

Jaarverantwoording 2024

Stichting Vereen

Versie 1.4. (08-05-2025)

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarverslag	1
1.a	Bestuursverslag	2
1.b	Verslag van de raad van toezicht	3
2	Jaarrekening	4
2.1	Balans per 31 december 2024	5
2.2	Winst- en verliesrekening over 2024	6
2.3	Kasstroomoverzicht over 2024	7
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2024	14
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	20
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2024	21
2.8	Vaststelling en goedkeuring	25
3	Overige gegevens	27
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	27
3.2	Nevenvestigingen	27
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	28

1 JAARVERSLAG

1.a BESTUURSVERSLAG

1.b VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

2 JAARREKENING

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa			
	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		40.212.164	41.989.824
Machines en installaties		6.392.702	6.186.672
Andere vaste bedrijfsmiddelen		5.802.484	5.008.480
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		664.474	414.312
		<u>53.071.824</u>	<u>53.599.288</u>
Financiële vaste activa			
	2		
Overige vorderingen		162.156	178.256
		<u>162.156</u>	<u>178.256</u>
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten			
	3		
		670.621	728.631
Vorderingen			
	4		
Op handelsdebiteuren		804.469	292.759
Op groepsmaatschappijen		39.629	0
Overige vorderingen		2.224.718	3.061.782
		<u>3.068.816</u>	<u>3.354.541</u>
Liquide middelen			
	5		
		26.427.316	18.890.991
Totaal activa		<u><u>83.400.733</u></u>	<u><u>76.751.706</u></u>

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	6	136	136
Bestemmingsfonds		17.655.009	12.086.642
Overige reserves		<u>16.438.995</u>	<u>14.887.702</u>
		34.094.140	26.974.480
Voorzieningen			
Overige	7	<u>2.114.897</u>	<u>1.904.466</u>
		2.114.897	1.904.466
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)			
Schulden aan banken	8	<u>27.285.184</u>	<u>28.702.945</u>
		27.285.184	28.702.945
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden aan groepsmaatschappijen	9	0	0
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.160.675	2.151.174
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.122.735	1.035.469
Schulden terzake van pensioenen		1.449.586	1.301.090
Overige schulden		5.007.185	5.772.138
Overige passiva		<u>10.166.331</u>	<u>8.909.944</u>
		19.906.512	19.169.815
Totaal passiva		<u>83.400.733</u>	<u>76.751.706</u>

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
Zorgverzekeringswet	12	10.165.597	9.098.439
Wet langdurige zorg		91.687.539	81.388.250
VWS- en/of Wlz-subsidies		406.880	652.997
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		464.948	391.686
		102.724.963	91.531.372
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		3.536.619	3.314.981
Netto omzet		106.261.583	94.846.353
Overige bedrijfsopbrengsten	13	7.000.148	6.703.835
Som der bedrijfsopbrengsten		113.261.731	101.550.188
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	7.296.123	7.542.948
Lonen en salarissen	15	53.270.965	49.012.484
Sociale lasten	16	8.952.649	8.239.145
Pensioenlasten	17	4.378.815	3.892.836
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	4.838.594	4.724.135
Overige bedrijfskosten	19	26.610.398	25.196.884
Som der bedrijfslasten		105.347.545	98.608.432
BEDRIJFSRESULTAAT		7.914.186	2.941.756
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	20	249.718	37.275
Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	21	-16.100	-16.256
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	-1.028.145	-1.090.129
RESULTAAT		7.119.660	1.872.648
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		€	€
Reserve aanvaardbare kosten		5.568.367	1.487.105
Algemene en overige reserves		1.551.293	385.543
		7.119.660	1.872.648

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			7.914.186		2.941.756
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	21	4.838.594		4.740.391	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	7	<u>210.431</u>		<u>263.813</u>	
			5.049.025		5.004.204
Veranderingen in werkkapitaal:					
Mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	3	58.010		-319.637	
- vorderingen	4	285.725		-204.516	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	<u>1.829.197</u>		<u>957.547</u>	
			<u>2.172.932</u>		<u>433.394</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			15.136.142		8.379.354
Ontvangen interest	30	249.718		37.275	
Betaalde interest	25	1.028.145		-1.090.129	
Belastingen	33	<u>0</u>		<u>-2.932</u>	
			<u>-778.426</u>		<u>-1.055.785</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			14.357.716		7.323.569
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-4.311.130		-2.391.667	
Overige mutatie		<u>0</u>		<u>47.946</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-4.311.130		-2.343.721
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	1.092.500		0	
Aflossing langlopende schulden	8	<u>-3.602.761</u>		<u>-2.685.010</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-2.510.261		-2.685.010
Mutatie geldmiddelen			<u>7.536.325</u>		<u>2.294.838</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	5		18.890.991		16.596.153
Stand geldmiddelen per 31 december	5		<u>26.427.316</u>		<u>18.890.991</u>
Mutatie geldmiddelen			7.536.325		2.294.838

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De Stichting Vereen is statutair (en feitelijk) gevestigd te Zwolle, aan de Zijpe 4 en is geregistreerd onder KvK-nummer 05081871.

De stichting heeft ten doel het voorzien in de behoefte aan verzorging, verpleging en begeleiding aan diverse categorieën zorgbehoevenden/cliënten, al dan niet gepaard gaande met (intramurale) huisvesting, en voorts al hetgeen daarmee rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin van het woord.

Op 31 december 2024 zijn bij notariële akte Stichting Driezorg, Wonen Welzijn & Zorg, Stichting Christelijke Zonnehuisgroep IJssel-Vecht en Stichting DZG gefuseerd.

Stichting Driezorg, Wonen Welzijn & Zorg is de Verkrijgende partij, de Verdwijnde partijen zijn Stichting Christelijke Zonnehuisgroep IJssel-Vecht en Stichting DZG.

Per de datum van het van kracht worden van de onderhavige fusie gaat het vermogen van de Verdwijnde Rechtspersonen onder algemene titel over op de Verkrijgende Rechtspersoon. Per de datum van het van kracht worden van de onderhavige fusie houden de Verdwijnde Rechtspersonen op te bestaan.

De financiële gegevens van de Verdwijnde Rechtspersonen zullen met ingang van 1 januari 2024 in de jaarrekening van de Verkrijgende Rechtspersoon worden verantwoord; met ingang van welk tijdstip het laatste boekjaar van de Verdwijnde Rechtspersonen is geëindigd. De verplichtingen omtrent de jaarrekening of andere financiële verantwoording van de Verdwijnde Rechtspersonen rusten na de fusie op de Verkrijgende Rechtspersoon.

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 Stichting Vereen, 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, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

De 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.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Gebruik van schattingen

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

- het bepalen van de gehanteerde afschrijvingstermijnen van de materiële vaste activa;
- het bepalen van de waardering onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten;
- 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 verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;
- het bepalen van de omvang van een bijzondere waardevermindering;

Stichting Vereen hanteert voor de schattingen en veronderstellingen neutrale uitgangspunten, waarbij nog kan worden opgemerkt dat de schattingen en onderliggende veronderstellingen voortdurend worden 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.

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.

Operationele leasing

Bij de stichting kunnen er leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Als de onderneming optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.2 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 afschreven. 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.

Financiële vaste activa

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

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

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

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:

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,
- ii. andere soorten van uitgestelde beloningen.

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden. Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. De verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN 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.

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.

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.

2.4.3 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 <<Naam zorgorganisatie>> 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.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Stichting Vereen 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 Stichting Vereen. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Vereen 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 (meest recent circa 110%) van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Stichting Vereen heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Vereen heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

2.4.4 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.

2.4.5 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.

2.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Stichting Vereen zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake Stichting Vereen is opgenomen in de toelichting op de winst- en verliesrekening in de jaarrekening van Stichting Vereen.

2.5 TOELICHTING OP DE 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	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	79.294.403	23.506.318	13.357.047	414.312	36.664	116.608.744
- cumulatieve afschrijvingen	37.304.579	17.319.646	8.348.567	0	36.664	63.009.456
Boekwaarde per 1 januari 2024	41.989.824	6.186.672	5.008.480	414.312	0	53.599.288
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	572.298	1.036.776	2.037.582	664.474	0	4.311.130
- afschrijvingen	2.454.285	1.110.764	1.273.545	0	0	4.838.594
- overige mutatie	104.327	280.018	29.967	-414.312	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	5.544.722	1.346.809	6.187.842	0	36.664	13.116.037
.cumulatieve afschrijvingen	5.544.722	1.346.809	6.187.842	0	36.664	13.116.037
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.777.660	206.030	794.004	250.162	0	-527.464
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	74.426.306	23.476.303	9.236.754	664.474	0	107.803.837
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	34.214.142	17.083.601	3.434.270	0	0	54.732.013
Boekwaarde per 31 december 2024	40.212.164	6.392.702	5.802.484	664.474	0	53.071.824
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0%-10%	5%-10%	10%-33,3%	nvt	nvt	

De WOZ-waarde over 2024 (waardepeildatum 1-1-2023) bedraagt € 84.257.000

De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2024 € 164.762.960

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 29,8 mln. (2023: € 32,3 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 24,9 mln. (2023: € 26,7 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Stichting Vereen heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Stichting Vereen zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2. Financiële vaste activa

	Deel- nemingen in groepsmaat- schappijen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Andere deel- nemingen	Vorderingen op participanten en op maatschap- pijen waarin wordt deelgenomen	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	0	0	0	0	178.256	178.256
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	-16.100	-16.100
Boekwaarde per 31 december 2024	0	0	0	0	162.156	162.156
Som waardeverminderingen	0	0	0	0	-16.100	-16.100

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 16.100 (2023: € 16.256) een looptijd korter dan 1 jaar. Disagio heeft betrekking op de aangetrokken financiering. De afschrijvingstermijnen zijn gebaseerd op de verwachte looptijd van de lening.

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseer- de kosten en toegereken- de winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€
Achmea	453.530	0	0	453.530
VGZ	74.705	0	0	74.705
Overig	142.386	0	0	142.386
Totaal (onderhanden werk)	670.621	0	0	670.621

4. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 38.000 (2023: € 8.000).

In de debiteuren, overige vorderingen en overlopende activa zijn geen vorderingen begrepen met een resterende looptijd langer dan 1 jaar. Ten behoeve van kortlopende schulden aan kredietinstellingen en langlopende schulden aan banken zijn de vorderingen verpand.

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige vorderingen:		
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.219.906	1.679.724
- Nog te factureren DBC's	216.106	233.484
- Vorderingen vanuit WMO	117.441	96.023
- Nog te ontvangen bedragen zorgverzekeraars	190.722	166.284
- Personeelsgelateerde vorderingen	1.365	84.368
- Nog te ontvangen bedragen	376.058	436.327
- Overige vorderingen	103.120	365.571
Totaal overige vorderingen	2.224.718	3.061.782

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz. De opbouw hiervan is als volgt:

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	1.679.724	0	1.679.724
Financieringsverschil boekjaar	0	1.219.906	1.219.906
Correcties voorgaande jaren	-49.659	0	-49.659
Betalingen/ontvangsten	-1.630.065	0	-1.630.065
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-1.679.724</u>	<u>1.219.906</u>	<u>-459.818</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>1.219.906</u>	<u>1.219.906</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	1.219.906	1.679.724
- overige schulden	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>1.219.906</u>	<u>1.679.724</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	91.857.943	81.679.358
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-90.638.037	-79.999.634
Totaal financieringsverschil	<u>1.219.906</u>	<u>1.679.724</u>

5. Liquide middelen

In de liquide middelen zijn deposito's begrepen tot een bedrag van € 10.000.000,- (2023: € 0) , die in het eerste kwartaal van 2025 aflopen. De overige liquide middelen zijn vrij beschikbaar met uitzondering van afgegeven bankgaranties in verband met huurverplichtingen met betrekking tot kantoorruimte Zwartewaterallee 25b, aan Lenferink, tot een bedrag van € 67.533. (2023: € 67.533).

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Bankrekeningen	16.409.358	18.852.995
Kassen	17.958	25.317
Deposito's	10.000.000	0
Kruisposten	0	12.679
Totaal liquide middelen	<u>26.427.316</u>	<u>18.890.991</u>

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	136	0	0	136
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>136</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>136</u>

Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds: Reserve aanvaardbare kosten	12.086.642	5.568.367	0	17.655.009
Totaal bestemmingsfonds	<u>12.086.642</u>	<u>5.568.367</u>	<u>0</u>	<u>17.655.009</u>

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserves: Algemene en overige reserves	14.887.702	1.551.293	0	16.438.995
Totaal overige reserves	<u>14.887.702</u>	<u>1.551.293</u>	<u>0</u>	<u>16.438.995</u>

7. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
- uitgestelde beloningen, jubilea	693.264	358.481	54.150	113.568	884.027
- doorbetaling na 45 dienstjaren	788.670	181.375	189.099	0	780.946
- Long Covid	0	100.000	0	0	100.000
- langdurig zieken	422.532	367.801	328.653	111.756	349.924
Totaal voorzieningen	<u>1.904.466</u>	<u>1.007.657</u>	<u>571.902</u>	<u>225.324</u>	<u>2.114.897</u>

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	392.345
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.722.552
hiervan > 5 jaar	2.622

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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%.

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 VVT-sector vervoegd 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 maandelijkse 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 2%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 1,5 %. De levenskans van de betreffende medewerkers is bepaald aan de hand van de sterftekans op basis van CBS-data. De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode / de 'opbouwmethode'.

Voorziening Long Covid

Voorziening getroffen voor medewerker die met long covid ziek uitdienst is getreden. Voorziening getroffen voor toekomstige juridische kosten en mogelijke overige aanverwante kosten.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd voor medewerkers die op 31 december 2024 langer dan 1 jaar ziek zijn en naar verwachting in 2025 niet zullen herstellen. De voorziening is gebaseerd op de verwachte loonkosten in het tweede jaar van arbeidsongeschiktheid.

8. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

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

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.510.261	3.602.761
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	27.285.185	28.702.946
hiervan > 5 jaar	19.439.381	19.312.142

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 langlopende leningen zijn, op één na, door het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WFZ) geborgd. Aan het WFZ (samen met ING bank N.V.) zijn de volgende zekerheden verstrekt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de vorderingen;
- pandrecht op de voorraden;
- pandrecht op de machines en installaties;
- negatieve pledge/pari passu en cross default verklaring.

De aanvullende bijzondere bepalingen betreffen:	<u>Eis financier</u>	<u>2024</u>	<u>Voldoet</u>
- een omzetratio	> 15%	30,2%	ja
- een dept-service coverage ratio	> 1,2	2,78	ja
- solvabiliteit	> 24%	41,0%	ja

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Kortlopende schulden

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ING Bank N.V. bedraagt per 31 december 2024 € 1.500.000 (2023: € 1.500.000).

De verstrekte zekerheden (samen met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WFZ) voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening courant bij ING Bank N.V. luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de vorderingen;
- pandrecht op de voorraden;
- pandrecht op de machines en installaties;

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

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.510.261	3.602.761
- Nog te betalen salarissen	39.428	17.507
- Schulden uit hoofde van subsidies	0	0
- Diversen	2.457.496	2.151.871
Totaal overige schulden	<u>5.007.185</u>	<u>5.772.138</u>

Toelichting: De post diversen bestaat voornamelijk uit "nog te betalen kosten" (2.235K). Wegens migratie van de systemen is een achterstand in het verwerken van de facturen opgelopen. Langlopende lening ING is in 2024 afgelost en tegelijkertijd een nieuwe lening afgesloten.

Overige passiva:

- Vakantiegeld	2.119.414	1.952.451
- Vakantiedagen	5.164.448	4.444.247
- Vooruitontvangen opbrengsten	143.789	-71.938
- Eindejaarsuitkering	341.913	322.634
- Diversen	2.396.767	2.262.550

Totaal overige passiva

<u>10.166.331</u>	<u>8.909.944</u>
-------------------	------------------

Toelichting: de post diversen bestaat uit bevoorschotting van diverse externe projecten (2.095K).

10. Financiële instrumenten

Algemeen

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

Stichting Vereen 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 Stichting Vereen 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

Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 29,9 mln (waarvan € 26,4 mln liquide middelen). Voor de kredietrisico's inzake de overige vorderingen wordt verwezen naar 4. Vorderingen.

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. Stichting Vereen 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 € 29,8 mln. en de reële waarde bedraagt € 29,8 mln. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichtingen

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Geschatte</u> <u>jaarhuursom</u> <u>2025 in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>2 - 5 jaar in</u> <u>€</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>> 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum</u> <u>huurcontract</u>
Weteringbuurt, woonzorgcomplex	150.609	0		29-12-2025
Centraal Bureau, Zwartewaterallee 25b incl. parkeerplaatsen	260.386	42.090		1-3-2027
Hoge Huis, kantoorruimte zorg aan huis	9.849	0		7-12-2025
Arcadia	1.171.904	0		1-1-2026
Fermate	129.195	0		1-7-2026
Hof van Blom	337.738	844.345		4-7-2029
Kievitsbloem	332.633	0		1-4-2025
Kievitsbloem	294.152	0		31-12-2025
Totaal	2.686.466	886.435	0	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Overige verplichtingen

<u>Omschrijving</u>	<u>Geschatte</u> <u>verplichting</u> <u>2025 in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>2 - 5 jaar in</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>> 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum</u> <u>contract</u>
Printers Ricoh	66.351	137.246	0	25-1-2029
Printers Ricoh	70.941	212.824	23.323	1-5-2030
Totaal	137.292	350.070	23.323	

Obligoverplichting

Stichting Vereen heeft langlopende leningen afgesloten welke worden geborgd door het Waarborgfonds voor de Zorgsector.

Voor deze leningen bestaat een obligoverplichting (verplichting tot het verstrekken van een renteloze lening bij een ontoereikend risicovermogen van het WfZ) ter grootte van 3% van de restschuld. Per 31 december 2024 bedroeg deze obligoverplichting € 746.636.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Op 29 juli 2024 heeft het Europees Hof van Justitie een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers. Op dit moment wordt onderzocht of, en in hoeverre, deze uitspraak van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. De mogelijke verplichtingen die hieruit voortvloeien, zijn op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Stichting Vereen is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2024. Op basis van ervaringen in het verleden wordt het risico op het inzetten van het macrobeheersingsinstrument zeer laag ingeschat.

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossing s-wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
NWB	31-dec-08	12.000.000	20	Lineair	0,72%	31-dec-28	3.000.000	0	600.000	2.400.000	0	4	Lineair	600.000	WFZ
ASN	1-feb-10	9.000.000	25	Lineair	4,23%	1-feb-35	4.320.000	0	360.000	3.960.000	2.520.000	11	Lineair	360.000	WFZ
NN	31-dec-13	11.700.000	30	Lineair	3,08%	31-dec-43	7.800.000	0	390.000	7.410.000	5.850.000	19	Lineair	390.000	WFZ
ING	1-jun-14	2.300.000	10	Lineair	3,75%	1-okt-29	1.207.500	1.092.500	1.207.500	1.092.500	632.500	5	Lineair	115.000	Hypotheek
BNG	13-dec-02	1.932.741	35	hypothecair	5,02%	13-dec-37	773.097	0	55.221	717.876	441.771	13	linear	55.221	Waarborgfonds
BNG	16-sep-10	16.000.000	40	hypothecair	3,74%	16-sep-50	10.800.000	0	400.000	10.400.000	8.400.000	26	linear	400.000	Waarborgfonds
Rabobank (1)	1-jan-12	8.300.000	17	hypothecair	1,35%	1-jul-25	2.509.760	0	540.000	1.969.760	0	4	linear	540.000	Pandrecht
Rabobank (2)	1-jan-12	2.500.000	17	hypothecair	5,51%	1-jul-25	1.895.350	0	50.040	1.845.310	1.595.110	4	linear	50.040	Hypotheek
Totaal							32.305.707	1.092.500	3.602.761	29.795.446	19.439.381			2.510.261	

Voor de leningen van de Rabobank (1), afgesloten op 1 januari 2012, is het rentepercentage per 1 januari 2019 bijgesteld naar een het 3-maands Euribor tarief (de basiscomponent) verhoogd met een opslag van 1,55%-punt. De rente op de lening met een hoofdsom van € 8,3 miljoen is per 1 juli 2020 voor 5 jaar vastgezet op 1,35%.

Voor de leningen van de Rabobank (2), afgesloten op 1 januari 2012, is het rentepercentage per 1 januari 2019 bijgesteld naar een het 3-maands Euribor tarief (de basiscomponent) verhoogd met een opslag van 1,90%-punt. Het rentepercentage per 1 april 2024 bedraagt 5,458% op jaarbasis.

Aan de Rabobank is ter zekerheid pandrecht verstrekt op de vorderingen op derden, de inventaris en de rechten en vorderingen uit de compensatieregeling Nza.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

Algemeen

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Stichting Vereen verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en de subsidievaststellingen geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

In de post zorgverzekeringswet is een mutatie op onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten begrepen van € 68.722,- (2023: € 138.562,-).

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	598.130	344.922
- Verhuuropbrengsten	3.673.176	3.541.954
- Opbrengsten servicekosten	1.615.097	1.664.002
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	671.148	596.516
- Opbrengsten horecavoorzieningen	40.460	52.853
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	223.253	380.057
- Overige opbrengsten	178.884	123.533
Totaal	<u>7.000.148</u>	<u>6.703.835</u>

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

14. 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 ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	6.901.669	7.258.735
Kosten dienstverlening door onderaannemers	394.455	284.213
Totaal	<u>7.296.123</u>	<u>7.542.948</u>

15. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Lonen en salarissen	53.270.965	49.012.484
Totaal	<u>53.270.965</u>	<u>49.012.484</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
	<u>1.020</u>	<u>1.009</u>
Toelichting: Het gemiddeld aantal personeelsleden is gebaseerd op de contractomvang.		

16. Sociale lasten

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Sociale lasten	8.952.649	8.239.145

17. Pensioenlasten

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Pensioenpremies	4.378.815	3.892.836

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

18. Afschrijvingen op immateriële en 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	4.838.594	4.724.135
- Financiële vaste activa	0	0
Totaal afschrijvingen	<u>4.838.594</u>	<u>4.724.135</u>

19. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.340.721	6.232.097
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.692.403	2.507.382
Overige personeelskosten	3.453.677	2.824.213
Algemene kosten	6.698.774	6.386.662
Huur en leasing	2.732.891	2.542.553
Onderhoudskosten	1.882.082	1.730.797
Energiekosten	2.809.849	2.973.181
Totaal overige bedrijfskosten	<u>26.610.398</u>	<u>25.196.884</u>

20. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentebaten	249.718	37.275
Totaal	<u>249.718</u>	<u>37.275</u>

21. Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten

De waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Waardeverandering van vorderingen	-16.100	-16.256
Totaal	<u>-16.100</u>	<u>-16.256</u>

22. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentelasten	-1.028.145	-1.090.129
Totaal	<u>-1.028.145</u>	<u>-1.090.129</u>

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

22. *Bijzondere baten en lasten*

De bijzondere baten en lasten die reeds verwerkt zijn in de verschillende kosten- en opbrengsten soorten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Vrijval voorzieningen	0	0
Nagekomen baten en lasten (verwerkt in de post algemene kosten)	-303.000	-14.000
Boekwinst verkopen	0	0
Totaal	<u>-303.000</u>	<u>-14.000</u>
Toelichting:		
De nagekomen baten en lasten betreft de creditering van de onroerende zaak belasting locatie Rivierenhof.		

23. *Honoraria accountant*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	134.451	127.830
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	0	0
3. Fiscale advisering	11.462	1.167
4. Niet-controlediensten	0	0
	<u>145.913</u>	<u>128.997</u>
Toelichting:		
De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2024 hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024, ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 zijn verricht.		

24. *Transacties met verbonden partijen*

Er is sprake van transacties met verbonden partijen tegen niet-zakelijke grondslagen.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

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

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

	F.J. Kodden	M.G.J. van
	Bestuurder	Alderwegen
	Bestuurder	Bestuurder
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jan-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-jul-24
4 (Fictieve) dienstbetrekking	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100,00%	100,00%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	167.574	124.541
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	16.061	0
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u>183.635</u>	<u>124.541</u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	214.000	124.541
 <u>Vergelijkende gegevens 2023</u>		
1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-23	1-jan-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23	31-dec-23
3 (Fictieve) dienstbetrekking	Ja	Ja
4 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100,00%	100,00%
5 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	160.959	205.000
6 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	15.031	0
7 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u>175.990</u>	<u>205.000</u>
8 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000	205.000

Toezichthoudende topfunctionarissen

	A. Bonnema	B.M. Arnold	M. Wijnands
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Voorzitter RvT/Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jul-24	1-jan-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	27-sep-24	31-dec-24	31-dec-24
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	19.003	10.700	17.120
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	23.768	13.536	21.400

Vergelijkende gegevens 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-23		2-jan-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23		31-dec-23
3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	21.525		16.400
4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.750		20.444

J.M.E. van Zeil- Mansveld

	Lid RvT	C.J. Sleurink	J. Duenk
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jan-24	1-jan-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	17.120	17.120	17.120
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	21.400	21.400	21.400

Vergelijkende gegevens 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	2-jan-23	1-jan-23	2-jan-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23	31-dec-23	31-dec-23
3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	16.400	14.350	16.400
4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.444	20.500	20.444

Toezichthoudende topfunctionarissen

	J.E. Brouwer- Harbach
1 Functie (functienaam)	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	17.120
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	21.400

Vergelijkende gegevens 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23
3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	14.350
4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.500

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg en Jeugdhulp aan Stichting Vereen een totaalscore van 11 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 214.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. De bezoldiging van de heer F.J. Kodden is met terugwerkende kracht verhoogd per 1-8-2024. Dit is door omstandigheden pas begin 2025 geëffectueerd (bedrag € 7.053,59).

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 32.100 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 21.400. Deze maxima worden niet overschreden. Vanaf 2024 is de indienstdatum van alle RvT leden gewijzigd naar 1 januari 2024 in plaats van de daadwerkelijke indienstdatum op basis van nieuwe wet en regelgeving.

2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING**Vaststelling en goedkeuring jaarrekening**

De raad van bestuur van Stichting Vereen heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 22 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

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
 F.J. Kodden
 Bestuurder

22-5-2025

W.G. _____

W.G.
 B.M. Arnold
 Voorzitter Raad van Toezicht

22-5-2025

W.G.
 J.E. Brouwer-Harbach
 Lid Raad van Toezicht

22-5-2025

W.G.
 C.J. Sleurink
 Lid Raad van Toezicht

22-5-2025

W.G.
 J. Duenk
 Lid Raad van Toezicht

22-5-2025

W.G.
 M. Wijnands
 Lid Raad van Toezicht

22-5-2025

W.G.
 J.M.E. van Zeil-Mansveld
 Lid Raad van Toezicht

22-5-2025

3 OVERIGE GEGEVENS

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de Raad van Bestuur na goedkeuring door de Raad van Toezicht

3.2 Nevenvestigingen

Stichting Vereen heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant