof hanteert en werkt volgens de vigerende Governancecode Zorg. Het kwaliteitssysteem van De Vijverhof is opgebouwd aan de hand van de prestaties van PREZO. De scope van het kwaliteitssysteem betreft alle werkzaamheden die bij De Vijverhof worden uitgevoerd m.b.t. het verlenen van verpleegzorg (thuis), thuiszorg en welzijn. In mei 2024 heeft opnieuw een PREZO audit plaatsgevonden en met succes afgerond. Daarmee heeft De Vijverhof haar certificering behouden.

3.2 Samenstelling en bezoldiging raad van bestuur

De Raad van Bestuur wordt gevormd door een eenhoofdige directeur-bestuurder. Sinds 1 januari 2023 wordt het bestuur ingevuld door de heer W.D. Groot. Bezoldiging van de RvB vindt plaats op grond van de regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg en jeugdhulp binnen de Wet Normering bezoldiging Topfunctionarissen (WNT). De Vijverhof is ingedeeld in klasse III.

3.3 Samenstelling, bezoldiging en werkwijze raad van toezicht

De Raad van Toezicht is in 2024 samengesteld uit vijf personen en kwam in dit jaar in totaal vijfmaal regulier bijeen. De RvT is in 2024 een zesde keer bijeengekomen, specifiek voor het project Vijverhof | NEXT. Daarnaast zijn bijeenkomsten geweest van de commissie Kwaliteit, Personeel & Innovatie, de commissie Financiën & Vastgoed. Tal van onderwerpen passeerden de revue waar alle drie de lijnen, kwaliteit van zorg, kwaliteit van werk en kwaliteit van bedrijfsvoering een belangrijk onderdeel van uitmaakten.

Het jaar 2024 was voor de Raad van Toezicht (RvT) van de Vijverhof een jaar met veranderde samenstelling. Afscheid van twee leden, de heer J. W. Spijkman en de heer C. de Jongh, waarvan de portefeuilles Vastgoed en Financiën zijn overgenomen door twee nieuwe leden, die in augustus zijn aangetreden, mevrouw M. Tetteroo (vastgoed) en de heer M. van Dijk (Financiën). De heer W. Driesse (voorzitter), mevrouw E. Vogel en de heer P. van Wijk, hebben het hele jaar zitting gehad in de RvT.

De Commissie Kwaliteit, Personeel & Innovatie bestaat naast de bestuurder uit de leden: Mevrouw E. Vogel (voorzitter, lid RvT) en de heer P. van Wijk (lid RvT). Daarnaast maken deel uit van overleggen van de commissie, mevrouw M. Ultee manager Welzijn, Zorg & Behandeling en mevrouw A. Zwijnenburg (manager HR).

De Commissie Financiën & Vastgoed bestaat naast de bestuurder uit de leden: mevrouw M. Tetteroo, de heer M. van Dijk en de heer W. Driesse (voorzitter RvT). Daarnaast maken deel uit van overleggen van de commissie, de heer S. Immerzeel (manager Vastgoed, Facilitair & ICT) en de manager Finance & Control, de heer J. Houtman, later in het jaar vervangen door de heer C. Rijfkogel (interim manager Finance & Control).

Leden van de Remuneratiecommissie zijn: de heer W. Driesse (voorzitter) en mevrouw E. Vogel (lid).

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 10



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

Wat betreft de werkwijze van de Raad van Toezicht wordt verwezen naar het separaat uitgebrachte verslag van de interne toezichthouder.

3.4 Toepassing Governancecode Zorg 2022

3.4.1 *Inrichting governance*

Sinds de fusie in 2021 bestaat De Vijverhof uit één Stichting HSB Capelle aan den IJssel en is daarnaast een fiscale eenheid voor de omzetbelasting en vennootschapsbelasting gevormd de drie vastgoedstichtingen. Door de juridische fusie heeft De Vijverhof nog één Raad van Toezicht.

In het verlengde van het strategisch plan 2024-2028 Het is fijn om hier te zijn! heeft De Vijverhof haar organisatiestructuur gewijzigd. Er zijn organisatie-eenheden onderscheiden en meer in lijn met onze ambities geclusterd. Het doel hiervan is de samenwerking tussen en besturing van de verschillende bedrijfsonderdelen te bevorderen. Daarnaast zal het de professionalisering van bedrijfsvoering en de daarvoor te gebruiken systemen ondersteunen.

De medezeggenschap bij de zorg- en welzijnsactiviteiten van De Vijverhof is georganiseerd met een ondernemingsraad en een cliëntenraad. In 2024 heeft de OR een nieuwe voorzitter gekregen en is zij gestart met een professioneel ontwikkelplan. Het contact met beide raden en de bestuurder is goed en constructief. De cliëntenraad functioneert goed en blijft zich ontwikkelen. Voor de verhuuractiviteiten kent de medezeggenschap een minder formele structuur met 4 bewonerscommissies. De ambitie van De Vijverhof is om de medezeggenschap van klanten meer op één lijn te brengen met die van de zorg(cliënten) en mogelijk in de toekomst tot één gezamenlijk medezeggenschapsorgaan te groeien.

3.4.2 *Goed bestuur*

In het afgelopen jaar is de samenwerking tussen de RvT en bestuurder verder ontwikkeld. Er is in toenemende mate ruimte voor (informele) dialoog over dilemma's en overwegingen rond thema's en ontwikkelingen die grote impact hebben. Dat heeft de professionele band versterkt.

Ervaren wordt dat mede daardoor ieder zijn of haar rol nog beter invulling kan geven. De bestuurder en voorzitter hebben naast de formele vergaderingen tweewekelijks informeel overleg over ontwikkelingen en vraagstukken die van belang (kunnen) zijn voor het bestuur van de organisatie. Dat wordt wederzijds als prettig ervaren, waarmee de verbinding met de voltallige raad ook wordt versterkt.

Tijdens de formele overleggen zijn diverse onderwerpen van besturing aan de orde geweest. Verschillende onderliggende (financiële) stukken zoals rapportages, management letter, voorstel voor huurverhoging, het jaarverslag 2023 met de accountantsverklaring, de kaderbrief 2025, het jaarplan 2025 en de begroting 2025 en bovenal de plannen voor De Vijverhof | NEXT zijn besproken en waar van toepassing goedgekeurd. Daarbij heeft De Vijverhof in 2024 een voortvarende start gemaakt met de uitvoering van haar strategie en heeft zich dat vertaald in

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 11



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

de inhoud van de overleggen en dialogen in het MT en met de RvT. Daarbij blijven de (onderscheidende) positie van de organisatie in de toekomst, nieuwbouw, duurzaamheid en aandacht voor de christelijke origine belangrijke aandachtspunten.

Alle onderwerpen en stukken zijn voorbereid in de Commissie Financiën en Vastgoed en konden tijdens de vergadering van de RvT met het advies van de Commissie adequaat worden afgehandeld en/ of goedgekeurd.

Het thema identiteit is ook in 2024 regelmatig aan de orde geweest. De RvT acht het van belang dat de christelijke origine van De Vijverhof goed geborgd blijft en actief en eigentijds invulling krijgt. Daarbij is aandacht voor diversiteit, zowel onder bewoners en huurders als onder medewerkers. De kwaliteit van zorg, werk en bedrijfsvoering zijn drie hoofdlijnen in onze strategie en deskundigheid, training en begeleiding van medewerkers evenals cultuur en leiderschap zijn in 2024 concreet en intensief ingevuld.

3.4.3 Verantwoord toezicht

De RvT van De Vijverhof is in het jaar 2024 vijfmaal in een reguliere vergadering bij elkaar geweest. Bij deze vergaderingen was de bestuurder aanwezig. De bestuurder deed in ieder overleg uitgebreid verslag van de stand van zaken in de organisatie, de relevante ontwikkelingen en vooruitzichten. Daarnaast hebben de bestuurder en voorzitter naast de reguliere vergaderingen tweewekelijks informeel overleg over ontwikkelingen en (persoonlijke) vraagstukken die van belang (kunnen) zijn voor het bestuur van de organisatie. De RvT is in 2024 een zesde keer bijeengekomen, specifiek voor het project Vijverhof | NEXT.

De RvT kent in 2024 twee inhoudelijke commissies, de commissie Kwaliteit, Personeel & Innovatie en de commissie Financiën en Vastgoed. In deze commissies wordt dieper ingegaan op inhoudelijke thema's en worden onderwerpen voor de RvT vergadering voorbereid. Beide commissies zijn drie keer bij elkaar gekomen. Tevens heeft overleg plaatsgehad tussen RvT en medezeggenschapsorganen van De Vijverhof: de Cliëntenraad, de Ondernemingsraad en de geestelijk verzorger.

Jaarlijks evalueert de RvT het functioneren en de bezoldiging van de bestuurder, mede in relatie tot de daarover gemaakte afspraken. Deze evaluatie heeft plaatsgevonden aan het einde van het jaar. De voorzitter heeft hiervoor contact opgenomen met verschillende medewerkers om input te geven op het functioneren van de bestuurder. De resultaten (beoordeling, ontwikkelpunten en vervolgspraken) zijn vastgelegd in een verslag.

Daarnaast is besloten om de bezoldiging van de RvT in twee stappen aan te passen aan de eigentijdse ontwikkelingen en verwachtingen en meer in lijn te brengen met de handreiking van de NVTZ.

Het Reglement van de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur zijn opgesteld conform de standaarden van de NVTZ en worden periodiek geëvalueerd en zo nodig bijgesteld.

3.4.4 Continue ontwikkeling

In 2024 heeft de RvT zich in het kader van continu ontwikkelen gericht op het maken en invullen van afspraken met de bestuurder. Eén van de afspraken betreft het maken en invullen van afspraken met de bestuurder.

bestuurder bij de NVZD. Dat is – conform de daartoe strekkende voorwaarden – gestart in 2024. De RvT heeft tevens – aan de hand van de zelfevaluatie eind 2023 - stilgestaan bij opvolging van leerpunten. En is zorgvuldige aandacht besteed aan de samenstelling en goede bezetting in de raad.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN ¹³



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

4. Algemeen beleid

De Vijverhof is zich goed bewust van de maatschappelijke uitdagingen in het algemeen en de ontwikkelingen rond de zorg en welzijn in het bijzonder. Ondanks dat de financiële resultaten goed zijn, acht De Vijverhof het juist in deze tijd van groot belang duurzaam te investeren in professionalisering van de organisatie en daarbij haar kernwaarden duidelijk voor ogen te houden.

Dit is een belangrijk algemeen uitgangspunt voor het beleid in 2024 en de daaropvolgende jaren, dat is vertaald in een nieuw strategisch plan 2024-2028 en meerjarenbegroting. Daarnaast wordt er jaarlijks een jaarplan opgesteld waarin de doelen voor dat jaar opgenomen worden, verdeeld over de lijnen, kwaliteit van zorg, Kwaliteit van werk en Kwaliteit van bedrijfsvoering. 2024 stond in het teken van de basis op orde.

4.1 Visie, strategie en (meerjaren-)beleid

In 2024 zijn de in 2022 vastgestelde missie, visie en kernwaarden verder uitgewerkt en geconcretiseerd. Hierbij zijn de verbinding met het verleden, waaronder de oorsprong in het protestants-christelijk geloof en het begrip van het heden en visie op de toekomst essentieel geweest. Deze verdere concretisering heeft geleid tot ons Strategisch plan De Vijverhof 2024 – 2028 Het is fijn om hier te zijn! In dit strategisch plan zijn missie, visie en kernwaarden opnieuw geformuleerd en zijn strategische doelen concreter en SMART uitgewerkt.

Onze **missie**, we staan voor:

De Vijverhof is een open, gastvrij en respectvol thuis voor iedereen: onze medewerkers, cliënten, bezoekers, vrijwilligers en bewoners. We zetten de medewerker op nummer 1 en stellen de cliënt centraal.

Onze **visie**, ons beeld voor de toekomst:

In De Vijverhof maken we een beweging waarmee we van zorg naar leven gaan. Het is voor iedereen fijn om hier te zijn!

Al onze medewerkers, cliënten en bewoners zijn levensreizigers. Elke levensreiziger kan zijn eigen reis volgen binnen de mogelijkheden van De Vijverhof. Elke levensreiziger heeft zijn eigen rol, maar de reis maken we samen en we hebben oog voor elkaar. We zijn met elkaar verbonden, of je levensreis je hier nu brengt als medewerker, bezoeker, huurder, vrijwilliger, bewoner of (medische)samenwerkingspartner van De Vijverhof, een leefhuis.

Onze **kernwaarden** zijn hierbij van groot belang. Deze waarden geven richting aan ons handelen. Onze centrale waarden zijn:

- **Samen:** We kennen elkaar en zien elkaar. We zijn letterlijk en figuurlijk dichtbij elkaar. Eenieder draagt naar vermogen bij aan het welbevinden van de ander binnen onze leefgemeenschap.
- **Persoonlijk:** Liefdevol, met aandacht en oog voor elkaar. Mensen zijn en worden gevormd door hun geschiedenis, keuzes en mogelijkheden. We gaan het open gesprek

met elkaar aan en ontmoeten elkaar, waardoor we met iedere levensreiziger een respectvolle relatie aangaan.

- **Professioneel:** Deskundig, bekwaam, betrouwbaar, en integer. We spreken dezelfde taal, maken duidelijke afspraken en houden ons hieraan. We spreken elkaar aan op deze afspraken en ons gedrag, nemen onze verantwoordelijkheid en tonen eigenaarschap. Er worden duidelijke kaders gesteld waarbinnen ruimte en vrijheid is voor innovatie, creativiteit en ondernemerschap, die we stimuleren.
- **Lef:** Wij reizen niet altijd volgens de gebaande paden. Er is ruimte voor ideeën en verandering. Wij durven risico's te nemen, fouten te maken en out of the box te denken vanuit mogelijkheden. Wij geloven dat adequaat aanpassen en veranderen onze kracht is. We sluiten daarbij aan bij de dagelijkse praktijk en proberen waarde te creëren voor onze cliënten, onze collega's en onze organisatie.

Vanuit de gedachten dat we het leven van mensen centraal stellen, willen we een beweging maken van zorg naar leven. Telkens denkend en werkend vanuit het uitgangspunt: "Het is fijn om hier te zijn!" de in het Strategisch plan gestelde doelen helpen ons om die beweging te kunnen maken.

Het hoofddoel is: "In 2028 is De Vijverhof 1e keus van ouderen met een "ondersteuningsbehoefte" en van werkenden die een maatschappelijke functie (willen) hebben in Capelle aan den IJssel. Zij dragen bij aan onze leefgemeenschap met meer dan 500 zelfstandige wooneenheden, 140 verpleeghuisplaatsen en diversiteit aan sociale activiteiten en ontmoetingen in de wijk Middelwatering. Het is fijn om hier te zijn!"

De deeldoelstellingen die gaan helpen om dit hoofddoel te behalen zijn uitgesplitst naar drie thema's die de komende jaren terug zullen komen in de jaarplannen van De Vijverhof:

- Kwaliteit van zorg
- Kwaliteit van werk
- Kwaliteit van bedrijfsvoering.

In 2024 is het in 2023 gestarte programma "10xBeter!" afgerond. De onderdelen uit het programma worden in 2025 opgenomen in de lijn en de standaard rapportages en zullen geïdentificeerde verbetermogelijkheden verder worden doorgevoerd.

4.2 Gang van zaken en voorgaande verwachtingen

2024 was het jaar van optimaliseren en teruggaan naar de basis. Door terug te gaan naar de basis waarin we processen hebben geoptimaliseerd, efficiënter zijn gaan werken en efficiënter gebruik zijn gaan maken van onze systemen door onder andere zaken te automatiseren, worden (zorg)medewerkers beter ondersteund en ontlast en kunnen we beter sturen, waardoor er meer cliëntgebonden tijd overblijft. Deze basis wordt het komende jaar verder verstevigd, zodat we vanuit daar weer verder kunnen bouwen en ontwikkelen.

2024 is ook het eerste jaar geweest dat de doelen volgens de drie thema's; kwaliteit van zorg, kwaliteit van werk en kwaliteit van bedrijfsvoering zijn ingedeeld, ten op zichte van eerdere jaren waar het vooral een kwaliteitsjaarplan was, met name gericht op de zorg. De nieuwe opzet van het jaarplan maakt dat de doelen concreter en SMART zijn opgesteld en helpt ons de doelen ieder kwartaal te monitoren waardoor we beter kunnen sturen.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 15



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

4.3 Algemeen beleid en belangrijke gebeurtenissen in het verslagjaar

In het afgelopen jaar zijn opnieuw wijzigingen in het managementteam doorgevoerd. Er is afscheid genomen van de manager Finance & Control, welke functie eerst is waargenomen door een interim manager. Ook in de RvT zijn – wegens het verstrijken van de zittingstermijnen – twee nieuwe leden benoemd op de portefeuilles Financiën en Vastgoed.

2024 was voor het MT het eerste jaar waarin met volle kracht is gewerkt aan de uitvoering van het strategisch plan “2024-2028 Het is fijn om hier te zijn!” en “ONS Verhaal” inhoud te geven. Er zijn grote stappen gezet op de 3 hoofdlijnen in het plan: kwaliteit van zorg, kwaliteit van werk en kwaliteit van bedrijfsvoering. Op andere plekken in dit verslag wordt daarop dieper ingegaan.

Een belangrijk onderwerpen waarop De Vijverhof zich wil richten, eigentijds leiderschap, is voortvarende opgepakt en heeft na zorgvuldige voorbereiding geleid tot een keuze voor een extern bureau om de organisatie te begeleiden bij leiderschapontwikkeling. Dit wordt ingezet op alle niveaus van de organisatie, van uitvoering tot en met intern toezicht.

Financieel gezien is het afgelopen jaar opnieuw een positief jaar. Het onderdeel Zorg binnen De Vijverhof sloot de boeken met een positief resultaat van € 1.985K (2023: € 724K). Het onderdeel Verhuur behaalde een positief resultaat van € 1.325K (2023: € 1.504K). In het hoofdstuk Financieel beleid is een en ander nader uitgewerkt en toegelicht.

4.3.1 *Kwaliteit*

Met de introductie van het kwaliteitskompas hebben we bij De Vijverhof opnieuw gekeken naar de kwaliteit van zorg en zijn we actief met het kompas aan de slag gegaan.

Centraal in kwaliteit van zorg hebben gestaan; het leren kennen van de cliënt, evalueren, samenwerken (met elkaar, met informele zorg en met andere zorgaanbieders) en innovatie. Op het gebied van Kwaliteit van werk stond het leren van prisma onderzoek centraal, net als het samen leren met andere organisaties en de medewerker op 1, verschillende projecten zijn opgepakt om efficiënter en makkelijker te kunnen werken. Kwaliteit van bedrijfsvoering stond vooral in het teken van de Basisadministratie op orde.

In 2024 is ook de inspectie (IGJ) onaangekondigd op bezoek geweest bij De Vijverhof. De inspectie concludeerde dat we de meeste zaken goed op orde hebben. Eén aandachtspunt was het methodisch werken. Doordat we op dat moment al bezig waren met veranderingen in ONS, de herinrichting en de implementatie van de MIKZO-methodiek, had de inspectie voldoende vertrouwen in onze aanpak om de kwaliteit en veiligheid van zorg te borgen.

Dit jaar werd ook het kwaliteitsverslag vervangen door het kwaliteitsbeeld. We verwijzen dan ook graag naar ons kwaliteitsbeeld voor een volledig overzicht:

<https://www.hsbdevijverhof.nl/wp-content/uploads/2025/04/Kwaliteitsbeeld-2024-aangepast.pdf>

4.3.2 *ICT, automatisering en vernieuwing netwerk*

2024 stond in het teken van verdere bedrijfs optimalisatie en daarvoor is onder meer de bestaande kostenplaatsstructuur binnen het systeem Afas volledig vernieuwd. Daarmee is een

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 16



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

randvoorwaarde ingevuld om meer inzicht te kunnen krijgen in de ontwikkeling van kosten en opbrengsten binnen onze bedrijfsvoering en als zodanig hierop adequaat te kunnen anticiperen.

Tevens is op basis van het programma van eisen (PvE) een nieuw planning- en rooster applicatie (ONS) ingericht en in gebruik genomen. Deze sluit nu beter aan bij de gebruikerswensen van De Vijverhof. Hiermee is afscheid genomen van de applicatie SDB. Hierbij is tevens een directe koppeling gerealiseerd tussen financiën en personeel.

In 2024 is het huidige ECD opnieuw ingericht in een nieuwe omgeving binnen de huidige applicatie, ONS.

Met het vernieuwde WiFi netwerk en telefonie platform is ook gestart met de vernieuwing van de personen(zorg)alarmering in de wooncomplexen.

De Vijverhof heeft in 2024 voorbereidingen getroffen in het kader van de nieuwe NIS-2 richtlijnen, waardoor duidelijker is geworden wat dit betekent voor De Vijverhof en wat ons te doen staat om compliant te zijn met deze richtlijnen voor dataveiligheid.

4.4 Maatschappelijk verantwoord ondernemerschap en duurzaamheid

Eerder al heeft De Vijverhof zich gecommitteerd aan de Green Deal Zorg en zijn deze verwerkt in onze (strategische) plannen voor de komende jaren. Onderdeel van ons strategisch plan omvat het nieuwbouwconcept NEXT. Daarin is duurzaamheid nog nadrukkelijker opgenomen en sluit De Vijverhof aan bij de 4 principes van The Natural Step.

In 2024 zijn de eerste resultaten zichtbaar geworden van het nieuw energie(-besparings) onderzoek. Een verplichting die voortkomt uit het besluit activiteiten leefomgeving (Bal). Uit onze cijfers blijkt dat dit al in 2024 succesvol is en een aanzienlijke besparing heeft opgeleverd op het energiegebruik en de -lasten.

Een vernieuwd onderzoek naar de mogelijkheden en haalbaarheid voor het plaatsen van PVT-panelen op de daken van De Vijverhof is vanwege de onvoorspelbare energie- en PVT-panelenmarkt in 2024 opnieuw aan de orde geweest. Op basis van het hernieuwde haalbaarheidsonderzoek is, mede in relatie tot de ontwikkelingen van de nieuwbouwplannen, besloten om dit mee te nemen in het onderzoek naar de oprichting van een Energy Service Company (ESCO). In de loop van 2025 heeft De Vijverhof hierover meer duidelijkheid.

Naast deze ontwikkelingen richt De Vijverhof zich sinds 2024 effectief op inclusie van maatschappelijke partners bij de realisatie van het (nieuwbouw)plannen. We geloven dat participatie van alle stakeholders noodzakelijk is op alle dimensies samen te werken – beleid, inhoud, financiering, realisatie, etc. – om onze ambities van een duurzame leefgemeenschap te realiseren.

4.5 Naleving gedragscodes

De Vijverhof heeft een gedragscode vastgesteld. De gedragscode maakt onderdeel uit van het PREZO kwaliteitssysteem. In 2024 zijn de huisregels opnieuw herzien en aangepast en zijn de eerste stappen ondernomen voor een cultuur en leiderschapstraject. Daarnaast is in 2024 het sanctiebeleid herzien, vastgesteld en opnieuw gedeeld in de organisatie.

4.6 Risicoparagraaf

In 2022 is een ontwerp gemaakt voor een structurele risicomonitoring op diverse onderdelen, zoals bijvoorbeeld fraude, datalekken, systeemstoringen, maar bijvoorbeeld ook zaken als

onder- en overproductie. Deze monitoring is in 2023 geïmplementeerd en is in 2024 onderdeel geworden van het reguliere proces. Hiermee is tevens verbinding gemaakt met het onderwerp veilig werkklimaat in brede zin.

Wat betreft het risico rondom personeel en (arbeids-)marktontwikkeling zien we de uitdaging onder meer in:

- Het realiseren van een sterkere focus op onafhankelijkheid van zorg; “hoe kan ik u helpen om het (weer) zoveel mogelijk zelf te doen” (‘reablement’)
- De inzet van technologie. Denk hierbij aan beeldschermzorg (Bbrain), ondersteunende middelen bij medicijnbeheer en -toediening (Medicijndispenser), ondersteuning bij de “persoonlijke agenda” en beeldbellen (Bbrain), maar ook veilige vrijheid door middel van domotica intramuraal waaronder planvorming rondom veilig open-deuren-beleid (WZD) op basis van leefcirkels en met behulp van technologie. Medio 2023 zijn we van start gegaan met het opendeurenbeleid. Dit kunnen we als succesvol zien. Een aantal kleine hobbels op de weg zijn opgelost. Het heeft geleid tot meer bewegingsvrijheid voor onze bewoners. In de zes maanden dat wij actief zijn met de leefcirkels, is het driemaal voorgekomen dat een bewoner door de cirkel heen is gegaan. De cirkels zijn daarna verkleind bij deze mensen. Bij intramuraal zijn we gestart met het project Mobile care. Vanaf 2024 kunnen we ook daadwerkelijk de technische middelen inzetten. Bij succes, wordt het verder uitgebreid naar intramuraal als bijdrage aan zelf tenzij en digitaal tenzij.
- Nieuwe ontwikkelingen op het gebied van (landelijke) afspraken en wet- en regelgeving, w.o. IZA, Gala, WoZo, SPUK en Wegiz, etc. vraagt relatief veel van een compacte organisatie als De Vijverhof. Alleen al om bij te houden, laat staan daarop goed te anticiperen. Gebruik maken van en meeliften op de (regionale) samenwerkings-(verbanden) is hier het devies en onderbouwde keuzes maken waar De Vijverhof haar eigen koers kiest.

De Vijverhof ziet als belangrijkste risico hierbij, dat (een groep) medewerkers – ondanks training en begeleiding – moeite heeft om de effecten van deze ontwikkelingen om te zetten in het dagelijkse werk. Een belangrijke opgave voor het MT, die hiertoe in samenstelling is vernieuwd en in 2023 wordt aangevuld met een (strategisch) beleidsadviseur.

Wat betreft het financiële kader voor komend jaar het volgende. De NZa heeft de tarieven voor 2025 vrijgegeven. Deze zijn gemiddeld 4,31% (intramuraal) 4,56% (VPT) gestegen ten opzichte van de tarieven over 2024. Het Zorgkantoor hanteert voor 2025 96,4% van de NZa-tarieven; dit is gelijk aan 2024. De toegenomen inflatie en CAO-ontwikkelingen binnen de zorg, blijft voor De Vijverhof een aandachtspunt voornamelijk m.b.t. het risico, dat de CAO VVT meer zal stijgen dan de OVA-ruimte waarbij een verschil mogelijk moet worden opgevangen in de reguliere exploitatie.

De Vijverhof verwacht binnen de sector nog steeds een financieel risico uit hoofde van (landelijke) bezuinigingen. Deze zijn na aankondiging vooralsnog uitgesteld en zal naar verwachting de komende jaren oplopen. Ook het nieuwe concept contracteerbeleid vanaf 2026 geeft daarvan de eerste tekenen.

De Vijverhof vangt voornoemde financiële risico's op door blijvend te sturen op verbeteringen in primaire en logistieke processen en de kwaliteit van personeel en ondersteunende systemen. Het plan “10xbeter!”, heeft in 2024 daarin, naast andere initiatieven, forse bijdragen geleverd. De optimalisatie van het inkoopbeleid zal daarbovenop vanaf 2025 nog extra

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN ¹⁸



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

besparingen opleveren. Daarnaast is de doorontwikkeling van het MI-systeem een belangrijk aandachtspunt.

Tot slot blijft De Vijverhof een strategisch risico identificeren op het gebied van (noodzakelijke) ontwikkelingen in het algemeen in relatie tot de positionering van de organisatie. De overtuigde en onderbouwde keuzes die De Vijverhof maakt in het licht van haar plan 2024-2028 om haar profiel te bestendigen en haar positie te versterken wordt niet zonder meer door collega's en partners in de regio gewaardeerd. De Vijverhof bestendigt deze lijn in 2024 en zal dat komende jaren blijven doen.

In onderstaande tabel zijn de top 3 belangrijkste risico's, waardering daarvan en maatregelen die in 2024 zijn ingezet in een overzicht samengevat.

Risico	Toelichting	Kans	Impact	Maatregel(en)
Ontwikkelingen arbeidsmarkt, afspraken en wet- en regelgeving niet goed kunnen verwerken in bedrijfsvoering	Hierdoor kan overbelasting van mensen en verzuim gevolg zijn	gemiddeld	groot	Versterking MT, keuzes maken, aandacht voor implementatie en borging, ontwikkeling plan voor instroom en behoud van personeel (" het is fijn om hier te zijn ").
Groeiend gat tussen mate van economische groei en kostenontwikkelingen.	OVA < CAO VVT stijging Bezuiniging NHC, NIC, tarieven Inflatie > economische groei	groot	groot	Gestructureerd en planmatig blijven optimaliseren processen, inzet personeel en AO/IC. Inzet op participatie van stakeholders, aan voorkant.
Positie en profiel van de organisatie te behouden en versterken	Compacte organisatie i.r.t. zelfstandige, onderscheidende positie en regionale (bestuurlijke) druk.	gemiddeld	gemiddeld	Versterking MT, relatie met contractpartners versterken, uitwerking strategisch meerjarenplan en -begroting, focus en maximaal benutten van samenwerking.

4.7 Toekomstparagraaf

Om 'De Vijverhof' zoals we bekend staan te kunnen blijven, moeten we veranderen. Dit hebben we uitgewerkt in onze (meerjaren-)strategie 2024-2028. 2024 was het eerste jaar dat we daaraan volledig en gestructureerd uitvoering zijn gaan geven onder de noemer "terug naar de basis". En met succes. In 2025 zullen we onze koers met kracht voortzetten en hebben we daaraan de ondertitel "versterken van de basis" gegeven.

Belangrijke onderwerpen op de agenda van De Vijverhof in 2025 zijn onder meer:

- Verdere ontwikkeling van nieuwbouwconcept De Vijverhof | NEXT
- Actief en collectief voortzetten van leiderschapontwikkeling gespecificeerd naar gedrag en communicatie
- Voortzetten van (verbetering van) kwaliteit van zorg, kwaliteit van werk en kwaliteit van bedrijfsvoering en de investeringen die daarmee gemoeid gaan.

Deze onderwerpen zijn concreet opgenomen en uitgewerkt in het Jaarplan en financieel vertaald in de begroting 2025.

5. Bedrijfsvoering

5.1 Interne beheersing van processen en procedures

In 2024 zijn belangrijke stappen gezet in de verdere professionalisering en versterking van de bedrijfsvoering binnen De Vijverhof. De eerder ingezette lijn van procesoptimalisatie, gestart met de ingebruikname van het systeem AFAS, heeft in 2024 haar beslag gekregen. Interne processen en procedures zijn verder gestroomlijnd, en het beoogde dashboard voor stuurinformatie is in gebruik genomen. Dit dashboard voorziet het management van actuele en betrouwbare prestatie-indicatoren, waarmee tijdig kan worden bijgestuurd op resultaat en kwaliteit.

De steeds hogere eisen aan governance en verantwoording binnen de zorgsector blijven voelbaar. Thema's als financiering, zorgverkoop, contractering en HRM blijven bepalend voor een toekomstbestendige organisatie. Om die reden is in 2024 blijvend geïnvesteerd in deskundige ondersteuning en een robuuste backoffice. De eerder aangetrokken beleidsadviseur heeft hierin een verbindende rol gespeeld.

Ook het leiderschap binnen De Vijverhof is in 2024 onderwerp van versterking gebleven. Functioneren en ontwikkelpotentieel van leidinggevenden zijn structureel onderwerp van gesprek geworden in het HR-beleid. Leiderschapstrajecten en intervisie zijn ingezet om te bouwen aan een wendbare organisatiecultuur.

Het intern controleplan rondom de zorgproductie is in 2024 verder uitgewerkt en geïmplementeerd. De zorgmonitor en de validatiemonitor vormen inmiddels een vaste basis voor toetsing en verbetering van processen. Hiermee is een belangrijke mijlpaal bereikt in het borgen van kwaliteitsverbetering en risicobeheersing in de zorgverlening.

De geïntegreerde jaarcyclus is verder verdiept, waarbij de verbinding tussen kaderbrief, kwaliteitsplan, jaarverslag en kwaliteitsverslag is versterkt. De verbeteracties uit eerdere jaren zijn geëvalueerd en waar nodig bijgesteld. Zo blijft De Vijverhof gericht sturen op kwaliteit, verantwoording en duurzame ontwikkeling.

5.2 Cultuur en gedrag

In 2024 is een zorgvuldige afweging gemaakt hoe we binnen De Vijverhof met cultuur en gedrag aan de slag wilden. We realiseren ons dat dit eerder een beweging is die we in gang willen zetten en niet zomaar een project. Daarom is in de 2^e helft van 2024 een extern bureau geselecteerd om de organisatie daarbij te begeleiden. Daarbij wordt cultuur en leiderschap concreet gemaakt naar profielen en bovenal gedrag. Zo willen we voor alle betrokkenen en vooral collega's duidelijkheid geven wat van eenieder wordt verwacht. Op het gebied van kennis, vaardigheden en bovenal motivatie en daarmee gedrag.

5.3 Kwaliteitssysteem

Onze organisatie werkt volgens het Kwaliteitskader en een duidelijke PDCA-cyclus om onze processen te meten en te borgen. Sinds 2024 wordt er een kwaliteitsbeeld opgesteld (<https://www.hsbdevijverhof.nl/wp-content/uploads/2025/04/Kwaliteitsbeeld-2024-aangepast.pdf>) en werken we met een jaarplan waarin doelen SMART worden opgesteld binnen de thema's Kwaliteit van zorg, kwaliteit van werk en kwaliteit van bedrijfsvoering. Daarnaast meten we periodiek onze medewerkerstevredenheid en cliënttevredenheid.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN 20



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

Het kwaliteitssysteem van De Vijverhof is opgebouwd aan de hand van de prestaties van PREZO. De scope van het kwaliteitssysteem betreft alle werkzaamheden die bij De Vijverhof worden uitgevoerd m.b.t. het verlenen van zorg, welzijn en thuiszorg.

In mei 2024 heeft er een tussentijdse PREZO audit plaatsgevonden, waarbij wij het certificaat mochten behouden. Er waren slechts 2 aandachtspunten meegegeven waar wij verder mee aan de slag zijn gegaan. De aandachtspunten zijn:

- de procesbeschrijvingen thuiszorg kunnen duidelijker en concreter omschreven worden
- dat schriftelijke informatie meer wordt ondersteunt door mondelinge uitleg en dat hier na een tijdje nog een keer op wordt teruggekomen.

Naast de aandachtspunten waren er ook verschillende complimenten die we hebben mogen ontvangen;

- De samenwerking tussen de beide thuiszorgteams
- Het prachtige interieur en de uitstraling van de verschillende afdelingen
- Het in de hele organisatie gaan werken met één zorgdossier
- Het leven van de kernwaarden in de dagelijkse praktijk
- Voor de wijze waarop de organisatie nu naar buiten treedt en zich laat zien (bescheidenheid voorbij) en aanwezige ervaringen en expertise deelt met anderen
- Voor de samenwerking met andere organisaties en partijen in de regio

De in 2023 aangeschafte applicaties (zorgmonitor en validatiemonitor) zijn in 2024 verder ingericht en in gebruik genomen. Deze applicaties zijn gekoppeld aan het ECD en Afas, zodat de informatie vanuit de bron wordt ontsproten. Dit komt in plaats van allerlei lijsten die medewerkers moeten maken om controle te behouden over het werk. Beide monitoren zorgen voor minder administratief last en actuele gegevens.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN ²¹



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

6. Financieel beleid

6.1 Financiële ontwikkelingen gedurende het boekjaar

De Vijverhof heeft over het boekjaar 2024 een bedrijfsresultaat (geconsolideerd, vóór rente) gerealiseerd ter hoogte van € 3.405.698 (begroot € 1.687.850), 2023: € 2.791.145 hetgeen neerkomt op een stijging van 22% t.o.v. voorafgaand verslagjaar en wordt voornamelijk verklaard door toename in opbrengsten (8,4%) ten opzichte van een stijging van de bedrijfskosten met 6,7%.

Het uiteindelijke (geconsolideerde) resultaat bedraagt € 3.310.334 (begroot € 1.342.850; 2023: € 2.228.273) en is hiermee 49% hoger dan het behaalde resultaat over voorliggend boekjaar. Voornoemd resultaat is gevormd door het behaalde resultaat binnen het Zorgbedrijf zijnde € 1.985.226 (begroot: € 300.450) en het behaalde resultaat binnen het Verhuurbedrijf € 1.325.108 (begroot € 1.042.400).

Het verschil tussen het gerealiseerde resultaat en de daartoe opgestelde begroting bedraagt geconsolideerd € 1.967.000 en wordt met name verklaard door lagere kosten voor inhuur van tijdelijk personeel (€ 656.000) en door een ruim opgesteld budget voor de overige Bedrijfskosten (€ 990.000) en niet begrote rentebaten (€ 250.000).

Het geconsolideerde rendement (resultaat / totale opbrengsten) bedraagt 12,2% (2023: 8,9%). Het rendement binnen het Zorgbedrijf bedraagt 8,9% (2023: 3,6%) en binnen het Verhuurbedrijf 27,2% (2023: 32,4%). De verschuiving van rendement tussen het Verhuurbedrijf en het Zorgbedrijf is het gevolg van een herziening cq. verhoging van de doorbelasting van personele kosten vanuit het Zorgbedrijf.

De totale opbrengsten over het afgelopen boekjaar bedragen € 27.106.166 (2023: € 24.995.340) derhalve een toename van 8,4% en bestaat voornamelijk uit indexatie huuropbrengsten en zorgproductie.

De totale kosten bedragen € 23.700.4687 (2023: € 22.767.067), een stijging van 6,7% hetgeen voor het merendeel te vinden is binnen kostensoort Lonen en Salarissen en Uitbesteed Werk.

6.2 Solvabiliteit

De solvabiliteit uitgedrukt als percentage in de resultante van het Eigen Vermogen / Totaal Vermogen, bedraagt over het boekjaar 51,4% (2023: 46,7%).

6.3 Liquiditeit

De liquiditeit uitgedrukt in de resultante vlottende activa / vlottende passiva, bedraagt over het boekjaar 3,8 (2023: 3,2). De geldmiddelen bedragen per 31 december 2024 per saldo € 17.569.452 (2023: € 15.586.709) hetgeen neerkomt op een toename van 13% ten opzichte van voorliggend boekjaar en is veroorzaakt door het positieve exploitatieresultaat.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN ²²



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

Eind 2023 is een treasury statuut vastgesteld, waarin beleid is opgenomen hoe De Vijverhof duurzaam omgaat met “overliquiditeiten”. Dit beleid heeft ervoor gezorgd dat er in 2024 € 437.000 aan rente is ontvangen.

Nadere uitwerking en toelichting van het gevoerde financiële beleid vindt zijn beslag in de jaarrekening 2024.

6.4 Toekomst

In 2025 wordt de business intensiever betrokken bij de jaarcyclus. Elk kwartaal vindt monitoring plaats met teamleiders en managers ten aanzien van de besteding van de toegekende budgetten. Ook wordt toegezien op de voortgang van de geplande acties uit de afdelingsjaarplannen. Dit moet leiden tot een bewuster gebruik van financiële middelen en een hogere kwaliteit van de jaarprognoses.

In 2025 wordt tevens een eerste stap gezet richting de ontwikkeling van een model voor het opstellen van doorlopende prognoses (rolling forecasts) en wordt risicomanagement verder geprofessionaliseerd.

Afgelopen jaar is voor het eerst een meerjarenbegroting opgesteld. Deze wordt in 2025 geactualiseerd en verfijnd. De meerjarenbegroting is integraal gebaseerd op strategische beleidsuitgangspunten, waaronder het strategisch vastgoedbeleid.

De liquiditeitsprognose wordt een structureel onderdeel van de planning- en controlcyclus. Daarnaast worden administratieve processen verder geoptimaliseerd en vereenvoudigd.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN²³



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

1.b VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

Jaarverslag Raad van Toezicht 2024

Inleiding

Het jaar 2024 was voor de Raad van Toezicht (RvT) van de Vijverhof een jaar met veranderde samenstelling. Afscheid van twee leden, waarvan de portefeuilles Vastgoed en Financiën zijn overgenomen door twee nieuwe leden, die we in augustus hebben verwelkomd.

Terugkijkend was het een goed en dynamisch jaar, waarin De Vijverhof en alle medewerkers hebben gewerkt aan verdere professionalisering en de RvT haar werk in goede teamgeest en in verbinding met de bestuurder kon verrichten.

De Vijverhof is een prachtige organisatie, waar samenleven centraal staat. In de organisatie wordt hard gewerkt. De krapte op de arbeidsmarkt wordt ook bij De Vijverhof gevoeld. Desondanks heeft de organisatie in 2024 uitstekende zorg geleverd, zijn cliënten en betrokkenen meer tevreden en zijn de (financiële) resultaten uitstekend en toekomstbestendig. Daar zijn we dankbaar voor.

Grote dank aan de medewerkers, vrijwilligers, bestuurder en de leden van de OR, CR en RvT voor hun bijdragen hieraan.

Elsbeth Vogel – de Groot, voorzitter

Algemeen

De RvT van De Vijverhof is in het jaar 2024 vijfmaal in een reguliere vergadering bij elkaar geweest. Bij deze vergaderingen was de bestuurder aanwezig. De bestuurder deed in ieder overleg uitgebreid verslag van de stand van zaken in de organisatie, de relevante ontwikkelingen en vooruitzichten. Daarnaast hebben de bestuurder en voorzitter naast de reguliere vergaderingen tweewekelijks informeel overleg over ontwikkelingen en (persoonlijke) vraagstukken die van belang (kunnen) zijn voor het bestuur van de organisatie.

De RvT is in 2024 een zesde keer bijeengekomen, specifiek voor het project Vijverhof | NEXT.

De RvT kent in 2024 twee inhoudelijke commissies, de commissie Kwaliteit, Personeel & Innovatie en de commissie Financiën en Vastgoed. In deze commissies wordt dieper ingegaan op inhoudelijke thema's en worden onderwerpen voor de RvT vergadering voorbereid. Beide commissies zijn drie keer bij elkaar gekomen. Tevens heeft overleg plaatsgehad tussen RvT en medezeggenschapsorganen van De Vijverhof: de Cliëntenraad, de Ondernemingsraad en de geestelijk verzorger. De Geestelijk verzorger is bij een van de reguliere RvT vergaderingen aangesloten en heeft inzicht gegeven over zijn werkzaamheden binnen De Vijverhof en de wijze waarop de christelijke origine van De Vijverhof inhoud wordt gegeven.

Woonzorgcentrum De Vijverhof

Capelle aan den IJssel

Reigerlaan 251, 2903 LJ
Capelle aan den IJssel
Telefoon: 010 - 450 37 55
Fax: 010 - 450 83 30

www.hsbdevijverhof.nl
info@hsbdevijverhof.nl

Kvk: 41125094
Bank: NL05 ABNA 0541 8093 93

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

De Vijverhof.
Een herkenbaar en
respectvol thuis.
Persoonlijk, betrokken
en deskundig.

d.d. 26/05/2025.

Jaarlijks evalueert de RvT het functioneren en de bezoldiging van de bestuurder, mede in relatie tot de daarover gemaakte afspraken. Deze evaluatie heeft plaatsgevonden aan het einde van het jaar. De voorzitter heeft hiervoor contact opgenomen met verschillende medewerkers om input te geven op het functioneren van de bestuurder. De resultaten (beoordeling, ontwikkelpunten en vervolgspraken) zijn vastgelegd in een verslag.

Daarnaast is besloten om de bezoldiging van de RvT in twee stappen aan te passen aan de eigentijdse ontwikkelingen en verwachtingen en meer in lijn te brengen met de handreiking van de NVTZ.

Tijdens de formele overleggen zijn diverse onderwerpen van besturing aan de orde geweest. Verschillende onderliggende (financiële) stukken zoals rapportages, de managementletter, voorstel voor huurverhoging, het jaarverslag 2023, de kaderbrief 2025, het jaarplan 2025 en de begroting 2025 zijn besproken en goedgekeurd. Tevens is er veel aandacht besteed aan de (uitwerking van de) visie, kernwaarden en strategie van De Vijverhof en de aanpak voor implementatie daarvan. Daarnaast is er ook ruim aandacht geweest voor het verbeterproject, de monitor jaarplan 2024 ieder kwartaal en succesvolle PREZO-audit. En ook voor (uitvoering van) het strategisch Vastgoedplan, De Vijverhof | NEXT, het meerjarenmodel en de meerjarenbegroting.

Overleggen met organisatieonderdelen

In 2024 heeft de RvT met regelmaat contact gehad met verschillende MT-leden en medewerkers uit de organisatie. Tijdens commissievergaderingen sluiten de betreffende MT-leden aan en wordt ruimte gegeven aan hun beelden over de gang van zaken en voorliggende plannen.

Nieuw in het afgelopen jaar was de bijzondere presentatie van het opnieuw geformuleerde verhaal van De Vijverhof door enkele medewerkers die daarin namens een representatieve groep waarmakers, visiedragers een basisrol vervullen.

De RvT heeft in 2024 gesproken met de Cliëntenraad en Ondernemingsraad. Er is gesproken over de ontwikkelingen, zorgpunten en de samenwerking met de bestuurder. Hieruit heeft de RvT een positief beeld gekregen over de gang van zaken en dat op vertrouwenwekkende wijze wordt samengewerkt aan een mooie organisatie.

De geestelijk verzorger heeft opnieuw zijn opwachting bij de Raad gemaakt. Hij heeft de RvT geïnformeerd over de ontwikkelingen in zijn werk en gesproken werd over het belang dat de bewoners hechten aan zijn bezoeken en de regelmatig terugkerende bijeenkomsten. Bijzonder aandachtspunt hierbij was de integratie van de geestelijke verzorging met Welzijn, Zorg en Behandeling en naast bewoners ook de aandacht voor de geestelijke zorg voor medewerkers.

Toekomst

De RvT is tijdens de vergaderingen door de bestuurder continu meegenomen in de ontwikkelingen en de vertalingen naar het strategisch meerjarenplan, het

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN
2



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 26/05/2025.

strategisch vastgoedplan en het nieuwbouwproject De Vijverhof | NEXT. Met betrekking tot het nieuwbouw concept De Vijverhof | NEXT denkt de RvT over het invoeren van een aparte commissie voor dit project.

Op deze wijze kan de RvT haar toezichthoudende rol – mede met het oog op de toekomst van de organisatie – op constructieve wijze vervullen.

Evaluatie en continu ontwikkelen

Voor 2025 zal de RvT de zelfevaluatie extern laten begeleiden en opnieuw nadenken over de herverdeling van de commissies.

Komend jaar zal de RvT zich tevens richten op (permanente) educatie voor haar functioneren als geheel en de individuele leden en maakt zij onderdeel uit van het organisatie breed ingezette leiderschap ontwikkeltraject dat extern wordt begeleid.

De Raad van Toezicht ziet met enthousiasme de ontwikkelingen tegemoet, heeft vertrouwen in de koers die is ingezet en de wijze waarop daaraan uitvoering wordt gegeven.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

2 JAARREKENING

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

2.1 GECONSOLIDEERD DEEL VAN DE JAARREKENING

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2024	31-12-2023
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1	31.805.087	32.609.784
Machines en installaties		5.580.908	5.949.524
Andere vaste bedrijfsmiddelen		2.366.780	2.051.369
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		264.482	0
		<u>40.017.257</u>	<u>40.610.677</u>
Vlottende activa			
Vorderingen			
Op handelsdebiteuren	2	69.157	28.582
Overige vorderingen		394.813	474.914
Overlopende activa		50.846	66.095
		<u>514.816</u>	<u>569.591</u>
Liquide middelen	3	17.569.452	15.586.709
Totaal activa		<u><u>58.101.525</u></u>	<u><u>56.766.977</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	4	225	225
Bestemmingsfonds		9.800.894	8.714.647
Overige reserves		20.042.710	17.818.622
		<u>29.843.829</u>	<u>26.533.495</u>
Voorzieningen	5		
Overige		341.576	564.197
		<u>341.576</u>	<u>564.197</u>
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	6		
Schulden aan banken		23.178.750	24.643.750
		<u>23.178.750</u>	<u>24.643.750</u>
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	7		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.062.102	1.325.341
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen		1.465.000	1.465.000
Belastingen en premies sociale verzekeringen		195.349	106.793
Schulden terzake van pensioenen		241.190	231.512
Overige schulden		316.785	605.311
Overige passiva		1.456.944	1.291.578
		<u>4.737.370</u>	<u>5.025.535</u>
Totaal passiva		<u><u>58.101.525</u></u>	<u><u>56.766.977</u></u>

2.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Zorgverzekeringswet	10	440.163	407.628
Wet langdurige zorg		20.239.791	18.491.378
VWS- en/of Wlz-subsidies		68.200	109.887
Subsidie eerstelijnsvergoeding		0	39.408
		20.748.154	19.048.302
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	11	566.591	526.324
Netto omzet		21.314.745	19.574.626
Overige bedrijfsopbrengsten	12	5.791.421	5.420.714
Som der bedrijfsopbrengsten		27.106.166	24.995.340
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	13	3.555.920	3.130.114
Lonen en salarissen	14	9.651.490	8.744.500
Sociale lasten	15	1.439.319	1.395.569
Pensioenlasten	16	760.631	686.702
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	2.365.074	2.386.660
Overige bedrijfskosten	18	5.928.034	5.860.651
Som der bedrijfslasten		23.700.468	22.204.195
BEDRIJFSRESULTAAT		3.405.698	2.791.145
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	19	436.774	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	-532.138	-562.872
RESULTAAT		3.310.334	2.228.273
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		€	€
Reserve aanvaardbare kosten		1.086.247	701.039
Algemene reserves vastgoed		2.200.653	1.503.799
Algemene reserves woningen		23.434	23.434
		3.310.334	2.228.273

2.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			3.405.698		2.791.145
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	2.365.074		2.386.660	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	5	<u>-222.621</u>		<u>266.799</u>	
			2.142.453		2.653.459
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	2	54.775		811.457	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	7	<u>-288.165</u>		<u>-1.019.434</u>	
			-233.390		-207.977
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>5.314.761</u>		<u>5.236.626</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	18	436.774		-637.881	
Rentelasten en soortgelijke kosten	33	<u>-532.138</u>		<u>0</u>	
			-95.364		-637.881
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			5.219.397		4.598.745
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-1.771.654		-1.264.321	
Desinvesterings materiële vaste activa	1	<u>0</u>		<u>3.027</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.771.654		-1.261.294
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	6	<u>-1.465.000</u>		<u>-1.465.000</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.465.000		-1.465.000
Mutatie geldmiddelen			1.982.743		1.872.451
Stand geldmiddelen per 1 januari	3		15.586.709		13.714.258
Stand geldmiddelen per 31 december	3		<u>17.569.452</u>		<u>15.586.709</u>
Mutatie geldmiddelen			1.982.743		1.872.451

Toelichting

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. De totale geldmiddelen staan volledig ter beschikking van onderhavige stichtingen.

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.1.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel, verkort genaamd De Vijverhof, is statutair (en feitelijk) gevestigd te Capelle aan den IJssel, op het adres Reigerlaan 251 en is geregistreerd onder KvK-nummer 41125094.

De belangrijkste activiteiten van de stichting bestaan uit het beschikbaar stellen van huisvesting, het leveren van verzorging en verpleging alsmede dagbesteding en welzijnsactiviteiten aan ouderen, gefinancierd uit de WLZ, ZVW en WMO.

De Vijverhof is een zelfstandige stichting.

Groepsverhoudingen en consolidatie

Deze geconsolideerde jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel als van de tot de groep behorende stichtingen. De geconsolideerde stichtingen zijn:

- Hervormde Stichting Leeuwerik/Nachtegal/Merel;
- Hervormde Stichting Lijster;
- Hervormde Stichting Tuinfluiter.

Deze verbonden partijen maken onderdeel uit van de consolidatiekring van De Vijverhof. De Vijverhof levert extramurale zorg in appartementen van deze stichtingen. Transacties tussen de in de jaarrekening begrepen rechtspersonen zijn geëlimineerd.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, lopend van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2023, lopend van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*, ingevolge artikel 40b van de *Wet marktordening gezondheidszorg*. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

In het kader van artikel 40 van de *Wet marktordening gezondheidszorg (WMG)* verklaart HSB de Vijverhof dat zij aan de verplichting heeft voldaan om de tarieven en de in rekening gebrachte bedragen openbaar te maken, zoals voorgeschreven door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa). Deze informatie is beschikbaar gesteld via het daartoe door de NZa aangewezen portaal, tenzij sprake is van een verleende vrijstelling.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

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

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

Gebruik van schattingen

De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- het bepalen of er sprake is van consolidatieplicht;
- het bepalen of de jaarrekening opgesteld kan worden op basis van de continuïteitsveronderstelling;
- het bepalen van de gehanteerde afschrijvingstermijnen van de materiële en immateriële vaste activa;
- het bepalen of bedragen wel of niet voor eigen rekening worden ontvangen;
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen; en
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verloffrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden

HSB de Vijverhof hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten, waarbij nog kan worden opgemerkt dat 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.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, met uitzondering van het volgende:

Herrubricering vergelijkende cijfers

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

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire bestuursleden en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

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

2.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

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

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

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

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

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

Groot onderhoud

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

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen**

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. De voorzieningen worden bepaald op basis van een individuele beoordeling van de vorderingen.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

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 onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de 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 te schatten. De voorzieningen zijn tegen nominale waarde zijn gewaardeerd, tenzij uit de toelichting blijkt dat een andere waarderingmethode is gehanteerd. Indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, wordt de voorziening gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen.

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

a. Voorziening uitgestelde beloningen

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

- i. jubileumgratificaties, dit 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 2,25%.
- ii. langdurig zieken, deze voorziening wordt gevormd voor verwachte kosten van medewerkers onder inschatting van het mogelijk niet terugkeren in het arbeidsproces.
- iii. doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnsector, deze voorziening is bedoeld voor mensen die na 45 dienstjaren (in de zorg) kunnen stoppen met werken en wordt gevormd voor mogelijk te verwachten kosten op basis van de geldende RVU-drempelvrijstelling. Bij het bepalen van de voorziening is uitgegaan van de 'verplichting per balansdatum'-methode; en
- iv. andere soorten van uitgestelde beloningen.

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijfkans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijfkans en het voldoen aan andere voorwaarden.

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

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 (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**Financiële instrumenten**

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

2.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling**Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald. Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Overheidssubsidies

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

Pensioenen

De Vijverhof 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 De Vijverhof. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De Vijverhof 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. Sinds 2015 gelden nieuwe, strengere, regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden en wordt de beleidsdekkingsgraad genoemd. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. De beleidsdekkingsgraad bedraagt per februari 2025 112,1%.

2.1.4.5 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.

2.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

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

2.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoordelijkheid inzake Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel is opgenomen in de toelichting op de winst- en verliesrekening/ enkelvoudige winst- en verliesrekening/ geconsolideerde jaarrekening/ de toelichting op de winst- en verliesrekening in de jaarrekening van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel, inclusief verwijzing waar deze jaarrekening is gepubliceerd].

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	51.156.484	13.601.946	3.943.548	-	68.701.978
- cumulatieve afschrijvingen	18.546.700	7.652.422	1.892.179	-	28.091.301
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>32.609.784</u>	<u>5.949.524</u>	<u>2.051.369</u>	<u>-</u>	<u>40.610.677</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	589.541	263.626	654.005	264.482	1.771.654
- afschrijvingen	1.394.238	632.242	338.594	-	2.365.074
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	221.686	2.138.492	1.172.209	-	3.532.387
.cumulatieve afschrijvingen	221.686	2.138.492	1.172.209	-	3.532.387
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-
per saldo	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-804.697</u>	<u>-368.616</u>	<u>315.411</u>	<u>264.482</u>	<u>-593.420</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	51.524.339	11.727.080	3.425.344	264.482	66.941.245
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	19.719.252	6.146.172	1.058.564	-	26.923.988
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>31.805.087</u>	<u>5.580.908</u>	<u>2.366.780</u>	<u>264.482</u>	<u>40.017.257</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0% - 3,0%	2,5% - 20%	5,0% - 33,3%	n.v.t.	2,0% - 33,3%

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.1.6 van deze jaarrekening.
De getaxeerde marktwaarde van de materiële vaste activa bedraagt per 31 december 2023 € 115.295.000 en de Woz-waarde bedraagt € 135.308.000. Aangezien de boekwaarde veel lager ligt dan de WOZ-waarde is er geen aanleiding voor waardevermindering.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

2. Vorderingen

De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:			
	31-12-2024	31-12-2023	
	€	€	
Overige vorderingen:			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	233.870	298.434	
Handelsdebiteuren	69.157	28.582	
Vooruitbetaalde kosten	51.262	90.795	
Te weinig in rekening gebrachte servicekosten	0	40.694	
Voorziening oninbare vordering servicekosten	0	-40.694	
Gemeente Capelle a/d IJssel	54.357	34.491	
Diverse zorgverzekeraars	55.324	51.195	
Totaal overige vorderingen	463.970	503.497	
Overlopende activa:			
- Diversen	50.846	66.095	
Totaal overlopende activa	50.846	66.095	
Onder overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz. De opbouw hiervan is als volgt:			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot			
	2023	2024	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	298.434		298.434
Financieringsverschil boekjaar		233.870	233.870
Correcties voorgaande jaren			-
Betalingen/ontvangsten	-298.434		-298.434
Subtotaal mutatie boekjaar	-298.434	233.870	-64.564
Saldo per 31 december	-	233.870	233.870
Stadium van vaststelling (per erkenning):			
Zorgkantoor Zilveren Kruis	c	a	
a= interne berekening b= overeenstemming met zorgkantoren c= definitieve vaststelling NZa			
		31-12-2024	31-12-2023
		€	€
Waarvan gepresenteerd als:			
- overige vorderingen		233.870	298.434
- overige schulden		-	-
		233.870	298.434
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar		31-12-2024	31-12-2023
		€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten		20.254.304	18.491.378
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget		20.020.434	18.192.944
Totaal financieringsverschil		233.870	298.434

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

3. *Liquide middelen*

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Bankrekeningen	17.569.452	15.586.709
Totaal liquide middelen	<u>17.569.452</u>	<u>15.586.709</u>
De totale geldmiddelen staan volledig ter beschikking van onderhavige stichtingen.		

PASSIVA

4. *Eigen vermogen*

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 01-01-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	225	-	-	225
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>225</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>225</u>

Bestemmingsfondsen

	Saldo per 01-01-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	8.714.647	1.086.247	-	9.800.894
Totaal bestemmingsfondsen	<u>8.714.647</u>	<u>1.086.247</u>	<u>-</u>	<u>9.800.894</u>

Op grond van de Beleidsregel Bekostigingscyclus Wlz dient het verschil tussen de werkelijke kosten en de aanvaardbare kosten van Wlz-zorg te worden toegevoegd of onttrokken aan het bestemmingsfondsen reserve aanvaardbare kosten.

Overige reserves

	Saldo per 01-01-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Inf. Onderh. Inleun logies	163.717	-	-	163.717
Woningen	63.857	23.434	-	87.291
Reserves vastgoed	17.591.048	2.200.653	-	19.791.702
Totaal overige reserves	<u>17.818.622</u>	<u>2.224.087</u>	<u>-</u>	<u>20.042.710</u>

De overige reserve vastgoed omvat het saldo van de tot aan verslagjaar opgebouwde resultaten inzake de exploitatie van de vastgoedportefeuille.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

5. Voorzieningen

	Saldo per 01-01-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€	€
- langdurig zieken	374.530	188.413	289.084	48.635	225.224
- jubileumverplichtingen	142.000	-	25.648	-	116.352
- regeling vervroegde uittreding (rvu)	47.667	-	47.667	-	-
Totaal voorzieningen	<u>564.197</u>	<u>188.413</u>	<u>362.399</u>	<u>48.635</u>	<u>341.576</u>

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

	31-12-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	158.424
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	183.152
hiervan > 5 jaar	92.702

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen 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 2,25%.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnsector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijks uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,46%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 0%. De levenskans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 100%. De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsgeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. Bij de berekening is rekening gehouden met eventuele loonstijgingen en cao-ontwikkelingen.

6. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

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

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.) aflossingsverplichtingen	1.465.000	1.465.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	23.178.750	26.108.750
hiervan > 5 jaar	17.318.750	20.248.750

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de met ingang van 2018 nieuwe leningenportefeuille waarbij ABN 50% deelneemt en Triodos 50% deelneemt, zijn vastgelegd in de Hypotheekakte met een totale hoofdsom van € 35.300.000 (inclusief de opgenomen kredietfaciliteit ter dekking van het werkkapitaal ad € 1.500.000) op alle bestaande en nieuw verworven onroerende zaken van de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel en in de Omnibuspandakte ten aanzien van alle handelsvorderingen, huurvorderingen, verzekeringsvorderingen, bankvorderingen en roerende zaken, inventaris en voorraden van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel.

Uit hoofde van de langlopende financieringen is De Vijverhof gebonden aan een financieel convenant. Hieronder de eisen van dit convenant per balansdatum en de door De Vijverhof gerealiseerde waarde per eis:

- Garantievermogen minimaal 20% van gecorrigeerd	46,7%
- Debt Service Cover Ratio > 1,3	2,55
- Loan To Value Ratio < 70%	23,9%

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

7. Kortlopende schulden

Voor de specificatie van de schulden uit hoofde van financieringsoverschot verwijzen wij naar de toelichting op de post "Vorderingen".
De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige schulden:		
- Nog te betalen salarissen	270	5.477
- Te verrekenen servicekosten	7	-
- Terugbouwvoorziening	3.217	3.217
- Accountantskosten	52.040	49.760
- Projecten	14.499	22.600
- Overige personeelskosten	74.577	16.838
- Diversen	172.175	507.419
Totaal overige schulden	<u>316.785</u>	<u>605.311</u>
Overige passiva:		
- Vakantiegeld en Eindejaarsuitkering	469.378	456.002
- Vakantiedagen	578.411	450.557
- Vooruitontvangen opbrengsten	409.155	385.020
Totaal overige passiva	<u>1.456.944</u>	<u>1.291.579</u>

8. Financiële instrumenten

Algemeen

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor 0% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 0. Wat betreft kredietrisico's inzake de vorderingen op deelnemingen en de overige vorderingen, zijn niet van toepassing.

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. Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de langlopende schulden wijkt niet af van de boekwaarde. De boekwaarde van de leningen bedraagt € 26.108.750 en de reële waarde bedraagt € 26.108.750. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Hervormde Stichting Bejaardenzorg Vijverhof is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2024.

Onzekerheid personele verplichtingen

1) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

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

- Zzp-ers wordt een dienstverband aangeboden;
- de inhuur van Zzp-ers wordt lopende het jaar 2025 uitgefaseerd;
- daarvoor in de plaats zullen, waar nodig, uitzendkrachten worden ingehuurd.

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

2) Toeslag meer-uren parttimers

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

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

Samenvattend

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



2.1.6 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Triodos Bank	27-jun-18	5.650.000	20	Hypothecair	2,02%	1-jul-28	4.166.875	-	282.500	3.884.375	2.471.875	14	lineair	282.500	Toelichting Balans
ABN AMRO Bank	27-jun-18	5.650.000	20	Hypothecair	1,91%	1-jul-28	4.166.875	-	282.500	3.884.375	2.471.875	14	lineair	282.500	Toelichting Balans
Triodos Bank	27-jun-18	11.250.000	25	Hypothecair	2,24%	1-jul-33	8.887.500	-	450.000	8.437.500	6.187.500	19	lineair	450.000	Toelichting Balans
ABN AMRO Bank	27-jun-18	11.250.000	25	Hypothecair	2,01%	1-jul-28	8.887.500	-	450.000	8.437.500	6.187.500	19	lineair	450.000	Toelichting Balans
Totaal							26.108.750	-	1.465.000	24.643.750	17.318.750			1.465.000	

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De toename van de WLZ-opbrengsten is benevens geïndexeerde tarieven vooral te verklaren door groei in aantal cliënten met verpleegindicatie als gevolg van nodige herindicatie van een aantal cliënten met verzorgingsindicatie.

11. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	566.591	526.324
Totaal	<u>566.591</u>	<u>526.324</u>

12. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	127.684	96.016
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	4.369.463	4.220.968
- Leegstand	-28.057	-61.033
- Opbrengsten servicekosten	511.355	478.124
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	632.110	595.926
- Scheiden wonen & zorg	14.513	11.058
- Overige	164.353	79.655
Totaal	<u>5.791.421</u>	<u>5.420.714</u>

Toelichting:

De post 'Overige loonkostensubsidies' omvat de verkregen subsidie in het kader van reïntegreren van mensen met een afstand op de arbeidsmarkt. De 'Overige opbrengsten' bestaan voornamelijk uit opbrengsten verkregen vanuit verstrekkingen van maaltijden aan kwetsbare ouderen in de regio Capelle - / Krimpen aan den IJssel, uit verkregen regionimiddelen ter dekking van hieraan gelieerde kosten gedurende verslagjaar en uit verkregen huurinkomsten in het kader van Scheiden wonen & zorg.

Post 'Overige': In 2024 is een bedrag van 122K aan regionale middelen - voortkomend uit diverse projecten - verrekend met zusterorganisatie Aafje, die de kassiersfunctie vervult binnen de Wlz Transitie-middelen.

De voorgenomen huurverhoging met ingang van 1 juli 2025, zijnde 3,3% voor de vrije sector woningen en bevrozing van de huurprijzen voor de sociale huurwoningen (op basis van het hoofdlijnenakkoord) is nog niet bekrachtigd door de vastgoedcommissie. Bekrachtiging zal pas kunnen plaatsvinden na een besluit 'bij ministerieel regeling' door de minister.

Elementen van de verrekenbare servicekosten zijn gedurende verslagjaar 2024 in de praktijk lager gebleken dan de aan de huurders in rekening gebrachte voorschotten, met name de energiekosten. Het te veel in rekening gebrachte deel € 38.416 (2023: -/- € 40.694) wordt derhalve aan de betreffende huurders voor 1 juli 2025 terugbetaald.

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

13. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Kosten inzet externe specialisten	797.520	693.758
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	2.758.400	2.436.356
Totaal	<u>3.555.920</u>	<u>3.130.114</u>

14. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Lonen en salarissen	9.651.490	8.744.500
Totaal	<u>9.651.490</u>	<u>8.744.500</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) bedraagt:	201	205
	<u>201</u>	<u>205</u>

17. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.365.074	2.386.660
Totaal afschrijvingen	<u>2.365.074</u>	<u>2.386.660</u>

18. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.263.964	1.226.331
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	607.525	588.050
Overige personeelskosten	725.474	695.098
Algemene kosten	1.649.661	1.565.186
Onderhoudskosten	1.103.415	940.301
Servicekosten	343.700	349.974
Dotaties en vrijval voorzieningen	-222.621	-3.368
Energiekosten	456.916	499.079
Totaal overige bedrijfskosten	<u>5.928.034</u>	<u>5.860.651</u>



2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

19. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentebaten spaarrekeningen en deposito's	436.774	0
Totaal	<u>436.774</u>	<u>0</u>
Toelichting		
Het afgelopen jaar steeg de spaarrente van 0,9% gemiddeld in 2023 naar ruim 4% aan het begin van 2024. Vanaf 2024 zijn daarom overtollige liquide middelen overgeboekt naar een spaarrekening.		

20. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentelasten langlopende leningen ABN & Triodos	-532.138	-562.872
Totaal	<u>-532.138</u>	<u>-562.872</u>

21. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	75.120	71.069
2. Overige controlewerkzaamheden waaronder Wmo verslaggeving en Nacalculatie	13.257	12.542
3. Fiscale advisering	2.844	0
	<u>91.220</u>	<u>83.611</u>
Toelichting:		
De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2024 (2023) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 (2023) zijn verricht.		

2.2 ENKELVOUDIG DEEL VAN DE JAARREKENING 2024

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2024	31-12-2023
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa			
	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		10.393.532	10.605.940
Machines en installaties		2.701.331	2.961.753
Andere vaste bedrijfsmiddelen		2.082.983	1.884.503
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		264.481	0
		<u>15.442.327</u>	<u>15.452.196</u>
Vlottende activa			
Vorderingen			
	2		
Op handelsdebiteuren		69.157	29.578
Op groepsmaatschappijen		24.081.522	24.590.193
Overige vorderingen		363.043	501.025
		<u>24.513.722</u>	<u>25.120.796</u>
Liquide middelen			
	3	8.362.636	7.715.784
Totaal activa		<u><u>48.318.685</u></u>	<u><u>48.288.775</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
	4		
Gestort en opgevraagd kapitaal		225	225
Bestemmingsfonds		10.676.438	8.714.647
Overige reserves		9.951.750	9.928.316
		<u>20.628.413</u>	<u>18.643.188</u>
Voorzieningen			
	5		
Overige		341.576	564.197
		<u>341.576</u>	<u>564.197</u>
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)			
	6		
Schulden aan banken		23.178.750	24.643.750
		<u>23.178.750</u>	<u>24.643.750</u>
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
	7		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.003.008	1.225.125
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen		1.465.000	1.465.000
Belastingen en premies sociale verzekeringen		195.349	106.793
Schulden terzake van pensioenen		241.190	231.512
Overige schulden		217.610	502.652
Overige passiva		1.047.789	906.558
		<u>4.169.946</u>	<u>4.437.640</u>
Totaal passiva		<u><u>48.318.684</u></u>	<u><u>48.288.775</u></u>

2.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Zorgverzekeringswet	10	440.163	407.628
Wet langdurige zorg		20.239.791	18.491.378
VWS- en/of Wlz-subsidies		68.200	109.887
Subsidie eerstelijnsvergoeding		-	39.408
		<u>20.748.154</u>	<u>19.048.302</u>
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	11	566.591	526.324
Netto omzet		<u>21.314.745</u>	<u>19.574.626</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	12	920.624	782.654
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>22.235.368</u>	<u>20.357.280</u>
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	13	3.555.919	3.130.114
Lonen en salarissen	14	8.697.135	8.244.442
Sociale lasten	15	1.439.319	1.395.569
Pensioenlasten	16	760.631	686.702
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	1.035.510	1.084.224
Overige bedrijfskosten	18	4.960.601	4.921.271
Som der bedrijfslasten		<u>20.449.115</u>	<u>19.462.321</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		<u>1.786.253</u>	<u>894.959</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	19	357.963	-
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	-158.991	-170.485
RESULTAAT		<u>1.985.225</u>	<u>724.473</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		€	€
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		1.961.791	701.039
Algemene reserves woningen		23.434	23.434
		<u>1.985.225</u>	<u>724.473</u>

2.2.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.786.253		894.959
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	1.035.510		1.084.224	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	5	<u>-222.621</u>		<u>-3.368</u>	
			812.889		1.080.856
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	2	607.074		1.226.898	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	7	<u>-267.695</u>		<u>715.801</u>	
			339.379		1.942.699
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>2.938.521</u>		<u>3.918.513</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	31	357.963		0	
Rentelasten en soortgelijke kosten	18	<u>-158.991</u>		<u>-170.485</u>	
			198.972		-170.485
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			3.137.493		3.748.028
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-1.025.641		-1.630.128	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	<u>0</u>		<u>34.855</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.025.641		-1.595.273
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	6	<u>-1.465.000</u>		<u>-1.465.000</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.465.000		-1.465.000
Mutatie geldmiddelen			646.852		687.755
Stand geldmiddelen per 1 januari	3		7.715.784		7.028.029
Stand geldmiddelen per 31 december	3		<u>8.362.636</u>		<u>7.715.784</u>
Mutatie geldmiddelen			646.852		687.755

Toelichting

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. De totale geldmiddelen staan volledig ter beschikking van onderhavige stichtingen.

2.2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van de enkelvoudige jaarrekening komen overeen met de grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening. Zie hiervoor paragraaf 2.1.4.



2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ voorst betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	14.094.073	8.048.748	3.254.485	-	25.397.306
- cumulatieve afschrijvingen	3.488.133	5.086.995	1.369.982	-	9.945.110
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>10.605.940</u>	<u>2.961.753</u>	<u>1.884.503</u>	<u>-</u>	<u>15.452.196</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	176.579	82.917	501.664	264.481	1.025.641
- afschrijvingen	388.987	343.339	303.184	-	1.035.510
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	-	1.928.882	854.440	-	2.783.322
.cumulatieve afschrijvingen	-	1.928.882	854.440	-	2.783.322
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-
per saldo	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-212.408</u>	<u>-260.422</u>	<u>198.480</u>	<u>264.481</u>	<u>-9.869</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	14.270.652	6.202.783	2.901.709	264.481	23.639.625
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	3.877.120	3.501.452	818.726	-	8.197.298
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>10.393.532</u>	<u>2.701.331</u>	<u>2.082.983</u>	<u>264.481</u>	<u>15.442.327</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0% - 3,0%	2,5% - 20%	5,0% - 33,3%	n.v.t.	2,0% - 33,3%

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 2.2.6.
De getaxeerde marktwaarde van de materiële vaste activa bedraagt per 31 december 2023 € 22.675.000 en de Woz-waarde bedraagt

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

2. Vorderingen

De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:				
	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>		
	€	€		
Overige vorderingen:				
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	233.870	298.434		
- Handelsdebiteuren	69.157	60.654		
- Groepsmaatschappijen	24.081.522	25.851.019		
- Vooruitbetaalde kosten	23.985	53.505		
- Gemeente Capelle a/d IJssel	54.357	39.201		
- Diverse zorgverzekeraars	55.324	42.897		
- Diversen	-4.493	59.813		
Totaal overige vorderingen	<u>24.513.722</u>	<u>26.405.523</u>		
Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot V				
De opbouw hiervan is als volgt:				
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot				
	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>totaal</u>	
	€	€	€	
Saldo per 1 januari	298.434		298.434	
Financieringsverschil boekjaar		233.870	233.870	
Correcties voorgaande jaren			-	
Betalingen/ontvangsten	-298.434		-298.434	
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-298.434</u>	<u>233.870</u>	<u>-64.564</u>	
Saldo per 31 december	<u>-</u>	<u>233.870</u>	<u>233.870</u>	
Stadium van vaststelling (per erkenning):				
Zorgkantoor Zilveren Kruis	c	a		
a= interne berekening				
b= overeenstemming met zorgkantoren				
c= definitieve vaststelling NZa				
			<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
			€	€
Waarvan gepresenteerd als:				
- overige vorderingen		233.870	240.604	
- overige schulden		-	-	
		<u>233.870</u>	<u>240.604</u>	
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar			<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
			€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten			20.254.304	16.603.808
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget			20.020.434	16.363.204
Totaal financieringsverschil			<u>233.870</u>	<u>240.604</u>

3. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Bankrekeningen	8.362.636	7.028.029
Totaal liquide middelen	<u>8.362.636</u>	<u>7.028.029</u>

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

4. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 01-01-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	225	-	-	225
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>225</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>225</u>

Bestemmingsfonds

	Saldo per 01-01-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds: Reserve aanvaardbare kosten	8.714.647	1.961.791	-	10.676.438
Totaal bestemmingsfonds	<u>8.714.647</u>	<u>1.961.791</u>	<u>-</u>	<u>10.676.438</u>

Op grond van de Beleidsregel Bekostigingscyclus Wlz dient het verschil tussen de werkelijke kosten en de aanvaardbare kosten van Wlz-zorg te worden toegevoegd of onttrokken aan het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten.

Overige reserves

	Saldo per 01-01-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Inf. Onderh. Inleun logies	9.864.459	-	-	9.864.459
Woningen	63.857	23.434	-	87.291
Totaal overige reserves	<u>9.928.316</u>	<u>23.434</u>	<u>-</u>	<u>9.951.750</u>

Toelichting op het verschil tussen enkelvoudig en geconsolideerd resultaat en eigen vermogen

	Resultaat	Eigen vermogen
	€	€
Enkelvoudige cijfers		
Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel	1.985.225	20.628.413
Hervormde Stichting Lijster	216.951	-1.577.429
Hervormde Stichting Tuinfluiter	852.492	10.452.139
Hervormde Stichting LNM	255.665	340.705
Subtotaal	<u>1.325.108</u>	<u>9.215.415</u>
Geconsolideerde cijfers	<u>3.310.333</u>	<u>29.843.829</u>

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**5. Voorzieningen**

	Saldo per 1-1-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€	€
- langdurig zieken	374.530	188.413	289.084	48.635	225.224
- jubileumverplichtingen	142.000	-	25.648	-	116.352
- regeling vervroegde uittrekking (rvu)	47.667	-	47.667	-	-
Totaal voorzieningen	564.197	188.413	362.399	48.635	341.576

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

	31-12-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	158.424
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	183.152
hiervan > 5 jaar	92.702

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen 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 2,25%.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijks uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,46%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 0%. De levenskans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 100%. De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. Bij de berekening is rekening gehouden met eventuele loonstijgingen en cao-ontwikkelingen.

6. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.) aflossingsverplichtingen	1.465.000	1.465.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	23.178.750	26.108.750
hiervan > 5 jaar	17.318.750	20.248.750

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

De verstrekte zekerheden voor de met ingang van 2018 nieuwe leningenportefeuille waarbij ABN 50% deelneemt en Triodos 50% deelneemt, zijn vastgelegd in de Hypotheekakte met een totale hoofdsom van € 35.300.000 (inclusief de opgenomen kredietfaciliteit ter dekking van het werkkapitaal ad € 1.500.000) op alle bestaande en nieuw verworven onroerende zaken van de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel en in de Omnibuspandakte ten aanzien van alle handelsvorderingen, huurvorderingen, verzekeringsvorderingen, bankvorderingen en roerende zaken, inventaris en voorraden van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel.



2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**7. Kortlopende schulden**

De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige schulden:		
- Nog te betalen salarissen	270	5.477
- Projecten	14.499	22.600
- Accountantskosten	52.040	49.760
- Overige personeelskosten	74.577	16.838
- Diversen	76.224	407.977
Totaal overige schulden	217.610	502.652
Overige passiva:		
- Vakantiegeld en Eindejaarsuitkering	469.378	456.002
- Vakantiedagen	578.411	450.557
Totaal overige passiva	1.047.789	906.559

8. Financiële instrumenten*Algemeen*

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor 0% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 0. Wat betreft de kredietrisico's inzake de vorderingen op deelnemingen en de overige vorderingen, zijn niet van toepassing.

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. Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de langlopende schulden wijkt niet af van de boekwaarde. De boekwaarde van de leningen bedraagt € 26.108.750 en de reële waarde bedraagt € 26.108.750. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

9.a. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Fiscale eenheid**

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende instellingen Hervormde Stichting Lijster, Hervormde Stichting Tuinfluiter en Hervormde Stichting LeeuwerikNachttegaalMerel en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Hervormde Stichting Bejaardenzorg Vijverhof is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2024.

Onzekerheid personele verplichtingen

1) Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

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

- ZZP-ers wordt een dienstverband aangeboden;
- de inhuur van ZZP-ers wordt lopende het jaar 2025 uitgefaseerd;
- daarvoor in de plaats zullen, waar nodig, uitzendkrachten worden ingehuurd.

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

2) Toeslag meer-uren parttimers

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

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

Samenvattend

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



2.2.6 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings-wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Triodos Bank	27-jun-18	5.650.000	20	Hypothecair	2,02%	1-jul-28	4.166.875	-	282.500	3.884.375	2.471.875	14	lineair	282.500	Toelichting Balans
ABN AMRO Bank	27-jun-18	5.650.000	20	Hypothecair	1,91%	1-jul-28	4.166.875	-	282.500	3.884.375	2.471.875	14	lineair	282.500	Toelichting Balans
Triodos Bank	27-jun-18	11.250.000	25	Hypothecair	2,24%	1-jul-33	8.887.500	-	450.000	8.437.500	6.187.500	19	lineair	450.000	Toelichting Balans
ABN AMRO Bank	27-jun-18	11.250.000	25	Hypothecair	2,01%	1-jul-28	8.887.500	-	450.000	8.437.500	6.187.500	19	lineair	450.000	Toelichting Balans
Totaal							26.108.750	-	1.465.000	24.643.750	17.318.750			1.465.000	

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

De toename van de WLZ-opbrengsten is benevens geïndexeerde tarieven vooral te verklaren door groei in aantal cliënten met verpleegindicatie als gevolg van nodige herindicatie van een aantal cliënten met verzorgingsindicatie.

11. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	566.591	526.324
Totaal	<u>566.591</u>	<u>526.324</u>

12. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	127.684	96.016
Overige opbrengsten:		
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	632.110	595.926
- Scheiden wonen & zorg	14.513	11.058
- Overige	146.317	79.655
Totaal	<u>920.624</u>	<u>782.654</u>

Toelichting

De post 'Overige loonkostensubsidies' omvat de verkregen subsidie in het kader van reïntegreren van mensen met een afstand op de arbeidsmarkt. De 'Overige opbrengsten' bestaan voornamelijk uit opbrengsten verkregen vanuit verstrekkingen van maaltijden aan kwetsbare ouderen in de regio Capelle - / Krimpen aan den IJssel, uit verkregen regiomiddelen ter dekking van hieraan gelieerde kosten gedurende verslagjaar en uit verkregen huurinkomsten in het kader van Scheiden wonen & zorg.

Post Overige': In 2024 is een bedrag van 122K aan regionale middelen - voortkomend uit diverse projecten - verrekend met zusterorganisatie Aafje, die de kassiersfunctie vervult binnen de Wlz Transitie middelen.



2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

13. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Kosten inzet externe specialisten	797.520	693.758
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	2.758.400	2.436.356
Totaal	<u>3.555.919</u>	<u>3.130.114</u>

14. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Lonen en salarissen	9.651.490	8.744.500
Doorbelasting personeelskosten	-954.355	-500.058
Totaal	<u>8.697.135</u>	<u>8.244.442</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) bedraagt:		
	<u>201</u>	<u>205</u>
	<u>201</u>	<u>205</u>

17. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijvingen op materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	1.035.510	1.084.224
Totaal afschrijvingen	<u>1.035.510</u>	<u>1.084.224</u>

18. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.263.964	1.226.331
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	607.525	588.050
Overige personeelskosten	725.474	695.098
Algemene kosten	1.382.426	1.297.364
Dotaties en vrijval voorzieningen	-222.621	-3.368
Onderhoudskosten	746.917	653.940
Energiekosten	456.916	463.856
Totaal overige bedrijfskosten	<u>4.960.601</u>	<u>4.921.271</u>



2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

19. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rente spaarrekeningen en deposito's	357.963	0
Totaal	<u>357.963</u>	<u>0</u>
Toelichting		
Het afgelopen jaar steeg de spaarrente van 0,9% gemiddeld in 2023 naar ruim 4% aan het begin van 2024. Vanaf 2024 zijn daarom overtollige liquide middelen overgeboekt naar een spaarrekening.		

20. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentelasten langlopende leningen (ABN & Triodos)	-158.991	-170.485
Totaal	<u>-158.991</u>	<u>-170.485</u>

21. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	75.120	71.069
2. Overige controlewerkzaamheden	13.257	12.542
3. Fiscale advisering	2.844	0
	<u>91.220</u>	<u>83.611</u>
Toelichting:		
De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2024 (2023) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 (2023) zijn verricht.		



2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2024 is als volgt:

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

	W.D. Groot		
1 Functie (functienaam)	Directeur-Bestuurder		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24		
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24		
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja		
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100,000%		
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	173.897		
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	16.103		
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	190.000		
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	190.000		
12 Totale bezoldiging	190.000		
<u>Vergelijkende cijfers 2023</u>			
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja		
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%		
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	165.546		
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	15.040		
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	180.585		
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	182.000		
9 Totale bezoldiging	180.585		
<u>Toezichthoudende topfunctionarissen</u>			
	W.G.A. Driesse	M.T. Tetteroo	M. van Dijk
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-aug-24	1-aug-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24	31-dec-24
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	11.400	3.167	3.167
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	28.500	7.943	7.943
<u>Vergelijkende cijfers 2023</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	4.333	n.v.t.	n.v.t.
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	24.309	3.441	3.441

2.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 26 mei 2025, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

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

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

Directeur-Bestuurder

W.G.
Dhr. W.D. Groot 26-mei-25

Raad van Toezicht

W.G.
Dhr. W.G.A. Driesse (Voorzitter RvT) 26-mei-25

W.G.
Mevr. M.T. Tetteroo (Lid RvT) 26-mei-25

W.G.
Dhr. M. van Dijk (Lid RvT) 26-mei-25

W.G.
Dhr. P.J.T. van Wijk (Lid RvT) 26-mei-25

W.G.
Mevr. A.E. Vogel-de Groot (lid RvT) 26-mei-25



3 OVERIGE GEGEVENS

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **26/05/2025**.

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 3 en 4 dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel.

3.2 Nevenvestigingen en handelsnamen

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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



Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen jaarrekening 2024 van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel te Capelle aan den IJssel gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens *artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg* en de bepalingen van en krachtens de *Wet normering topinkomens (WNT)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2024;
2. de geconsolideerde en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

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

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en de *Regeling Controleprotocol WNT 2024* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de *Regeling Controleprotocol WNT 2024* hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in *artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT*, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.



Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen andere informatie

De Jaarverantwoording 2024 omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

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

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

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

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

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

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

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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



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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de *Nederlandse controlestandaarden*, de *Regeling Controleprotocol WNT 2024*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

Uit hoofde van de groepscontrole zijn wij verantwoordelijk voor het plannen en uitvoeren van de groepscontrole om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsonderdelen binnen de groep als basis voor het vormen van ons oordeel over het geconsolideerde deel van de jaarrekening. Tevens zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de beoordeling van de controlewerkzaamheden die in het kader van de groepscontrole zijn uitgevoerd. Wij dragen de volledige verantwoordelijkheid voor onze controleverklaring.



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

Dordrecht,

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

Digitaal ondertekend door:

Bert Mostert
26 mei 2025 22:02 +02:00

L.G.J. (Bert) Mostert RA