

JAARREKENING 2024

Stichting Nijmeegs Interconfessioneel Ziekenhuis Canisius-Wilhelmina



INHOUDSOPGAVE

Pagina

Jaarrekening 2024

Geconsolideerde balans per 31 december 2024	4
Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	6
Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	7
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	8
Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	20
Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	30
Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	31
WNT-verantwoording 2024 Stichting Nijmeegs Interconfessioneel Ziekenhuis Canisius-Wilhelmina	35
Enkelvoudige balans per 31 december 2024	37
Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	39
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	40
Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	41
Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	49
Vaststelling en goedkeuring	53

Overige gegevens

Statutaire regeling resultaatbestemming	54
Nevenvestigingen	54
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	54

JAARREKENING 2024

GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2024 x € 1.000	31-12-2023 x € 1.000
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa			
1			
Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		7.164	9.946
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op immateriële vaste activa		316	316
Totaal immateriële vaste activa		7.480	10.262
Materiële vaste activa			
2			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		100.466	106.802
Machines en installaties		3.417	2.839
Andere vaste bedrijfsmiddelen		40.566	35.328
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		7.860	3.475
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		1.775	1.775
Totaal materiële vaste activa		154.084	150.219
Financiële vaste activa			
3			
Andere deelnemingen		2.470	1.765
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		3.769	3.540
Overige vorderingen		-	-
Totaal financiële vaste activa		6.239	5.305
Vlottende activa			
Voorraden			
4			
Medische middelen		4.901	5.004
Overige voorraden		65	70
		4.966	5.074
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	5.607	8.369
Vorderingen (ten hoogste een jaar)			
6			
Op handelsdebiteuren		30.142	28.797
Op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		166	916
Overige vorderingen		24.907	25.676
Overlopende activa		6.039	4.945
Totaal vorderingen		61.254	60.334
Liquide middelen	7	15.821	17.394
Totaal activa		255.451	256.957

GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2024	31-12-2023
		x € 1.000	x € 1.000
PASSIVA			
Groepsvermogen	8		
Gestort en opgevraagd kapitaal		1.070	1.070
Overige reserves		83.978	79.835
Aandeel van derden in het groepsvermogen		364	283
Totaal groepsvermogen		85.412	81.188
Voorzieningen	9		
Overige voorzieningen		9.045	8.193
Totaal voorzieningen		9.045	8.193
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	10		
Schulden aan banken		71.251	80.255
Overige schulden		338	338
Totaal langlopende schulden		71.589	80.593
Kortlopende schulden (ten hoogste een jaar)	11		
Schulden aan banken		8.918	10.148
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		10.987	10.948
Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen		1.947	369
Belastingen en premies sociale verzekeringen		9.230	8.899
Schulden ter zake van pensioenen		4.695	4.236
Overige schulden		45.419	43.972
Overige passiva		8.209	8.411
Totaal kortlopende schulden		89.405	86.983
Totaal passiva		255.451	256.957

GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		x € 1.000		x € 1.000	
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12				
Zorgverzekeringswet	12.1	372.949		356.773	
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg	12.2	4.181		3.885	
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	12.3	16.674		14.147	
Baten uit onderaanneming	12.4	11.218		9.907	
Transformatiegelden	12.5	2.000		-	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12.6	438		467	
Netto omzet			407.460		385.179
Overige bedrijfsopbrengsten	13	15.012		13.919	
			15.012		13.919
Som der bedrijfsopbrengsten			422.472		399.098
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	85.642		81.662	
Lonen en salarissen	15	168.175		160.689	
Sociale lasten	15	20.913		18.984	
Pensioenlasten	15	14.056		12.735	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	22.128		20.744	
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	17	-		-26	
Overige bedrijfskosten	18	106.848		98.958	
Som der bedrijfslasten			417.762		393.746
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten		1.126		962	
Rentelasten en soortgelijke kosten	19	-2.536		-2.881	
			-1.410		-1.919
Resultaat voor belasting			3.300		3.433
Belastingen	20		-78		-24
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	21		1.032		887
Resultaat boekjaar			4.254		4.296
Aandeel derden in resultaat	22		-111		-56
Nettoresultaat na belastingen			4.143		4.240

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Overige reserves	4.143	4.240
	4.143	4.240

GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		x € 1.000	x € 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		4.710	5.352
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	22.128	20.607
- mutaties voorzieningen	9	928	736
		23.056	21.343
Veranderingen in werkkapitaal:			
- voorraden	4	108	-891
- mutatie onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten	5	2.762	365
- vorderingen	6	-1.067	5.805
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	5.864	-7.102
		7.667	-1.823
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		35.433	24.872
Ontvangen interest	19	909	677
Betaalde interest	19	-2.902	-2.733
Betaalde winstbelasting	20	-78	-24
Ontvangen dividend		327	-
Uitkering dividend aan derden	8	-30	-60
Aandeel derden in resultaat		-111	-56
		-1.885	-2.196
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		33.548	22.676
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	2	-24.015	-20.573
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	240	1.927
Investerings immateriële vaste activa	1	-1.090	-1.549
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	-	1.025
Aflossing leningen u/g	3	59	-
Achtergestelde rente lening u/g	3	-162	-
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	3	-	4
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-24.968	-19.166
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen	10	-	16.700
Aflossing langlopende schulden	10	-10.234	-9.307
Kortlopend bankkrediet	11	-	-10.000
Mutatie aandeel derden		81	-30
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-10.153	-2.637
Mutatie geldmiddelen		-1.573	873
Stand geldmiddelen per 1 januari	7	17.394	16.521
Stand geldmiddelen per 31 december	7	15.821	17.394
Mutatie geldmiddelen		-1.573	873

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening

Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Stichting Interconfessioneel Ziekenhuis Canisius Wilhelmina (CWZ) is statutair (en feitelijk) gevestigd te Nijmegen, op het adres Weg door Jonkerbos 100, 6532 SZ te Nijmegen(woonplaats), en is geregistreerd onder KvK nummer 41055664. De belangrijkste activiteit is het verlenen van zorg.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voorzover deze volgens deze regeling van toepassing zijn- en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld.

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

De jaarrekening luidt in duizenden euro's, hetgeen de functionele en presentatievaluta van CWZ is, tenzij anders vermeld.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgemaakt uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Verrekenen en salderen

Een actief en een post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend en indien en voor zover een deugdelijk juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen; en het stellig voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

De volgende onderdelen in de jaarrekening zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Onderhanden werk uit hoofde van DBC's en DBC-zorgproducten, alsmede vorderingen op en schulden bij zorgverzekeraars met betrekking tot de mogelijke afwijkingen in de definitieve vaststelling van zorgkosten en vergoedingen.
- Overige kosten uitbesteed werk en andere externe kosten inzake samenwerkingsverband Dicoon en de daarmee samenhangende afrekening over 2023 en 2024.

Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen, schattingen inclusief de bij de onzekerheden behorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Grondslagen voor de consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en haar dochtermaatschappijen in de groep, andere groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de instelling meer of minder invloed verschaffen.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering. Bij een transactie waarbij de rechtspersoon een niet-100%-belang heeft in de verkopende groepsmaatschappij, wordt de eliminatie uit het groepsresultaat pro rata toegerekend aan het minderheidsbelang op basis van het aandeel van de minderheid in de verkopende groepsmaatschappij.

De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd, waarbij het minderheidsbelang van derden afzonderlijk tot uitdrukking is gebracht binnen het groepsvermogen. Indien de aan het minderheidsbelang van derden toerekenbare verliezen het minderheidsbelang in het eigen vermogen van de geconsolideerde maatschappij overtreffen, dan wordt het verschil, alsmede eventuele verdere verliezen, volledig ten laste van de meerderheidsaandeelhouder gebracht, tenzij en voor zover de minderheidsaandeelhouder de verplichting heeft, en in staat is, om die verliezen voor zijn rekening te nemen. Het aandeel van derden in het resultaat wordt afzonderlijk als laatste post in de geconsolideerde resultatenrekening in aftrek op het groepsresultaat gebracht.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van de Stichting Canisius Wilhelmina Ziekenhuis.

In de consolidatie per 31 december 2024 zijn de volgende rechtspersonen betrokken:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal x € 1.000	Kapitaal- belang (in %)	Eigen vermogen x € 1.000	Resultaat x € 1.000
CWZ Apotheek B.V. te Nijmegen	Verzorgen van apotheekdiensten	11	60%	909	277

De cijfers van CWZ Apotheek B.V. te Nijmegen zijn voor 100% in de consolidatie meegenomen met verwerking van een minderheidsbelang van 40%.

Verbonden rechtspersonen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met de instelling. Dit betreffen onder meer de relaties tussen de instelling en haar deelnemingen, die aandeelhouders, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

CWZ heeft de volgende verbonden stichtingen en/of vennootschappen die niet in de consolidatie zijn betrokken:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal x € 1.000	Kapitaal- belang (in %)	Eigen vermogen x € 1.000	Resultaat x € 1.000
Vivendia B.V. te Nijmegen	Kinderdiabetes zorg	9	33%	1.539	225
Dicoon B.V. te Elst	Integrale diagnostiek en aanverwante zorg- en dienstverlening.	-	36%	3.833	2.121
Vitaal en Fitter Holding B.V. te Nijmegen	Beheer van organisatie gericht op programma's rondom vitaliteit.	300	50%	787	160
Stichting TromboseZorg Dichtbij te Druten	Trombosezorg	-	0%	-	-
Stichting Steunfonds Nijmeegs Interconfessioneel Ziekenhuis CWZ te Nijmegen	Financiële hulpverlening	-	0%	38	-
Stichting Vrienden van het CWZ te Nijmegen	Behartiging belangen CWZ	-	0%	301	47

CWZ heeft de volgende entiteiten waarin beslissende zeggenschap kan worden uitgeoefend niet in de consolidatie betrokken:

- Stichting Steunfonds;
- Stichting Vrienden van het CWZ.

De financiële cijfers van de "Stichting Steunfonds CWZ" en de "Stichting Vrienden van het CWZ" zijn niet geconsolideerd, omdat ze van te verwaarlozen betekenis zijn. Deze rechtspersonen beogen de ondersteuning van specifieke activiteiten van CWZ en zij verkrijgen hun middelen uit niet zorggebonden gelden zoals donaties, giften en legaten.

De verbonden partijen Vivendia B.V., Dicoon, B.V., Vitaal en Fitter Holding B.V. en de Stichting TromboseZorg Dichtbij worden niet geconsolideerd, want er is geen sprake van overheersende zeggenschap.

Transacties van betekenis met verbonden partijen zijn onder normale marktvoorwaarden aangegaan.

Acquisities en desinvesteringen van groepsmaatschappijen

Vanaf de overnamedatum worden de resultaten en de identificeerbare activa en passiva van de overgenomen vennootschap opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De overnamedatum is het moment dat overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend op de desbetreffende vennootschap.

De verkrijgingsprijs voor meerderheidsbelangen bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen onderneming vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva, dan wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen.

De maatschappijen die in de consolidatie betrokken zijn, blijven in de consolidatie opgenomen tot het moment dat zij worden verkocht; deconsolidatie vindt plaats op het moment dat de beslissende zeggenschap wordt overgedragen.

Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Toelichtingen op posten in de balans en resultatenrekening en het kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

Een 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 naar waarschijnlijkheid 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.

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de instelling en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de bestede kosten, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de bestede kosten, zoals nader in de toelichting van de balans is gespecificeerd. De verwachte gebruiksduur en de afschrijvingsmethode worden aan het eind van elk boekjaar opnieuw beoordeeld.

De geactiveerde kosten worden volgens het lineaire systeem afgeschreven. De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom : 10-25%

De kosten van concessies betreffen in overwegende mate aangekochte software o.m.voor het EPD.

Vooruitbetalingen op immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op immateriële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Materiële vaste activa

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs van de activa die door de instelling in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik en wordt beëindigd bij buitengebruikstelling of bij afstoting. Op terreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De vennootschap past de componentenbenadering toe voor materiële vaste activa indien belangrijke afzonderlijke bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn. Rekening houdend met verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik en wordt beëindigd bij buitengebruikstelling of bij afstoting. Op terreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen: 0 - 33,33%
- Machines en installaties: 5 - 50%
- Andere vaste bedrijfsmiddelen: 6,67 - 50%

De materiële vaste activa waarvan de instelling en haar groepsmaatschappijen op grond van een financiële leaseovereenkomst de economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht.

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

Groot onderhoud:

Onderhouds uitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. 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, tenzij anders vermeld, gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Deelnemingen met een negatieve nettovermogenswaarde worden op nihil gewaardeerd. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

Indien waardering tegen nettovermogenswaarde niet kan plaatsvinden doordat de hiervoor benodigde informatie niet kan worden verkregen, wordt de deelneming gewaardeerd volgens het zichtbaar eigen vermogen. Bij de vaststelling of er sprake is van een deelneming waarin de instelling invloed van betekenis uitoefent op het zakelijke en financiële beleid, wordt het geheel van feitelijke omstandigheden en contractuele relaties (waaronder eventuele potentiële stemrechten) in aanmerking genomen.

Deelnemingen, waarin geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere realiseerbare waarde. Indien sprake is van een stellig voornemen tot afstoting vindt waardering plaats tegen de eventuele lagere verwachte verkoopwaarde. Indien de instelling een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de geconsolideerde resultatenrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje "Financiële instrumenten".

Dividenden worden verantwoord in de periode waarin zij betaalbaar worden gesteld. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende post. Eventuele winsten of verliezen worden verantwoord onder de financiële baten en lasten.

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. Het CWZ heeft een meerjarenbegroting opgesteld die ook deel uit maakt van de beoordeling van externe financiers om tot een hernieuwde financiering te komen. Op grond van de positieve uitkomsten van de meerjarenbegroting zijn er geen indicaties voor bijzondere waardeverminderingen.

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

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardevermindervingsverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzondere waardevermindervingsverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of de kasstroomgenererende eenheid) opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardevermindervingsverlies voor het actief (of de kasstroomgenererende eenheid) zou zijn verantwoord.

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Voorraden

Voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van de historische kostprijs o.b.v. fifo of lagere opbrengstwaarde.

Bij de bepaling van de opbrengstwaarde wordt rekening gehouden met de incourantheid van de voorraden.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten (zoals vorderingen en schulden) als afgeleide financiële instrumenten (derivaten) verstaan.

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen, wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting op de balans onder "financiële instrumenten".

Financiële instrumenten omvatten investeringen in aandelen en obligaties, handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, afgeleide financiële instrumenten (derivaten), handelsschulden en overige te betalen posten.

In de jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen:

Financiële vaste activa, overige (financiële) vorderingen, financiële verplichtingen, door banken verstrekte leningen en een ontvangen achtergestelde lening.

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan.

Een financieel instrument 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 de positie aan een derde zijn overgedragen.

Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de geconsolideerde jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Presentatie vindt plaats op basis van afzonderlijke componenten van financiële instrumenten als financieel actief, financiële verplichting of als eigen vermogen.

Financiële instrumenten worden bij de eerste waardering verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien echter financiële instrumenten bij de vervolgwaardering worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening, worden direct toerekenbare transactiekosten bij de eerste waardering direct verwerkt in de verlies en winstrekening.

In financiële en niet-financiële contracten kunnen afspraken zijn gemaakt die voldoen aan de definitie van derivaten. Een dergelijke afspraak wordt afgescheiden van het basiscontract en als derivaat verwerkt als zijn economische kenmerken en risico's niet nauw verbonden zijn met de economische kenmerken en risico's van het basiscontract, een afzonderlijk instrument met dezelfde voorwaarden zou voldoen aan de definitie van een derivaat, en het samengestelde instrument niet wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening.

In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract. Van het basiscontract gescheiden derivaten worden, in overeenstemming met de waarderingsgrondslag voor derivaten waarop geen kostprijs hedge accounting wordt toegepast, gewaardeerd tegen reële waarde.

Primaire financiële instrumenten

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost van de 'Grondslagen voor de waardering van activa en passiva'.

Verstrekte leningen

Verstrekte leningen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode.

De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Bepaling reële waarde

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

De reële waarde van beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald aan de hand van de biedprijs. De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

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

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

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt. De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Deze voorziening is statisch bepaald.

Bijzondere waardevermindering financiële vaste activa

Een financieel actief dat niet wordt gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs of lagere marktwaarde, wordt op iedere verslagdatum beoordeeld om te bepalen of er objectieve aanwijzingen bestaan dat het actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt.

Handels- en overige debiteuren die niet individueel onderhevig zijn gebleken aan bijzondere waardevermindering worden collectief beoordeeld of deze onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering, dit door samenvoeging van vorderingen met vergelijkbare risicokenmerken. Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt de instelling historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen en de stijging van het aantal betalingsachterstanden van meer dan 360 dagen in de portefeuille. De uitkomsten worden bijgesteld als het management van de instelling van oordeel is dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren.

De boekwaarde van vorderingen wordt verminderd met de voorziening voor dubieuze debiteuren. Vorderingen die niet incasseerbaar zijn worden afgeboekt van de voorziening. Andere toevoegingen en onttrekkingen aan de voorziening worden in de resultatenrekening verantwoord.

Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardevermindervingsverlies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de resultatenrekening.

De overige vorderingen hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar.

Liquide middelen

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

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

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen kapitaal, overige reserves en aandeel derden.

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de resultatenrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Algemene reserve en Overige reserves

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

Aandeel van derden in het groepsvermogen

Het aandeel van derden in het groepsvermogen betreft het minderheidsbelang van derden in het eigen vermogen van geconsolideerde maatschappijen. Het aandeel van derden in het resultaat van geconsolideerde maatschappijen wordt in de resultatenrekening in mindering gebracht op het groepsresultaat.

Het minderheidsbelang derden wordt gewaardeerd op het proportionele deel van derden in de nettowaarde van de activa en verplichtingen van een geconsolideerde maatschappij, bepaald volgens de waarderingsgrondslagen van de onderneming.

Indien de aan het minderheidsbelang van derden toerekenbare verliezen, het minderheidsbelang van derden in het vermogen van de geconsolideerde maatschappijen overtreffen, komt het verschil, alsmede komen eventuele verdere verliezen, volledig ten laste van het CWZ, tenzij en voor zover de minderheidsaandeelhouder de verplichting heeft, en in staat is, om die verliezen voor haar rekening te nemen. Als de geconsolideerde maatschappijen vervolgens weer winst maken, komen die winsten volledig ten gunste van het CWZ totdat de door het CWZ voor haar rekening genomen verliezen zijn ingelopen.

Voorzieningen (algemeen)

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 worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen, tenzij de tijdswaarde van geld niet materieel is. Indien de tijdswaarde van geld niet materieel is, wordt de voorziening tegen nominale waarde verantwoord.

Voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. Onderstaand is per personele voorziening aangegeven met welke disconteringsvoet is gerekend. Hierin zijn de risico's, waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden, niet betrokken.

Indien (een deel van) de uitgaven die noodzakelijk zijn om een voorziening af te wikkelen waarschijnlijk geheel of gedeeltelijk door een derde worden vergoed bij afwikkeling van de voorziening, wordt de vergoeding als afzonderlijk actief gepresenteerd.

Voorziening medische aansprakelijkheid

De voorziening medische aansprakelijkheid is gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij sprake is van meerjarige toekomstige verplichtingen. De voorziening uit hoofde van medische aansprakelijkheid heeft betrekking op geschillen waarbij de instelling en/of groepsmaatschappijen betrokken zijn. Hoewel de afloop van deze geschillen niet met zekerheid kan worden voorspeld, wordt mede op grond van ingewonnen juridisch advies verwacht dat de geschillen waarschijnlijk een nadelige invloed zullen hebben op de geconsolideerde financiële positie.

Voorziening jubileumverplichtingen

De voorziening jubileumverplichting is gevormd voor toekomstige gratificaties die worden uitgekeerd bij jubilea en bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd. Deze gratificaties betreffen de contante waarde van de afspraken in de CAO-bepalingen met blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet is 3,09% (2023: 3,27%).

Voorziening langdurig zieken

De voorziening is gevormd voor de doorlopende loonkosten gedurende de eerste 2 jaar van ziekte. De kosten bedragen 100% in het eerste jaar en 70% in het tweede jaar. De berekening is gebaseerd op schattingen ten aanzien van het ziekteverloop van medewerkers, waarbij de inschatting is gemaakt dat deze medewerker niet toekomt aan werkhervatting. Er is bij de bepaling van de voorziening rekening gehouden met de compensatieregeling transitievergoeding bij langdurige arbeidsongeschiktheid (sinds 2020). De compensatieregeling regelt de compensatie voor betaalde transitievergoeding vanaf 1 juli 2015. De vordering die is ontstaan uit hoofde van de compensatieregeling is opgenomen onder de overige vorderingen.

De voorziening is opgenomen tegen nominale waarde, aangezien het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is (maximale duur 2 jaar).

Voorziening WGA (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten)

CWZ is met ingang van het verslagjaar 2017 eigenrisicodragers voor de WGA (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten). Dit betekent dat het CWZ zelf de WGA uitkeringen van (ex-) werknemers betaalt voor een periode van maximaal 10 jaar. Op basis van werkelijke instroom is een inschatting gemaakt van de maximale WIA last over deze periode. Er is geen rekening gehouden met mogelijke re-integratie of uitstroom naar IVA. De gehanteerde disconteringsvoet is 2,95% (2023: 3,47%).

Voorziening generatiebeleid

Per 1 mei 2018 kunnen medewerkers, die op 1 januari 2018 60 jaar of ouder zijn, gebruik maken van het generatiebeleid. Dit betekent dat zij kunnen kiezen om hun dienstverband terug te zetten naar 80% en een uitbetaling krijgen op basis van 90%. Voor medewerkers die opteren voor deze regeling hebben wij voor het gedeelte van het salaris (10%) waar geen arbeid voor wordt verricht, een voorziening getroffen tot aan de pensioengerechtigde leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet is 2,95% (2023: 3,47%).

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van (dis)agio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de schuld. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden. De effectieve rente wordt direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Persoonlijk Levensfase budget

De reservering op grond van PLB-uren van medewerkers wordt gewaardeerd op basis van opname van de betreffende uren. Op basis van de door CWZ verwachte meest realistische besteding vindt waardering plaats tegen kostprijs (inclusief opslag sociale lasten van 14,82% en pensioenpremie 12,9%).

Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

Leasing

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

Financiële leases

Als de stichting optreedt als lessee in een financiële lease, wordt het leaseobject (en de daarmee samenhangende verplichting) bij aanvang van de leaseperiode in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject; of, als deze lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. Beide waarden worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject.

De grondslagen voor de vervolgwaaarding van het leaseobject zijn beschreven onder het hoofdstuk 'Materiële vaste activa'. Als geen redelijke zekerheid bestaat dat de stichting eigenaar van een leaseobject zal worden aan het einde van de leaseperiode, wordt het object afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object.

De minimale leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande leaseverplichting. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig toegerekend aan elke periode dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet over de resterende netto verplichting met betrekking tot de financiële lease. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.

Operationele leases

Als CWZ optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

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 waarderingsgrondslagen.

Baten worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) 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.

Opbrengsten Zorgverzekeringswet - Medisch Specialistische Zorg

CWZ heeft met de zorgverzekeraars voor 2024 schadelastafspraken gemaakt op basis van een omzetplafond met staffel, omzetplafond zonder staffel of een P*Q afspraak. De opbrengsten worden genomen in het jaar waarin de geleverde zorg plaatsvindt (matchingprincipe), ongeacht de contractvorm. Toerekening van de schadelastafspraken aan het boekjaar 2024 (tot en met december 2024) heeft plaatsgevonden op basis van het Percentage of Completion berekend op basis van de waarde van de gefactureerde, nog te factureren omzet en onderhanden werk stand per 31-12-2024 en t.o.v. de verwachte totale schadelast. Daarbij is rekening gehouden met eventuele contractnuanceringen.

In de omzet zijn de honoraria van de vrijgevestigd medisch specialisten inbegrepen.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op:

- restauratieve voorzieningen
- huuropbrengsten
- parkeerterrein
- uitleen personeel
- overige opbrengsten

Subsidies

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

Subsidies ter compensatie van de instelling voor de kosten van een actief worden in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag.

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Personele kosten

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

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

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Bij de berekening van de verplichtingen wordt rekening gehouden met een opslag van 14,82% (2023: 14,61%) SV premies.

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

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de instelling zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievoorziening. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

CWZ heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. De medewerkers die hiervoor in aanmerking komen, hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op pensioen. Het pensioen is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij CWZ. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten voor het personeel zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). CWZ betaalt hiervoor premies, waarvan de helft door de werkgever en de helft door de werknemer wordt betaald. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, voor zover de dekkingsgraad dit toelaat. De dekkingsgraad is de verhouding tussen het vermogen van het pensioenfonds en de financiële verplichtingen. De nieuwe dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad minder sterk schommelen. Pensioenfondsen zijn wettelijk verplicht om voldoende geld achter de hand te houden. Hebben ze dat niet, dan is er een herstelplan voor een periode van 10 jaar van kracht. Voor PFZW geldt dat voor de periode 2020-2029. In het herstelplan laat PFZW zien dat de beleidsdekkingsgraad eind 2027 weer op het vereiste niveau kan zijn. Dit is binnen de wettelijke hersteltermijn van 10 jaar.

De minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad was bij PFZW tot nu toe 105%. In het pensioenakkoord is echter voorgesteld dat de minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad 100% wordt. De overheid heeft aangekondigd dat komend jaar de eisen om (gedeeltelijk) te indexeren soepeler worden. Pensioenfondsen mogen de pensioenen hierdoor indexeren bij een beleidsdekkingsgraad van 105% of hoger. De grens ligt nu nog op 110%. Op basis van tijdelijke regels (indexeren bij 105%) in opmaat naar het nieuwe stelsel, heeft PFZW inmiddels de pensioenen geïndexeerd (4,8% per 1 januari 2024). December 2024 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 108,9% (2023: 112,0%). CWZ heeft per balansdatum geen verplichting te voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. CWZ heeft de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Rentebaten en rentelasten worden verantwoord in de periode waartoe ze behoren.

Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

Resultaat deelnemingen omvat het aandeel in de resultaten van de betreffende deelneming.

Aandeel derden:

Het aandeel van derden in het resultaat van minderheidsdeelnemingen in de geconsolideerde jaarrekening worden in de jaarrekening onder "aandeel derden" in mindering gebracht op het geconsolideerde resultaat.

Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het resultaat van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening en de fiscale winstberekening, en waarbij actieve belastinglatenties (indien van toepassing) slechts worden gewaardeerd voor zover de realisatie daarvan waarschijnlijk is.

Het ziekenhuis voldoet aan de zorgvrijstelling en is daardoor vrijgesteld voor de vennootschapsbelasting.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

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

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.

Waarderingsgrondslagen WNT

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

TOELICHTING OP DE ONDERSCHEIDEN POSTEN VAN DE GECONSOLIDEERDE BALANS

1 Immateriële vaste activa

Het verloop van de immateriële vaste activa in het verslagjaar is als volgt:

	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom x € 1.000	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en voortuit- betaald op immateriële vaste activa x € 1.000	Totaal x € 1.000
Stand per 1 januari 2024			
- aanschafwaarde	26.470	316	26.786
- cumulatieve afschrijvingen	-16.524	-	-16.524
- cumulatieve bijzondere waardeverminderingen	-	-	-
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>9.946</u>	<u>316</u>	<u>10.262</u>
Mutaties in het boekjaar			
- investeringen	-	757	757
- overboekingen	757	-757	-
- afschrijvingen	-3.539	-	-3.539
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>			
aanschafwaarde	-2.629	-	-2.629
cumulatieve afschrijvingen	2.629	-	2.629
- <i>desinvesteringen</i>			
aanschafwaarde	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.782</u>	<u>-</u>	<u>-2.782</u>
Stand per 31 december 2024			
- aanschafwaarde	24.598	316	24.914
- cumulatieve afschrijvingen	-17.434	-	-17.434
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>7.164</u>	<u>316</u>	<u>7.480</u>
Afschrijvingspercentage	10-25%	0%	

Toelichting:

De immateriële vaste activa betreffen hoofdzakelijk kosten gemaakt in verband met de ontwikkeling en aanschaf van software ter ondersteuning van Hix (EPD), Mas (Modern Alarmeringssysteem) en Pacs (beeldmanagement software).

De boekwaarde per 31-12-2024 van de 3 grootste projecten zijn als volgt:

Naam	Bedrag x € 1.000	Resterende looptijd in maanden
Hix (EPD)	994	81
Mas (Modern Alarmeringssysteem)	554	71
Pacs (Beeldmanagementsoftware)	310	59

2 Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen x € 1.000	Machines en installaties x € 1.000	Andere vaste bedrijfs- middelen x € 1.000	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruit- betaald op materiële vaste activa x € 1.000	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar x € 1.000	Totaal x € 1.000
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	219.187	4.902	73.166	3.475	1.775	302.505
- cumulatieve afschrijvingen	-112.385	-2.063	-37.838	-	-	-152.286
- cumulatieve bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 1 januari 2024	106.802	2.839	35.328	3.475	1.775	150.219
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	-	-	5.572	16.896	-	22.468
- overboekingen	3.052	1.134	8.325	-12.511	-	-
- afschrijvingen	-9.388	-556	-8.419	-	-	-18.363
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	-494	-964	-4.987	-	-	-6.445
cumulatieve afschrijvingen	494	964	4.987	-	-	6.445
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	-	-966	-	-	-966
cumulatieve afschrijvingen	-	-	726	-	-	726
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-6.336	578	5.238	4.385	-	3.865
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	221.745	5.072	81.110	7.860	1.775	317.562
- cumulatieve afschrijvingen	-121.279	-1.655	-40.544	-	-	-163.478
- cumulatieve bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 31 december 2024	100.466	3.417	40.566	7.860	1.775	154.084
Afschrijvingspercentage	0-33,33%	5-50%	6,67-50%	0%	0%	

Toelichting:

De post 'Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vast activa' betreft een perceel groot 7.22.62 hectare, op 09-11-1993 aangekocht, welke in erfpacht aan derden is gegeven. Dit is in een notariële akte per 31-12-1993 vastgelegd. Het betreft een terrein, hier wordt niet op afgeschreven.

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

3 Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt:

	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschap- pijen waarin wordt deelgenomen	Overige vorderingen	Totaal
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Boekwaarde per 1 januari 2024	1.765	3.540	-	5.305
Resultaat deelnemingen	1.032	-	-	1.032
Ontvangen dividend	-327	-	-	-327
Achtergestelde rente	-	422	-	422
Aflossing leningen	-	-59	-	-59
Kortlopend deel leningen	-	-134	-	-134
Boekwaarde per 31 december 2024	2.470	3.769	-	6.239

Toelichting:

Er zijn geen vorderingen op de financiële vaste activa die een looptijd hebben korter dan 1 jaar.

CWZ en de Stichting Nederlands Kenniscentrum Vitaliteit hebben per 30 maart 2022 de Besloten Vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Vitaal en Fitter Holding B.V. opgericht. Beide Stichtingen hebben een 50% aandelenbelang in Vitaal en Fitter Holding B.V. Het CWZ heeft €300 k voldaan i.v.m. dit aandelenbelang.

Daarnaast heeft het CWZ een lening in 2022 verstrekt van € 300 k aan de Stichting Nederlands Kenniscentrum Vitaliteit, de lening is daarna overgenomen is door Vitaal en Fitter Nederland B.V. De Stichting Nederlands Kenniscentrum Vitaliteit heeft daarmee tevens € 300 k gestort i.v.m. de deelneming in het geplaatst aandelenkapitaal van Vitaal en Fitter Holding B.V. Het totale geplaatste aandelenkapitaal bedraagt derhalve € 600 k.

CWZ is 36% aandeelhouder in het aandelenkapitaal van Dicoon B.V. In 2021 en 2022 is door CWZ achtergesteld kapitaal verstrekt van totaal € 3.240 k.

Andere deelnemingen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Vivendia B.V. te Nijmegen	697	755
Dicoon B.V. te Elst	1.380	609
Vitaal en Fitter Holding B.V. te Nijmegen	393	401
	2.470	1.765

Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Lening Vitaal en Fitter B.V.	107	300
Achtergestelde lening Dicoon B.V.	3.662	3.240
	3.769	3.540

Toelichting:

De lening aan Dicoon B.V. heeft een looptijd tot 25 mei 2031, op deze datum dient de lening volledig terugbetaald te zijn aan het CWZ. De jaarlijks verschuldigde rente bedraagt 5%. De lening is achtergesteld op de vorderingen van kredietverstrekkers van Dicoon B.V. In akte van achterstelling is opgenomen dat betaling, van aflossing en rente plaatsvindt na 1 januari 2027.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:		x € 1.000		x € 1.000	x € 1.000
Vivendia B.V. te Nijmegen	Kinderdiabetes zorg	9	33%	1.539	225
Dicoon B.V. te Elst	Integrale diagnostiek en aanverwante zorg- en dienstverlening.	-	36%	3.833	2.121
Vitaal en Fitter Holding B.V. te Nijmegen	Beheer van organisatie gericht op programma's rondom vitaliteit.	300	50%	787	160

Toelichting:

De vermelde bedragen aan Eigen vermogen en Resultaat van Vivendia B.V. zijn gebaseerd op de schatting van 2024 en de vastgestelde jaarrekening 2023.

De vermelde bedragen aan Eigen vermogen en Resultaat van Dicoon B.V. en Vitaal en Fitter Holding B.V. zijn gebaseerd op de concept jaarrekeningen van 2024 en 2023 of schattingen.

4 Voorraden

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Medische middelen	4.901	5.004
Overige voorraden	65	70
Totaal voorraden	4.966	5.074

Toelichting:

Op de voorraden is evenals in 2023 geen voorziening voor incurantheid in mindering gebracht.

In de post voorraden is € 164 k (2023: € 164 k) aan voorraden CWZ Apotheek B.V. opgenomen. Op het restant, de voorraden van CWZ, is een pandrecht gevestigd als zekerheid voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in de bijlage.

5 Onderhanden werk uit hoofde van DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's en DBC-zorgproducten	37.654	35.858
Af: ontvangen voorschotten	-32.047	-27.489
Totaal onderhanden werk	5.607	8.369

6 Vorderingen (ten hoogste een jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024 x € 1.000	31-12-2023 x € 1.000
Debiteuren	30.142	28.797
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen:		
-Dicoon B.V.	-	897
-Vitaal en Fitter Nederland B.V.	166	19
Overige vorderingen:		
-Vorderingen op zorgverzekeraars	17.632	20.269
-Overige nog te factureren bedragen	4.562	4.213
-Nog te ontvangen inzake beschikbaarheidsbijdrage opleidingen	2.713	1.194
Overlopende activa:		
-Vooruitbetaalde bedragen	2.133	1.673
-Overige nog te ontvangen bedragen	3.906	3.272
Totaal vorderingen	61.254	60.334

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de debiteurenvorderingen is gebracht, bedraagt € 401 k (2023: € 510 k). Dit betreft een voorziening voor oninbare debiteuren.

De openstaande debiteuren die betrekking hebben op DBC's en DBC-zorgproducten zijn de presentatie van de jaarrekening opgenomen bij de post debiteuren.

De post 'Vorderingen op zorgverzekeraars' betreft het saldo van nog te factureren omzet DBC's en DBC zorgproducten en vorderingen inzake afrekeningen over schadejaren.

Het totaalbedrag aan debiteuren en overige vorderingen heeft een kortlopend karakter.

7 Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024 x € 1.000	31-12-2023 x € 1.000
Bankrekeningen	15.793	17.362
Kassen	28	32
Totaal liquide middelen	15.821	17.394

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar voor een bedrag € 15.737 k. Uit hoofde van de huurovereenkomst inzake poliruimte aan de Carbatinastraat te Oosterhout heeft CWZ een bankgarantie ter grootte van € 84 k afgegeven ten gunste van de huurder.

8 Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Kapitaal	1.070	1.070
Overige reserves	83.978	79.835
Aandeel van de rechtspersoon in het groepsvermogen	85.048	80.905
Aandeel van derden in het groepsvermogen	364	283
Totaal groepsvermogen	85.412	81.188

Aandeel van de rechtspersoon in het groepsvermogen:

Voor een toelichting op het aandeel van de rechtspersoon in het groepsvermogen wordt verwezen naar de toelichting op het eigen vermogen in de enkelvoudige jaarrekening.

Overige reserves

Het verloop gedurende het boekjaar is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Stand per 1 januari	79.835	75.595
Resultaatbestemming	4.143	4.240
Overige mutaties	-	-
Stand per 31 december	83.978	79.835

Aandeel van derden in het groepsvermogen

Het verloop gedurende het boekjaar is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Stand per 1 januari	283	313
Aandeel derden in het resultaat	111	56
Overige mutaties	-30	-86
Stand per 31 december	364	283

9 Voorzieningen

Het verloop van de voorzieningen in het verslagjaar is als volgt:

	Saldo per 1-1-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenting en verandering diconterings- voet	Saldo per 31-12-2024
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Overige voorzieningen:						
Medische aansprakelijkheid	990	598	-159	-352	-	1.077
Jubileumverplichtingen	2.418	436	-255	-119	21	2.501
Langdurig zieken	794	599	-582	-359	-	452
WGA	2.359	3.030	-599	-594	-205	3.991
Generatiebeleid	1.240	137	-322	-331	84	808
Overige personele voorzieningen	392	80	-108	-172	24	216
Totaal voorzieningen	8.193	4.880	-2.025	-1.927	-76	9.045

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

	31-12-2024
	x € 1.000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.122
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.063
Hiervan langlopend > 5 jaar	2.814

10 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Schulden aan banken	71.251	80.255
Overige schulden	338	338
Totaal langlopende schulden	71.589	80.593

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Stand per 1 januari	90.741	83.348
Bij: Nieuwe leningen	-	16.700
Af: Aflossingen	-10.234	-9.307
Stand per 31 december	80.507	90.741
Af: Aflossingsverplichting komend boekjaar	-8.918	-10.148
Stand langlopende schulden per 31 december	71.589	80.593

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	8.918	10.148
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	71.589	80.593
Hiervan langlopend > 5 jaar	43.207	51.034

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

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

CWZ heeft een kredietovereenkomst van € 104,5 mln. Deze bestaat uit € 79,5 mln investeringsfaciliteit en € 25 mln werkkapitaalfaciliteit. Per balansdatum is van de volledige investeringsfaciliteit à € 79,5 mln (2023: € 79,5 mln) gebruik gemaakt.

Op 9 september 2014 heeft CWZ als kredietnemer een kredietovereenkomst gesloten met de Coöperatieve Rabobank Rijk van Nijmegen U.A. en N.V. Bank Nederlandse Gemeenten (hierna : BNG bank). Op 17 september 2015, 27 maart 2018 en 22 mei 2020 is deze overeenkomst gewijzigd. Per 20 december 2023 heeft Coöperatieve Rabobank U.A. de rol van lening- en zekerhedenagent overgenomen van BNG Bank.

Ter zekerheidsstelling zijn de volgende akten aan de kredietovereenkomst verbonden:

Akte van hypotheek en pand tussen CWZ en Coöperatieve Rabobank U.A. (zekerhedenagent) en Stichting Waarborgfonds voor de zorgsector. Ter zekerheidsstelling is een hypotheekrecht gevestigd tot een totaalbedrag van € 337.680 op de volgende registergoederen:

- een perceel grond aan de Burgemeester Daleslaan (ongenummerd);
- een perceel grond met opstallen aan de Antoinette van Pinxterenlaan 6;
- percelen grond met daarop gelegen rouwcentrum aan de Burgemeester Daleslaan 27;
- een perceel grond met opstallen aan de Weg door Jonkerbos (ongenummerd);
- een perceel grond met opstallen aan de Weg door Jonkerbos 88 en 90;
- percelen grond aan de Weg door Jonkerbos (ongenummerd) en Burgemeester Daleslaan (ongenummerd);
- bloot eigendom van een perceel grond, plaatselijk bekend 6532 SZ;

Daarnaast is pandrecht gevestigd op roerende zaken, inventaris en bestaande rechten. Tevens is pandrecht gevestigd op toekomstige zekerheidsobjecten.

Akten van verpanding tussen CWZ en Coöperatieve Rabobank U.A. (zekerheidsagent) als pandhouder: ter zekerheidsstelling zijn alle bestaande en toekomstige vorderingen en roerende zaken verpand.

11 Kortlopende schulden (ten hoogste een jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Schulden aan banken:		
-Aflossingen komend jaar op langlopende leningen	8.918	10.148
-Kasgeldlening	-	-
Vooruitontvangen op bestellingen	-	-
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	10.987	10.948
Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen:		
-Vivendia B.V.	1.532	354
-Dicoon B.V.	150	-
-Stichting Trombosezorg Dichtbij	265	15
Belastingen en premies sociale verzekeringen:		
-Loonheffingen en sociale lasten	8.837	8.498
-Omzetbelasting	359	401
-Vennootschapsbelasting	34	-
Schulden ter zake van pensioenen	4.695	4.236
Overige schulden:		
-Schulden aan zorgverzekeraars	7.997	6.366
-Reservering vakantietoeslag	6.956	6.493
-Reservering vakantiedagen	1.714	1.712
-Persoonlijk levensfase budget (PLB)	21.024	20.959
-Honoraria medisch specialisten	7.728	8.442
Overige passiva	8.209	8.411
Totaal overige kortlopende schulden	89.405	86.983

Toelichting:

Een specificatie van de post 'Aflossingen komend boekjaar op langlopende leningen' is opgenomen in de bijlage 'Overzicht langlopende schulden'.

De overige passiva hebben betrekking op diverse personele schulden en daarnaast facturen die in 2025 (2024) zijn ontvangen, maar betrekking hebben op 2024 (2023).

Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt-, rente-, kasstroom-, krediet- en liquiditeitsrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling 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 de instellingen 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 circa 87% geconcentreerd bij vier grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 77,3 mln.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

De boekwaarde van de schulden aan banken wordt geacht een redelijke benadering van de reële waarde te zijn. De reële waarde van de leningen wijkt gering af van de boekwaarde.

Liquiditeitsrisico

De instelling bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsprognoses. Het management ziet erop toe dat voor de instelling steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde leningsconvenanten te blijven.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Overige niet verwerkte verplichtingen

CWZ dient per einde van het opstalrecht in 2033 een beëindigingsvergoeding te betalen aan Mens en Werk, Dit houdt in dat het CWZ per einde opstal de getaxeerde marktwaarde van het pand op dat moment, bij voortgezette bestemming als kinderopvangvoorziening aan Mens en Werk dient te betalen. Indien dit bedrag lager is dan de door Mens en Werk gedane nominale investering in het pand, dan dient het verschil (als schadevergoeding) door CWZ aan Mens en Werk betaald te worden.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

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.

(Meerjarige) financiële verplichtingen

De instellingen de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

	Betaalbaar binnen 1 jaar x € 1.000	Betaalbaar binnen 1-5 jaar x € 1.000	Betaalbaar na 5 jaar x € 1.000	Totaal x € 1.000
Onderhoudscontracten	4.632	12.464	286	17.382
Huurverplichtingen	792	2.963	1.062	4.817
Leaseverplichting	42	61	-	103
Licentieplichtingen	2.695	4.932	371	7.998
Bouwverplichtingen	8.685	2.272	-	10.957
Technische dienst verplichtingen	709	-	-	709
	17.555	22.692	1.719	41.966

Bancaire voorwaarden

Voor de leningen die het bankenconsortium BNG/Rabobank heeft verstrekt gelden onderstaande bankvoorwaarden, uitgedrukt in financiële kengetallen:

Kengetal	Voorwaarde		
	2024	2024	2023
Solvabiliteit (balansratio)	> 20%	30,0%	26,9%
EBITDA absoluut	> € 25 mln	€ 28,8 mln	€ 31,0 mln
Debt Service Coverage ratio	> 1,3	2,3	2,5

Per balansdatum voldoet CWZ aan de bancaire voorwaarden.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZA) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2024 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 30.212 mln (2023: € 28.135 mln). Bron: Beschikkingen TB/REG-24648-01.

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

De stichting is conform de wettelijke richtlijnen verplicht aan te geven wat de gerealiseerde omzet is geweest waarop het ministerie van VWS het macrobeheersmodel toetst.

De heffingsgrondslag Macrobeheersinstrument is als volgt opgebouwd:

	2024	2023
	€	€
Tariefopbrengst van DBC's, DBC-zorgproducten, overige zorgproducten in zowel het gereguleerde als het vrije segment en ZZP's GGZ	363.375	344.890
Totaal heffingsgrondslag	<u>363.375</u>	<u>344.890</u>

Obligo waarborgfonds voor de zorgsector

In de uitzonderlijke situatie dat het vermogen van het waarborgfonds niet voldoende mocht zijn om aan de verplichtingen jegens geldgevers te kunnen voldoen, kan het waarborgfonds 'collecteren' bij de aangesloten deelnemers. Deze verplichte deelnemersbijdrage (het zogenaamde obligo-1c) bedraagt maximaal 3% van de uitstaande garanties van de stichting, in totaal € 1 mln.

Bankgaranties

Uit hoofde van een huurovereenkomst inzake poliruimte aan de Carbatinastraat te Oosterhout heeft CWZ een bankgarantie ter grootte van € 84K afgegeven ten gunste van de verhuurder, Kerkebosch Nijmegen B.V.

BIJLAGE

Overzicht langlopende schulden

Lening	Afsluitdatum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	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	Aflossings-wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		x € 1.000			%	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000			x € 1.000	
Schulden aan banken														
BNG4092106	30-3-2001	9.983	30	Hypotheek	0,76%	2.330	-	332	1.997	333	6	Lineair	332	WfZ
BNG4092107	30-3-2001	9.983	30	Hypotheek	0,84%	2.330	-	332	1.997	333	6	Lineair	332	WfZ
NWB120772	30-3-2001	9.983	30	Hypotheek	0,22%	2.329	-	332	1.996	333	6	Lineair	332	WfZ
NWB121594	30-11-2001	3.176	30	Hypotheek	0,23%	847	-	106	741	212	7	Lineair	106	WfZ
NWB121700	2-1-2002	4.992	30	Hypotheek	-0,08%	1.331	-	166	1.165	333	7	Lineair	166	WfZ
NWB121901	1-7-2002	5.000	30	Hypotheek	0,22%	1.500	-	167	1.333	500	8	Lineair	167	WfZ
NWB122841	1-10-2003	5.000	29	Hypotheek	3,01%	1.500	-	167	1.333	500	8	Lineair	167	WfZ
BNG4098663	2-2-2004	5.000	30	Hypotheek	3,41%	1.666	-	167	1.500	667	9	Lineair	167	WfZ
BNG40107945	10-12-2012	10.000	19	Hypotheek	3,02%	4.211	-	526	3.685	1.053	7	Lineair	526	WfZ
BNG40108704	2-12-2013	5.657	17	Hypotheek	3,37%	2.329	-	333	1.996	333	6	Lineair	332	WfZ
BNG40108733	23-12-2013	6.300	19	Hypotheek	2,45%	2.984	-	331	2.652	995	8	Lineair	332	WfZ
BNG40108734	23-12-2013	9.100	20	Hypotheek	2,62%	4.550	-	455	4.095	1.820	9	Lineair	455	WfZ
BNG40108735	23-12-2013	10.000	18	Hypotheek	3,43%	4.444	-	556	3.888	1.111	7	Lineair	556	WfZ
BNG40111221	30-6-2017	6.500	15	Hypotheek	2,10%	4.469	-	406	4.063	2.438	8	Lineair	325	Verpanding
RABO1586914588	30-6-2017	6.500	15	Hypotheek	2,07%	4.388	-	325	4.063	2.438	8	Lineair	325	Verpanding
BNG40111967	29-6-2018	4.500	15	Hypotheek	2,40%	3.319	-	281	3.038	1.913	9	Lineair	225	Verpanding
RABO1051923530	29-6-2018	4.500	15	Hypotheek	2,37%	3.263	-	225	3.038	1.913	9	Lineair	225	Verpanding
BNG40112181	28-9-2018	8.500	7	Hypotheek	1,70%	2.428	-	1.518	911	-	1	Lineair	911	Verpanding
RABO1378900472	28-9-2018	8.500	7	Hypotheek	1,68%	2.125	-	1.214	911	-	1	Lineair	911	Verpanding
BNG40114133	20-8-2020	1.900	15	Hypotheek	1,37%	1.591	-	119	1.472	998	10	Lineair	95	Verpanding
Rabo1586950401	20-8-2020	1.900	15	Hypotheek	1,35%	1.567	-	95	1.473	998	10	Lineair	95	Verpanding
BNG40115832	5-7-2022	5.000	13	Hypotheek	3,80%	4.688	-	313	4.375	3.125	10	Lineair	250	Verpanding
Rabo1316904490	5-7-2022	5.000	13	Hypotheek	4,00%	4.625	-	250	4.375	3.125	10	Lineair	250	Verpanding
BNG40115833	5-7-2022	5.000	13	Hypotheek	4,00%	4.688	-	313	4.375	3.125	10	Lineair	250	Verpanding
Rabo1316904199	5-7-2022	5.000	13	Hypotheek	3,80%	4.625	-	250	4.375	3.125	10	Lineair	250	Verpanding
BNG40116375	31-3-2023	5.000	12	Hypotheek	4,20%	4.875	-	313	4.562	3.313	10	Lineair	250	Verpanding
Rabo1051936624	4-4-2023	5.000	12	Hypotheek	4,55%	4.812	-	250	4.563	3.313	10	Lineair	250	Verpanding
BNG40116536	30-6-2023	3.350	12	Hypotheek	4,15%	3.308	-	209	3.099	2.261	10	Lineair	168	Verpanding
Rabo1051940001	29-6-2023	3.350	12	Hypotheek	4,90%	3.266	-	168	3.098	2.261	10	Lineair	168	Verpanding
Overige schulden														
JMS	8-4-2020	415	15	Achtergesteld	-	353	-	15	338	338	11	Aflossingsvrij	-	n.v.t.
Totaal						90.741	-	10.234	80.507	43.207			8.918	

TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

12 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

12.1 Zorgverzekeringswet

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Medisch specialisatie zorg	357.485	343.685
Geestelijke gezondheidszorg	7.199	5.844
Trombosedienst	3.060	3.046
Productie onderaannemer	554	508
Opbrengsten CWZ Apotheek B.V.	4.651	3.690
Totaal	372.949	356.773

De opbrengsten zorgverzekeringswet bevat de vergoeding voor zowel de instellingskosten als het honorarium medisch specialisten. Instelling en specialisten maken afspraken over het aan specialisten te betalen deel. De afspraken met het aan specialisten te betalen deel komt tot uitdrukking in de jaarrekeningpost 'Honorariumkosten medisch specialisten' onder 'Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten'.

12.2 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Subsidies kwaliteitsimpuls ziekenhuiszorg	2.926	2.746
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.255	1.139
Totaal	4.181	3.885

12.3 Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Opleiding tot medisch specialist	13.395	11.143
Ziekenhuisopleidingen	3.279	2.449
Subsidie opschaling curatieve zorg COVID-19	-	555
Totaal	16.674	14.147

12.4 Baten uit onderaanneming

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Opbrengst zorgprestaties tussen instellingen	6.215	5.942
Opbrengst onderaanneming	198	202
Opbrengst levering geneesmiddelen	3.904	2.994
Opbrengst overige apothekersdiensten	901	769
Totaal	11.218	9.907

12.5 Transformatiegelden

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Diverse transformatiegelden	2.000	0
Totaal	2.000	0

Toelichting:

De transformatiegelden bestaan voornamelijk uit de transformatiegelden van ZBJ (1.670k).

12.6 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Overige zorgopbrengsten	438	467
Totaal	438	467

Toelichting:

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening bestaat uit overige zorgprestaties (€ 341 k) en opbrengst keuringen (€ 97 k).

13 Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Overige dienstverlening	4.261	4.386
Restauratieve voorzieningen	1.616	1.515
Huuropbrengsten	1.934	1.836
Parkeerterrein	797	801
Uitleen personeel	4.521	3.977
Overige opbrengsten	1.883	1.404
Totaal	15.012	13.919

14 Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Personeel niet in loondienst	7.700	7.395
Honorariumkosten medisch specialisten	36.644	36.707
Overige kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	41.298	37.560
Totaal	85.642	81.662

Toelichting:

CWZ heeft met ingang van 2015 samenwerkingsovereenkomsten gesloten met Jonkerbosch MSB Nijmegen en MSB Cardiologie.

15 Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Lonen en salarissen:		
-Lonen en salarissen	155.313	148.417
-Overige personeelskosten	10.154	9.742
-Dotatie en vrijval personeelsvoorzieningen	2.708	2.530
Sociale lasten	20.913	18.984
Pensioenlasten	14.056	12.735
Totaal	203.144	192.408
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Patiëntgebonden personeel	1.594	1.592
Algemeen en administratie personeel	392	406
Facilitair personeel	240	245
Gebouwgebonden personeel	36	35
Personeel in opleiding	31	28
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	2.293	2.306

16 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

Afschrijvingen:

- immateriële vaste activa
- materiële vaste activa
- boekresultaat desinvesteringen

Totaal

2024	2023
x € 1.000	x € 1.000
3.539	3.844
18.363	16.789
226	111
22.128	20.744

17 Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

Overige waardeverminderingen van:

- immateriële vaste activa
- materiële vaste activa

Totaal

2024	2023
x € 1.000	x € 1.000
-	-892
-	866
-	-26

18 Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

- Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten
- Algemene kosten
- Patiënt- en bewonersgebonden kosten
- Onderhoud en energiekosten
- Huur en leasing
- Dotaties en vrijval voorzieningen

Totaal overige bedrijfskosten

2024	2023
x € 1.000	x € 1.000
9.011	8.949
20.632	19.530
68.103	64.164
7.867	4.790
990	977
245	548
106.848	98.958

19 Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

- Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten
- Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten
- Rentelasten en soortgelijke kosten

Totaal

2024	2023
x € 1.000	x € 1.000
-172	-285
-954	-677
2.536	2.881
1.410	1.919

Toelichting:

Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten betreft de rente op de verstrekte leningen aan Dicoon B.V. (€ 162k) en Fitaal en Vitter Nederland B.V. (€ 10k).

De rentelasten en soortgelijke kosten 2024 heeft betrekking op betaalde rente langlopende schulden (€ 2,4 milj.).

20 Belastingen

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Betaalde winstbelasting	-78	-24

Toelichting:

De betaalde winstbelasting behelst de Vpb verschuldigd door de Apotheek B.V.

21 Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Vivendia B.V.	269	178
Dicoon B.V.	771	609
Vitaal en Fitter Holding B.V.	-8	100
Totaal	1.032	887

22 Aandeel derden in resultaat

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Aandeel derden in CWZ Apotheek B.V.	-111	-56

Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
1 Controle van de jaarrekening	367	368
2 Overige controlewerkzaamheden	23	36
3 Fiscale advisering	-	-
Totaal honoraria accountant	390	404

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor het onderzoek 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. Dit is inclusief extra kosten over voorgaand jaar.

Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

In 2024 is het CWZ geen transacties met verbonden partijen aangegaan, die niet onder normale marktvoorwaarden hebben plaatsgevonden.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder het punt "WNT-verantwoording 2024 Stichting Nijmeegs Interconfessioneel Ziekenhuis Canisius-Wilhelmina.

Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

"Zoals vermeld in het bestuursverslag is op 15 mei 2025 besloten om de samenwerkingsovereenkomst met het MSBC op te zeggen.

De IGJ is voortdurend betrokken met betrekking tot de toegankelijkheid en kwaliteit van de cardiologische zorg."

Naast de primaire focus op de borging van de toegankelijkheid en kwaliteit van de cardiologische zorg, heeft de raad van Bestuur in brede zin geëvalueerd of dit besluit en daarmee samenhangende omstandigheden invloed kan hebben op de jaarrekening 2024, zoals de verantwoorde balansposities met het MSBC en verantwoorde kosten. Tevens zijn mogelijke risico's met betrekking tot onder andere het voldoen aan geldende wet- en regelgeving, waaronder regeling Gunstbetoon, geëvalueerd.

De Raad van Bestuur bevestigt dat er geen indicaties zijn die een materiële invloed hebben op de jaarrekening 2024.

Resultaatbestemming

Het resultaat is reeds in de jaarrekening verwerkt. Het gehele resultaat is toegevoegd aan de overige reserves.

WNT-VERANTWOORDING 2024 STICHTING NIJMEEGS INTERCONFESSIONEEL ZIEKENHUIS CANISIUS-WILHELMINA

De WNT is van toepassing op de Stichting Nijmeegs Interconfessioneel Ziekenhuis Canisius-Wilhelmina (hierna: CWZ). Het voor CWZ toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000,- (het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, Klasse V, totaal score 14 punten).

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2024

Bedragen x € 1	A. van Rossum	J.P. van Beers ***	J. Wannet	A. Houtsma
Functiegegevens	Voorzitter RvB	Lid RvB	Lid RvB a.i.	N.v.t
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1-jan t/m 31-dec	1-jan t/m 31-dec	15 mrt t/m 31-dec	N.v.t
Omvang dienstverband (in fte) op jaarbasis 2024	1,0	1,0	1,0	N.v.t
Dienstbetrekking	Ja	ja	ja	N.v.t
Bezoldiging				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	200.607	200.284	160.067	N.v.t
Beloningen betaalbaar op termijn	32.341	32.339	25.738	N.v.t
Subtotaal	232.948	232.623	185.805	N.v.t
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	233.000	233.000	185.891	N.v.t
-/- Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t	N.v.t	N.v.t	N.v.t
Bezoldiging	232.948	232.623	185.805	N.v.t
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t	N.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t	N.v.t

Gegevens 2023

Bedragen x € 1	A. van Rossum	J.P. van Beers ****	J. Wannet	A. Houtsma
Functiegegevens	Lid RvB	Lid RvB	N.v.t	Voorzitter RvB
1-jan t/m 30-juni				1-jan t/m 30-juni
Voorzitter RvB				Adviseur*
1-jul t/m 31-dec				1-jul t/m 30-nov
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1-jan t/m 31-dec	1-febr t/m 31-dec	N.v.t	1-jan t/m 30-nov
Omvang dienstverband (in fte) op jaarbasis 2023	1,0	1,0	N.v.t	1,0
Dienstbetrekking	Ja	ja	N.v.t	ja
Bezoldiging				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	194.457	176.308	N.v.t	182.607
Beloningen betaalbaar op termijn	30.275	27.752	N.v.t	27.752
Subtotaal	224.732	204.060	N.v.t	210.359
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	223.000	204.060	N.v.t	204.060
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t	N.v.t	N.v.t	N.v.t
Bezoldiging	224.732**	204.060	N.v.t	210.359**

* Functionaris is aangemerkt als topfunctionaris tot 30-11-2023 in verband met eerdere functie als voorzitter RvB.

** De overschrijding van het individueel bezoldigingsmaximum hangt samen met een in het verantwoordingsjaar ontvangen betaling van vakantiegeld welke op een eerder kalenderjaar betrekking heeft en derhalve op grond van artikel 3, tweede lid, van de Uitvoeringsregeling WNT aan het voorgaande kalenderjaar kan worden toegerekend voor de toets van het bezoldigingsmaximum. Over de voorgaande kalenderjaren is ook na toerekening geen sprake van overschrijding.

*** J.P. van Beers is per 1 februari 2025 niet langer als bestuurder verbonden aan CWZ.

**** J.P. van Beers is van 1 januari tot en met 31 januari 2023 topfunctionaris zonder dienstbetrekking geweest, met een bezoldiging van EUR 22.400, de WNT is niet overschreden.

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024

Bedragen x € 1 Functiegegevens Aanvang en einde functievervulling in 2024	W.J.M. Scholte op		
	H.J. Bolhaar	Reimer	H. van der Stelt
	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
	1-jan t/m 31-dec	1-jan t/m 31-dec	1-jan t/m 31-dec
Bezoldiging:			
Bezoldiging	27.960	18.640	18.640
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	34.950	23.300	23.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	27.960	18.640	18.640
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023

Bedragen x € 1 Functiegegevens Aanvang en einde functievervulling in 2023	W.J.M. Scholte op		
	H.J. Bolhaar	Reimer	H. van der Stelt
	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
	1-jan t/m 31-dec	1-jan t/m 31-dec	1-jan t/m 31-dec
Bezoldiging			
Bezoldiging	26.760	17.840	17.840
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	33.450	22.300	22.300

Gegevens 2024

Bedragen x € 1 Functiegegevens Aanvang en einde functievervulling in 2024	A.th.van den Berg		P.M. ter Wee	
	Lid RvT		Lid RvT	
	1-jan t/m 31-dec		1-jan t/m 31-dec	
Bezoldiging:				
Bezoldiging	18.640		18.640	
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	23.300		23.300	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen	N.v.t.		N.v.t.	
Bezoldiging	18.640		18.640	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.		N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.	

Gegevens 2023

Bedragen x € 1 Functiegegevens Aanvang en einde functievervulling in 2023	A.th.van den Berg		P.M. ter Wee	
	Lid RvT		Lid RvT	
	1-jan t/m 31-dec		1-jan t/m 31-dec	
Bezoldiging				
Bezoldiging	17.840		17.840	
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	22.300		22.300	

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2024 x € 1.000	31-12-2023 x € 1.000
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa			
1			
Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		7.164	9.946
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op immateriële vaste activa		316	316
Totaal immateriële vaste activa		7.480	10.262
Materiële vaste activa			
2			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		100.425	106.752
Machines en installaties		3.417	2.839
Andere vaste bedrijfsmiddelen		40.542	35.305
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		7.860	3.475
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		1.775	1.775
Totaal materiële vaste activa		154.019	150.146
Financiële vaste activa			
3			
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		546	425
Andere deelnemingen		2.470	1.765
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		3.769	3.540
Overige vorderingen		-	-
Totaal financiële vaste activa		6.785	5.730
Vlottende activa			
Voorraden			
4			
Medische middelen		4.737	4.840
Overige voorraden		65	70
		4.802	4.910
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	5.607	8.369
Vorderingen (ten hoogste een jaar)			
6			
Op handelsdebiteuren		29.611	28.340
Op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		248	1.026
Overige vorderingen		24.986	25.676
Overlopende activa		5.964	4.854
Totaal vorderingen		60.809	59.896
Liquide middelen	7	15.155	17.097
Totaal activa		254.657	256.410

ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2024 x € 1.000	31-12-2023 x € 1.000
Passiva			
Eigen vermogen	8		
Gestort en opgevraagd kapitaal		1.070	1.070
Overige reserves		83.978	79.835
Totaal Eigen vermogen		85.048	80.905
Voorzieningen	9		
Overige voorzieningen		9.045	8.193
Totaal Voorzieningen		9.045	8.193
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	10		
Schulden aan banken		71.251	80.255
Overige schulden		338	338
Totaal langlopende schulden		71.589	80.593
Kortlopende schulden (ten hoogste een jaar)	11		
Schulden aan banken		8.918	10.148
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		10.723	10.742
Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen		1.947	369
Belastingen en premies sociale verzekeringen		9.167	8.889
Schulden ter zake van pensioenen		4.695	4.236
Overige schulden		45.343	43.907
Overige passiva		8.182	8.428
Totaal kortlopende schulden		88.975	86.719
Totaal passiva		254.657	256.410

ENKELVOUDIGE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		x € 1.000	x € 1.000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12		
Zorgverzekeringswet	12.1	368.298	353.082
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS- subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg	12.2	4.181	3.885
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	12.3	16.674	14.147
Baten uit onderaanneming	12.4	11.654	10.470
Transformatiegelden	12.5	2.000	-
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12.6	467	518
Netto omzet		403.274	382.102
Overige bedrijfsopbrengsten	13	15.066	14.004
		15.066	14.004
Som der bedrijfsopbrengsten		418.340	396.106
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	85.616	81.650
Lonen en salarissen	15	167.495	159.945
Sociale lasten	15	20.758	18.859
Pensioenlasten	15	13.982	12.657
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	22.110	20.724
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	17	-	-26
Overige bedrijfskosten	18	104.026	97.074
Som der bedrijfslasten		413.987	390.883
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten		1.126	962
Rentelasten en soortgelijke kosten	19	-2.534	-2.878
		-1.408	-1.916
Resultaat voor belasting		2.945	3.307
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	20	1.198	933
Resultaat boekjaar		4.143	4.240
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2024	2023
		x € 1.000	x € 1.000
Overige reserves		4.143	4.240
		4.143	4.240

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

Algemeen

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gelijk aan die voor de geconsolideerde balans en resultatenrekening, met uitzondering van de hierna genoemde grondslagen.

Afwijkingen in waarderingsgrondslagen enkelvoudige jaarrekening

Deelnemingen

In de enkelvoudige balans worden deelnemingen in groepsmaatschappijen gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode op basis van de nettovermogenswaarde. Zie voor een uitwerking hiervan de grondslagen voor financiële vaste activa in de geconsolideerde jaarrekening.

Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van de instelling in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen de instelling en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Het resultaat deelnemingen is als onderdeel van de financiële baten en lasten in de resultatenrekening verantwoord.

TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

1 Immateriële vaste activa

Het verloop van de immateriële vaste activa in het verslagjaar is als volgt:

	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom x € 1.000	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruit- betaald op immateriële vaste activa x € 1.000	Totaal x € 1.000
Stand per 1 januari 2024			
- aanschafwaarde	26.470	316	26.786
- cumulatieve afschrijvingen	-16.524	-	-16.524
- cumulatieve bijzondere waardeverminderingen	-	-	-
Boekwaarde per 1 januari 2024	9.946	316	10.262
Mutaties in het boekjaar			
- investeringen	-	757	757
- overboekingen	757	-757	-
- afschrijvingen	-3.539	-	-3.539
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>			
aanschafwaarde	-2.629	-	-2.629
cumulatieve afschrijvingen	2.629	-	2.629
- <i>desinvesteringen</i>			
aanschafwaarde	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-2.782	-	-2.782
Stand per 31 december 2024			
- aanschafwaarde	24.598	316	24.914
- cumulatieve afschrijvingen	-17.434	-	-17.434
- cumulatieve bijzondere waardeverminderingen	-	-	-
Boekwaarde per 31 december 2024	7.164	316	7.480
<i>Afschrijvingspercentage</i>	10-25%	0,0%	

Toelichting:

De immateriële vaste activa betreffen hoofdzakelijk kosten gemaakt in verband met de ontwikkeling en aanschaf van software ter ondersteuning van Hix (EPD), Mas (Modern Alarmeringssysteem) en Pacs (beeldmanagement software).

De boekwaarde per 31-12-2024 van de 3 grootste projecten zijn als volgt:

Naam	Bedrag x € 1.000	Resterende looptijd in maanden
Hix (EPD)	994	81
Mas (Modern Alarmeringssysteem)	554	71
Pacs (Beeldmanagementsoftware)	310	59

2 Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen x € 1.000	Machines en installaties x € 1.000	Andere vaste bedrijfs- middelen x € 1.000	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa x € 1.000	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar x € 1.000	Totaal x € 1.000
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	219.098	4.902	73.100	3.475	1.775	302.350
- cumulatieve afschrijvingen	-112.346	-2.063	-37.795	-	-	-152.204
- cumulatieve bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 1 januari 2024	106.752	2.839	35.305	3.475	1.775	150.146
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	-	-	5.561	16.896	-	22.457
- overboekingen	3.052	1.134	8.325	-12.511	-	-
- afschrijvingen	-9.379	-556	-8.409	-	-	-18.344
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	-494	-964	-4.987	-	-	-6.445
cumulatieve afschrijvingen	494	964	4.987	-	-	6.445
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	-	-962	-	-	-962
cumulatieve afschrijvingen	-	-	722	-	-	722
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-6.327	578	5.237	4.385	-	3.873
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	221.656	5.072	81.037	7.860	1.775	317.400
- cumulatieve afschrijvingen	-121.231	-1.655	-40.495	-	-	-163.381
- cumulatieve bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 31 december 2024	100.425	3.417	40.542	7.860	1.775	154.019
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-33,33%	5-50%	6,67-50%	0,0%	0,0%	

Toelichting:

De post 'Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vast activa' betreft een perceel groot 7.22.62 hectare, op 09-11-1993 aangekocht, welke in erfpacht aan derden is gegeven. Dit is in een notariële akte per 31-12-1993 vastgelegd. Het betreft een terrein, hier wordt niet op afgeschreven.

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

3 Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschap- pijen waarin wordt deelgenomen	Overige vorderingen	Totaal
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Boekwaarde per 1 januari 2024	425	1.765	3.540	-	5.730
Resultaat deelnemingen	166	1.032	-	-	1.198
Ontvangen dividend	-45	-327	-	-	-372
Achtergestelde rente	-	-	422	-	422
Aflossing leningen	-	-	-59	-	-59
Kortlopend deel leningen	-	-	-134	-	-134
Boekwaarde per 31 december 2024	546	2.470	3.769	-	6.785

Toelichting:

Er zijn geen vorderingen op de financiële vaste activa die een looptijd hebben korter dan 1 jaar.

CWZ en de Stichting Nederlands Kenniscentrum Vitaliteit hebben per 30 maart 2022 de Besloten Vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Vitaal en Fitter Holding B.V. opgericht. Beide Stichtingen hebben een 50% aandelenbelang in Vitaal en Fitter Holding B.V. Het CWZ heeft €300 k voldaan i.v.m. dit aandelenbelang.

Daarnaast heeft het CWZ een lening verstrekt van € 300 k aan de Stichting Nederlands Kenniscentrum Vitaliteit, de lening is daarna overgenomen is door Vitaal en Fitter Nederland B.V. De Stichting Nederlands Kenniscentrum Vitaliteit heeft daarmee tevens € 300 k gestort i.v.m. de deelneming in het geplaatst aandelenkapitaal van Vitaal en Fitter Holding B.V. Het totale geplaatste aandelenkapitaal bedraagt derhalve € 600 k.

CWZ is 36% aandeelhouder in het aandelenkapitaal van Dicoon B.V. In 2021 en 2022 is door CWZ achtergesteld kapitaal verstrekt van € 3.240 k.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
CWZ Apotheek B.V.	546	425
	546	425

Andere deelnemingen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Vivendia B.V. te Nijmegen	697	755
Dicoon B.V.	1.380	609
Vitaal en Fitter Holding B.V. te Nijmegen	393	401
	2.470	1.765

Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Lening Vitaal en Fitter Nederland B.V.	107	300
Achtergestelde lening Dicoon B.V.	3.662	3.240
	3.769	3.540

Toelichting:

De lening aan Dicoon B.V. heeft een looptijd tot 25 mei 2031, op deze datum dient de lening volledig terugbetaald te zijn aan het CWZ. De jaarlijks verschuldigde rente bedraagt 5%. De lening is achtergesteld op de vorderingen van kredietverstrekkers van Dicoon B.V. In akte van achterstelling is opgenomen dat betaling, van aflossing en rente plaatsvindt na 1 januari 2027.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal x € 1.000	Kapitaalbe-lang (in %)	Eigen vermogen x € 1.000	Resultaat x € 1.000
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
CWZ Apotheek B.V. te Nijmegen	Verzorgen van apotheekdiensten	11	60%	909	277
Vivendia B.V. te Nijmegen	Kinderdiabetes zorg	9	33%	1.539	225
Dicoon B.V. te Elst	Integrale diagnostiek en aanverwante zorg- en dienstverlening.	-	36%	3.833	2.121
Vitaal en Fitter Holding B.V. te Nijmegen	Dienstverlening Vitaal en Fitter	300	50%	787	160

Toelichting:

De vermelde bedragen aan Eigen vermogen en Resultaat van Vivendia B.V. zijn gebaseerd op de schatting van 2024 en de vastgestelde jaarrekening 2023.

De vermelde bedragen aan Eigen vermogen en Resultaat van Dicoon B.V. en Vitaal en Fitter Holding B.V. zijn gebaseerd op de concept jaarrekeningen van 2024 en 2023 of schattingen.

4 Voorraden

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024 x € 1.000	31-12-2023 x € 1.000
Medische middelen	4.737	4.840
Overige voorraden	65	70
Totaal voorraden	4.802	4.910

Toelichting:

Op de voorraden is evenals in 2023 geen voorziening voor incurantheid in mindering gebracht.

Op de voorraden is een pandrecht gevestigd als zekerheid voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in de bijlage.

5 Onderhanden werk uit hoofde van DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024 x € 1.000	31-12-2023 x € 1.000
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	37.654	35.858
Af: ontvangen voorschotten	-32.047	-27.489
Totaal onderhanden werk	5.607	8.369

6 Vorderingen (ten hoogste een jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024 x € 1.000	31-12-2023 x € 1.000
Debiteuren	29.611	28.340
Participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen:		
-Dicoon B.V.	-	897
-CWZ Apotheek B.V.	82	110
-Vitaal en Fitter B.V.	166	19
Overige vorderingen:		
-Vorderingen op zorgverzekeraars	17.632	20.269
-Overige nog te factureren bedragen	4.641	4.213
-Nog te ontvangen inzake beschikbaarheidsbijdrage opleidingen	2.713	1.194
Overlopende activa:		
-Vooruitbetaalde bedragen	2.133	1.673
-Overige nog te ontvangen bedragen	3.831	3.181
Totaal debiteuren en overige vorderingen	60.809	59.896

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de debiteurenvorderingen is gebracht, bedraagt € 401 k (2023: € 510 k). Dit betreft een voorziening voor oninbare debiteuren. De openstaande debiteuren die betrekking hebben op DBC's en DBC-zorgproducten zijn de presentatie van de jaarrekening opgenomen bij de post debiteuren.

De post 'Vorderingen op zorgverzekeraars' betreft het saldo van nog te factureren omzet DBC's en DBC zorgproducten en vorderingen inzake afrekeningen over schadejaren.

Het totaalbedrag aan debiteuren en overige vorderingen heeft een kortlopende karakter.

7 Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Bankrekeningen	15.135	17.075
Kassen	20	22
Totaal liquide middelen	15.155	17.097

8 Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Kapitaal	1.070	1.070
Algemene en overige reserves	83.978	79.835
Totaal eigen vermogen	85.048	80.905

Algemene en overige reserves

Het verloop gedurende het boekjaar is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Stand per 1 januari	79.835	75.595
Resultaatbestemming	4.143	4.240
Stand per 31 december	83.978	79.835

Toelichting:

Het enkelvoudig eigen vermogen wijkt af van het geconsolideerd groepvermogen als gevolg van een aandeel van derden in het groepsvermogen van € 364 K (2023: € 283 K)

9 Voorzieningen

Het verloop van de voorzieningen in het verslagjaar is als volgt:

	Saldo per	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenting en verandering diconterings- voet	Saldo per
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	1-1-2024					31-12-2024
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Overige voorzieningen:						
Medische aansprakelijkheid	990	598	-159	-352	-	1.077
Jubileumverplichtingen	2.418	436	-255	-119	21	2.501
Langdurig zieken	794	599	-582	-359	-	452
WGA	2.359	3.030	-599	-594	-205	3.991
Generatiebeleid	1.240	137	-322	-331	84	808
Overige personele voorzieningen	392	80	-108	-172	24	216
Totaal voorzieningen	8.193	4.880	-2.025	-1.927	-76	9.045

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

	31-12-2024
	x € 1.000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.122
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.063
Hiervan langlopend > 5 jaar	2.814

10 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Schulden aan banken	71.251	80.255
Overige schulden	338	338
Totaal langlopende schulden	71.589	80.593

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Stand per 1 januari	90.741	83.348
Bij: Nieuwe leningen	-	16.700
Af: Aflossingen	-10.234	-9.307
Stand per 31 december	80.507	90.741
Af: Aflossingsverplichting komend boekjaar	-8.918	-10.148
Stand langlopende schulden per 31 december	71.589	80.593

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	8.918	10.148
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	71.589	80.593
Hiervan langlopend > 5 jaar	43.207	51.034

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

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

11 Kortlopende schulden (ten hoogste een jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-12-2024	31-12-2023
	x € 1.000	x € 1.000
Schulden aan banken:		
-Aflossingen komend jaar op langlopende leningen	8.918	10.148
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	10.723	10.742
Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen:		
-Vivendia B.V.	1.532	354
-Dicoon B.V.	150	-
-Stichting Trombosezorg Dichtbij	265	15
Belastingen en premies sociale verzekeringen:		
-Loonheffingen en sociale lasten	8.836	8.498
-Omzetbelasting	331	391
Schulden ter zake van pensioenen	4.695	4.236
Overige schulden:		
-Schulden aan zorgverzekeraars	7.997	6.366
-Reservering vakantietoelage	6.925	6.460
-Reservering vakantiedagen	1.669	1.680
-Persoonlijk levensfase budget (PLB)	21.024	20.959
-Honoraria medisch specialisten	7.728	8.442
Overige passiva	8.182	8.428
Totaal overige kortlopende schulden	88.975	86.719

Toelichting:

Een specificatie van de post 'Aflossingen komend boekjaar op langlopende leningen' is opgenomen in de bijlage 'Overzicht langlopende schulden'.

De overige passiva hebben betrekking op diverse personele schulden en daarnaast facturen die in 2025 (2024) zijn ontvangen, maar betrekking hebben op 2024 (2023).

Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt-, rente-, kasstroom-, krediet- en liquiditeitsrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling 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 de instellingen 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 circa 87% geconcentreerd bij vier grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 76,1 mln.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

De boekwaarde van de schulden aan banken wordt geacht een redelijke benadering van de reële waarde te zijn. De reële waarde van de leningen wijkt gering af van de boekwaarde.

Liquiditeitsrisico

De instelling bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsprognoses. Het management ziet erop toe dat voor de instelling steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde leningsconvenanten te blijven.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Overige niet verwerkte verplichtingen

CWZ dient per einde van het opstalrecht in 2033 een beëindigingsvergoeding te betalen aan Mens en Werk. Dit houdt in dat het CWZ per einde opstal de getaxeerde marktwaarde van het pand op dat moment, bij voortgezette bestemming als kinderopvangvoorziening aan Mens en Werk dient te betalen. Indien dit bedrag lager is dan de door Mens en Werk gedane nominale investering in het pand, dan dient het verschil (als schadevergoeding) door CWZ aan Mens en Werk betaald te worden.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

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.

(Meerjarige) financiële verplichtingen

De instellingen de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

	Betaalbaar binnen 1 jaar x € 1.000	Betaalbaar binnen 1-5 jaar x € 1.000	Betaalbaar na 5 jaar x € 1.000	Totaal x € 1.000
Onderhoudscontracten	4.632	12.464	286	17.382
Huurverplichtingen	792	2.963	1.062	4.817
Leaseverplichting	42	61	-	103
Licentieplichtingen	2.695	4.932	371	7.998
Bouwverplichtingen	8.685	2.272	-	10.957
Technische dienst verplichtingen	709	-	-	709
	<u>17.555</u>	<u>22.692</u>	<u>1.719</u>	<u>41.966</u>

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het makro kader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2024 is het mbi-omzetplafond door de Nza vastgesteld op € 30.212 mln (2023: € 28.135 mln). Bron: Beschikkingen TB/REG-24648-01.

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

De heffingsgrondslag Macrobeheersinstrument is als volgt opgebouwd:

	2024	2023
	€	€
Tariefopbrengst van DBC's, DBC-zorgproducten, overige zorgproducten in zowel het geregleerde als het vrije segment en ZZP's GGZ	363.375	344.890
Totaal heffingsgrondslag	<u>363.375</u>	<u>344.890</u>

Obligo waarborgfonds voor de zorgsector

In de uitzonderlijke situatie dat het vermogen van het waarborgfonds niet voldoende mocht zijn om aan de verplichtingen jegens geldgevers te kunnen voldoen, kan het waarborgfonds 'collecteren' bij de aangesloten deelnemers. Deze verplichte deelnemersbijdrage (het zogenaamde obligo-1c) bedraagt maximaal 3% van de uitstaande garanties van de stichting, in totaal € 1 mln.

Bankgaranties

Uit hoofde van een huurovereenkomst inzake poliruimte aan de Carbatinastraat te Oosterhout heeft CWZ een bankgarantie ter grootte van € 84 k afgegeven ten gunste van de verhuurder, Kerkebosch Nijmegen B.V.

TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST-EN-VERLIESREKENING

12 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

12.1 Zorgverzekeringswet

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Medisch specialisatie zorg	357.485	343.684
Geestelijke gezondheidszorg	7.199	5.844
Trombosedienst	3.060	3.046
Productie onderaannemer	554	508
Totaal	368.298	353.082

Toelichting:

De opbrengsten zorgverzekeringswet bevat de vergoeding voor zowel de instellingskosten als het honorarium medisch specialisten. Instelling en specialisten maken afspraken over het aan specialisten te betalen deel. De afspraken met het aan specialisten te betalen deel komt tot uitdrukking in de jaarrekeningpost 'Honorariumkosten medisch specialisten' onder 'Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten'.

12.2 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Subsidies kwaliteitsimpuls ziekenhuiszorg	2.926	2.746
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.255	1.139
Totaal	4.181	3.885

12.3 Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Opleiding tot medisch specialist	13.395	11.143
Ziekenhuisopleidingen	3.279	2.449
Subsidie opschaling curatieve zorg COVID-19	-	555
Totaal	16.674	14.147

12.4 Baten uit onderaanneming

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Opbrengst zorgprestaties tussen instellingen	6.215	6.022
Opbrengst onderaanneming	198	202
Opbrengst levering geneesmiddelen	4.051	3.097
Opbrengst overige apothekersdiensten	1.190	1.149
Totaal	11.654	10.470

12.5 Transformatiegelden

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Diverse transformatiegelden	2.000	0
Totaal	2.000	0

Toelichting:

De transformatiegelden bestaan voornamelijk uit de transformatiegelden van ZBJ (1.670k).

12.6 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Overige zorgopbrengsten	467	518
Totaal	467	518

Toelichting:

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening bestaat uit overige zorgprestaties (€ 370 k) en opbrengst keuringen (€ 97 k).

13 Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Overige dienstverlening	4.261	4.386
Restauratieve voorzieningen	1.616	1.515
Huuropbrengsten	2.011	1.908
Parkeerterrein	798	802
Uitleen personeel	4.521	3.977
Overige opbrengsten	1.859	1.416
Totaal	15.066	14.004

14 Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Personeel niet in loondienst	7.674	7.383
Honorariumkosten medisch specialisten	36.644	36.707
Overige kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	41.298	37.560
Totaal	85.616	81.650

Toelichting:

CWZ heeft met ingang van 2015 samenwerkingsovereenkomsten gesloten met Jonkerbosch MSB Nijmegen en MSB Cardiologie.

15 Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Lonen en salarissen:		
-Lonen en salarissen	154.653	147.740
-Overige personeelskosten	10.134	9.675
-Dotatie en vrijval personeelsvoorzieningen	2.708	2.530
Sociale lasten	20.758	18.859
Pensioenlasten	13.982	12.657
Totaal	202.235	191.461
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Patiëntgebonden personeel	1.594	1.592
Algemeen en administratie personeel	379	395
Facilitair personeel	240	245
Gebouwgebonden personeel	36	35
Personeel in opleiding	31	28
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	2.280	2.295

16 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	3.539	3.844
- materiële vaste activa	18.344	16.768
- boekresultaat desinvesteringen	227	112
Totaal	22.110	20.724

17 Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Overige waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	-	1.088
Terugname waardeverminderingen van:		
- immateriële vaste activa		-892
- materiële vaste activa	-	-222
Totaal	-	-26

18 Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	9.011	8.949
Algemene kosten	20.376	19.298
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	65.542	62.515
Onderhoud en energiekosten	7.862	4.787
Huur en leasing	990	977
Dotaties en vrijval voorzieningen	245	548
Totaal overige bedrijfskosten	104.026	97.074

19 Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	-172	-285
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-954	-677
Rentelasten en soortgelijke kosten	2.534	2.878
Totaal	1.408	1.916

Toelichting:

Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten betreft de rente op de verstrekte leningen aan Dicoon B.V. (€ 162k) en Fitaal en Vitter Nederland B.V. (€ 10k).

De rentelasten en soortgelijke kosten 2024 heeft voornamelijk betrekking op betaalde rente langlopende schulden (€ 2,4 milj.).

20 Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	x € 1.000	x € 1.000
CWZ Apotheek B.V.	166	46
Vivendia B.V.	269	178
Dicoon B.V.	771	609
Vitaal en Fitter Holding B.V.	-8	100
Totaal	1.198	933

Transacties met verbonden partijen

Hiervoor verwijzen wij u naar de toelichting op de geconsolideerde winst- en -verliesrekening.

Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Hiervoor verwijzen wij u naar de toelichting op de geconsolideerde winst- en -verliesrekening.

Resultaatbestemming

Het resultaat is reeds in de jaarrekening verwerkt. Het gehele resultaat is toegevoegd aan de overige reserves.

VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Nijmeegs Interconfessioneel ziekenhuis Canisius-Wilhelmina, statutair gevestigd te Nijmegen, heeft de jaarrekening 2024 opge maakt en vastgesteld in de vergadering van 20 mei 2025.

De raad van toezicht van de Stichting Nijmeegs Interconfessioneel ziekenhuis Canisius-Wilhelmina heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 26 mei 2025.

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

Raad van Bestuur

W.G.
Mevr A.G.M. van Rossum MBA
voorzitter

W.G.
Dhr. J.P.J.M. Wannet MSc
lid rvb

Raad van Toezicht

W.G.
Dhr. Mr. H.J. Bolhaar
voorzitter

W.G.
Dhr. Prof. dr. P.M. ter Wee
lid

W.G.
Mw. prof. dr. W.J.M. Scholte op Reimer
lid

W.G.
Dhr. Drs. H.van der Stelt
lid

W.G.
Dhr. A.Th. van den Berg RA
lid

OVERIGE GEGEVENS

Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 17, dat de jaarrekening door de Raad van Bestuur wordt vastgesteld en dat zij deze ter goedkeuring voorlegt aan de Raad van Toezicht. Er zijn geen specifieke bepalingen omtrent resultaatbestemming in de statuten vermeld. In de statuten is bepaald, conform artikel 6, dat de Raad van Bestuur de stichting bestuurt en alle bevoegdheden heeft die krachtens de statuten of reglement(en) niet aan een ander orgaan zijn toegekend. Het resultaat staat diensgevolge ter beschikking van de Raad van Bestuur.

Nevenvestigingen

De instelling beschikt over nevenvestigingen in Nederland die handelen onder de handelsnaam CWZ.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van toezicht en de raad van bestuur van Stichting Nijmeegs Interconfessioneel ziekenhuis Canisius-Wilhelmina

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Nijmeegs Interconfessioneel ziekenhuis Canisius-Wilhelmina (of hierna 'de stichting') te Nijmegen (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Stichting Nijmeegs Interconfessioneel ziekenhuis Canisius-Wilhelmina per 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 (RojWMG) van toepassing.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (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 Stichting Nijmeegs Interconfessioneel ziekenhuis Canisius-Wilhelmina 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.

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Controleaanpak ten aanzien van risico's op fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving

In paragraaf "Toepassing gedragscodes" en "Waarderend risicomanagement" van het bestuursverslag beschrijft de raad van bestuur de procedures ten aanzien van de risico's op fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving en neemt de raad van toezicht deze beschrijving in beschouwing.

In het kader van onze controle hebben wij inzicht verkregen in de stichting en de bedrijfsomgeving, en van het risicomanagement van de stichting met betrekking tot fraude en niet-naleving van wet- en regelgeving. Onze werkzaamheden omvatten onder andere het evalueren van het beleid van de stichting rondom de Gedragscode, de Regeling melding misstanden, het Fraudebeleid, de regeling Klachten medewerkers, de Regeling aannemen van geschenken, geld, uitnodigingen en nalatenschappen, de Regeling gunstbetoon medische hulpmiddelen en geneesmiddelen en de Notitie Wetenschappelijk onderzoek en transparante geldstromen. Bovendien hebben wij inlichtingen ter zake ingewonnen bij de raad van bestuur, de audit commissie, de raad van toezicht en bij andere relevante functies en afdelingen, zoals Internal Audit en hebben wij correspondentie met relevante toezichthoudende autoriteiten en regelgevers in onze evaluatie betrokken. We hebben elementen van onvoorspelbaarheid in onze controleaanpak opgenomen, waaronder een analyse of brutosalarissen van medewerkers in overeenstemming zijn met de CAO-schalen. Daarnaast hebben wij forensisch specialisten in onze controle werkzaamheden betrokken.

Op basis van onze risicoanalyse werkzaamheden hebben wij de volgende rechtsgebieden geïdentificeerd die de meest waarschijnlijke oorzaak zouden kunnen zijn voor een materieel effect op de jaarrekening in het geval van het niet-voldoen aan deze regelgeving:

- privacywetgeving zoals de Algemene Verordening Gegevensbescherming (in verband met de hoeveelheid persoonsgegevens die worden verwerkt door de stichting); en
- wet medische hulpmiddelen en de Beleidsregels gunstbetoon Wet medische hulpmiddelen (in het kader van risico's rondom de belangenverstrengeling en corruptierisico's).

In overeenstemming met het bovenstaande en met de controlestandaarden hebben wij de volgende risico's geïdentificeerd ten aanzien van fraude en niet-naleving van wet- en regelgeving die relevant zijn voor onze controle, inclusief de relevante veronderstelde risico's vastgelegd in de controlestandaarden, en hebben hierop als volgt ingespeeld:

Doorbreken van interne beheersing door het management (een verondersteld risico)

Risico:

In algemene zin is de raad van bestuur in een unieke positie om fraude te plegen door de mogelijkheid het proces van financiële verslaggeving en resultaten te manipuleren door middel van het doorbreken van de interne beheersing.

Controleaanpak:

- Wij hebben de opzet en de implementatie van interne beheersingsmaatregelen die relevant zijn voor het mitigeren van de risico's op fraude, zoals het identificeren van werkzaamheden met betrekking tot journaalposten.
- Wij hebben controlewerkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot niet-routinematige correcties in de opbrengsten. Wij hebben een selectie van deze correcties gecontroleerd en vastgesteld dat deze gebaseerd zijn op brondocumentatie.
- Als onderdeel van de beoordeling van het frauderisico hebben we een data-analyse uitgevoerd op de populatie journaalposten om te bepalen of risicovolle criteria voor het toetsen van toepassing zijn. Waar we onverwachte journaalposten of andere risico's identificeerden via onze data-analyse, hebben we aanvullende controlewerkzaamheden uitgevoerd om op elk geïdentificeerd risico in te spelen. Deze werkzaamheden omvatten ook het verifiëren van transacties met brondocumentatie.
- We hebben journaalposten en andere aanpassingen geïdentificeerd en geselecteerd om te toetsen die aan het einde van de rapportageperiode zijn gemaakt.

Omzetverantwoording (een verondersteld risico)**Risico:**

Wij hebben een frauderisico geïdentificeerd met betrekking tot de boekjaartoerekening van de omzet van een schadelastjaar. Dit risico omvat het inherente risico van een onjuiste boekjaartoerekening van opbrengsten als gevolg van het verschil in afgrenzing tussen het boekjaar van de stichting en de afspraken met zorgverzekeraars over schadelastjaren.

Controleaanpak:

- We hebben de opzet en de implementatie geëvalueerd van interne beheersingsmaatregelen met betrekking tot het opbrengstverantwoordingsproces, inclusief de schadelastprognose.
- Wij hebben schattingen en veronderstellingen van het management geëvalueerd, waaronder het uitvoeren van een retrospectieve beoordeling.
- Bij het gehanteerde prognosemodel is door een externe accountant een ISAE 3402 Type II-verklaring verstrekt. Wij hebben de invloed van dit rapport op de schadelastprognose van management getoetst.
- Wij hebben controlewerkzaamheden uitgevoerd op de schadelastberekening per jaareinde en de verwerking hiervan in de jaarrekening op basis van onder meer contracten met zorgverzekeraars, productiedata uit het zorgregistratiesysteem en facturatie.
- Wij hebben de recente herijking van de schadelastprognose geëvalueerd op basis van de schadelastprognose die gehanteerd is bij het opstellen van de jaarrekening.
- Wij hebben de toereikendheid van de toelichting inzake de opbrengstverantwoording geëvalueerd.

Ontwikkelingen MSB-Cardiologie

Risico:

Gedurende onze controle zijn wij door de raad van bestuur nader geïnformeerd over de ontwikkelingen rondom de MSB-Cardiologie. In het kader van onze controle van de jaarrekening hebben wij deze ontwikkelingen aangemerkt als een significant risico en hebben wij de invloed daarvan voor de jaarverslaggeving, waaronder de verantwoorde kosten van medische hulpmiddelen, geëvalueerd. Onze controlewerkzaamheden met betrekking tot de jaarrekening 2024 zijn minder diepgaand dan een specifiek fraudeonderzoek.

De raad van bestuur heeft hier een nadere toelichting over opgenomen in paragraaf “Cardiologie” van het bestuursverslag en paragraaf “Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum” in de toelichting bij de jaarrekening.

Controleaanpak:

In het kader van de jaarrekeningcontrole 2024 hebben wij onder meer de volgende werkzaamheden uitgevoerd:

- een herevaluatie van onze risicoanalyse;
- een onderzoek naar relevante mediaberichten en deze betrokken in de risicoanalyse van onze controle;
- kennisgenomen van diverse door de stichting genomen maatregelen waaronder interne analyses van nevenfuncties/gunstbetoon en de marktconformiteit van inkooprijzen voor medische hulpmiddelen;
- aanvullende gegevensgerichte werkzaamheden inzake de verantwoorde inkoopkosten voor medische hulpmiddelen;
- kennisgenomen van relevante correspondentie tussen de stichting en MSB-Cardiologie;
- kennisgenomen van correspondentie met de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd en overige relevante correspondentie en onderzoeksrapporten; en
- de geschiktheid van de toelichting door de stichting in de jaarrekening en het bestuursverslag geëvalueerd.

Wij hebben onze risico-inschatting en controleaanpak en resultaten gecommuniceerd aan de raad van bestuur, de audit commissie en de raad van toezicht.

Onze controlewerkzaamheden hebben, voor zover van materieel belang voor de jaarrekening 2024 van de stichting, niet geleid tot aanwijzingen en/of redelijke vermoedens van fraude of het niet-nakomen van wet- en regelgeving door de stichting.

Controleaanpak continuïteit

De raad van bestuur heeft zijn continuïteitsbeoordeling uitgevoerd en geen continuïteitsrisico's geïdentificeerd. Onze procedures om de continuïteitsbeoordeling van de raad van bestuur te beoordelen omvatten onder andere:

- overwegen of de continuïteitsrisicoanalyse door de raad van bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van de controle kennis hebben;
- analyseren van de financiële positie per ultimo boekjaar en ten opzichte van voorgaand boekjaar op indicatoren die kunnen duiden op continuïteitsrisico's;
- inspectie van de financieringsovereenkomst op voorwaarden die tot continuïteitsrisico's kunnen leiden, waaronder de looptijd en eventuele convenanten;
- analyseren of de ruimte in de in de financieringsovereenkomst opgenomen ratio's voldoende is en geen aanleiding geeft tot een risico op het doorbreken van convenanten in deze overeenkomst;
- analyseren van de in de continuïteitsrisicoanalyse opgenomen begrote operationele resultaten en daaraan gerelateerde cashflows ten opzichte van het afgelopen boekjaar, ontwikkelingen in de branche en onze kennis uit de controle.

De resultaten van onze risicobeoordeling procedures hebben geen aanleiding gegeven om additionele controlewerkzaamheden op de continuïteitsbeoordeling uit te voeren.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het 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 dienst-betrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

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 controle van de jaarrekening of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de RojWMG 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, het verslag van de raad van toezicht en de overige gegevens in overeenstemming met de RojWMG.

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 Wet normering topinkomens (WNT). In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als 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 stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede 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 stichting.

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 de 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, het 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 bevatten als gevolg van fouten of fraude, 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 gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om in onze controleverklaring de aandacht 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 de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij zijn 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 een oordeel over 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.

Arnhem, 28 mei 2025

KPMG Accountants N.V.

E.J. Preuter RA