

Jaarverslag 2024

Stichting Surplus Zorg

Moerdijk

16 april 2025

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1.0 Verslagen	
1.0.1 Raad van Bestuur	2
1.0.2 Raad van Toezicht	2
1.1 Jaarrekening	
1.1.1 Balans per 31 december 2024	6
1.1.2 Winst- en verliesrekening over 2024	7
1.1.3 Kasstroomoverzicht	8
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
1.1.5 Toelichting op de balans	19
1.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	30
1.1.7 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	31
1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	32
1.1.9 Toelichting op de winst- en verliesrekening	33
1.2 Overige gegevens	
1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	41
1.2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	41

1.0 Verslagen

1.0.1 VERSLAG RAAD VAN BESTUUR

Voor het verslag van de Raad van Bestuur wordt verwezen naar het geconsolideerde jaarverslag van Stichting Surplus, alwaar deze is opgenomen.

1.0.1 VERSLAG RAAD VAN TOEZICHT

Inleiding

De raad van toezicht is het interne toezichthoudend orgaan van Surplus. In algemene zin toetst de raad van toezicht of de raad van bestuur bij zijn beleidsvorming en de uitvoering van zijn bestuurstaken oog houdt op het belang van Surplus in relatie tot haar maatschappelijke functie. De raad van toezicht is zo samengesteld dat er verschillende ervaring, kennis en deskundigheid, en daarmee een diversiteit van perspectieven aan tafel zit, en dat is belangrijk om goed toezicht te kunnen houden op de organisatie.

De raad van toezicht vervult tevens de werkgeversrol voor de raad van bestuur. De leden van de raad van toezicht adviseren bovendien de raad van bestuur en treden op als klankbord.

Samenstelling en bijeenkomsten

De raad van toezicht bestond in 2024 uit zeven leden en is in 2024 vijf keer regulier bijeengekomen. Daarnaast zijn er drie andere bijeenkomsten van de raad van toezicht geweest: de zelfevaluatie, een bijeenkomst met het managementteam over strategie en transitie en een themabijeenkomst over het thema innovatie. Voor deze themabijeenkomst waren ook het managementteam, de ondernemingsraad, de centrale cliëntenraad en de professionele adviesraad uitgenodigd. Tijdens deze bijeenkomst maakten de aanwezigen kennis met een aantal innovaties binnen Surplus, zoals de verkenning rondom de inzet van A.I., dilemma'sprekken, de expeditie sociale innovatie en de activiteiten van digispecialisten.

De hiertoe aangewezen contactpersonen in de raad van toezicht hebben daarnaast minimaal één keer per jaar contact met de ondernemingsraad en de centrale cliëntenraad en bij het zogenaamde artikel 24 overleg van de ondernemingsraad.

In 2024 heeft de raad afscheid genomen van haar voorzitter, John Taks. Hij is in april intern opgevolgd door Stefan de Kort, die op dat moment vice-voorzitter was. Jannie van den Broek volgt Stefan de Kort op als vice-voorzitter. Arno Kolen is als nieuw lid van de raad van toezicht en de auditcommissie per 1 juni toegetreden tot de raad. Eind 2024 is tevens de termijn van een drietal leden wiens eerste termijn afliep eind 2024 en begin 2025 verlengd.

In onderstaande tabel is de samenstelling per 31 december 2024 opgenomen.

Samenstelling raad van toezicht op 31 december 2024

Naam geboortedatum	Functie in RvT	Hoofdfunctie	Nevenfuncties
Mart Bekkers 12-5-1953	Voorzitter auditcommissie		<ul style="list-style-type: none"> Penningmeester VvE Het Bastion Zutphen
drs. Jannie van den Broek 30-1-1971	Vice-voorzitter, voorzitter commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie	Strategic partnership lead – Johnson & Johnson Innovative Medicine	<ul style="list-style-type: none"> Lid Central Expert Panel ICHOM Lid externe klankbordgroep Nederlandse Zorgautoriteit Hooghiemstra Onderzoek & Advies Sociaal Domein Voorzitter Raad van Toezicht Stichting Speciaal Onderwijs en Expertisecentrum Eindhoven Lid commissies ZonMw en regie orgaan SIA
dr. Erna Hooghiemstra 5-12-1961	Lid commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie	Lector Sociale Innovatie Hogeschool Rotterdam	<ul style="list-style-type: none"> Arbiter stichting scheidsgerecht gezondheidszorg Lid raad van toezicht Zuidwester
Dr. Jan-Willem Meijer 21-1-1966	Lid commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie, contactpersoon CCR	Eigenaar Jan-Willem Meijer Zorgconsult BV / revalidatiearts	<ul style="list-style-type: none"> Lid raad van toezicht Salto
Drs. Arno Kolen RC CBM 26-8-1967	Lid auditcommissie	Chief Financial Officer Geevers Auto Parts B.V.	<ul style="list-style-type: none"> Voorzitter Koninklijke Fanfare Philharmonie Leende
drs. Stefan de Kort, MHA CPC 19-9-1973	Voorzitter	Lid raad van bestuur Altrecht	<ul style="list-style-type: none"> Lid raad van toezicht Philadelphia Zorg
Dr. Anita Wydoodt 6-11-1963	Voorzitter remuneratiecommissie, contactpersoon OR	Voorzitter raad van bestuur Parnassia Groep	

Rooster van aftreden met ingang van 1 januari 2025:

Naam	Lid sinds	Datum aftreden	Herbenoembaar
Mart Bekkers	3 november 2017	30 april 2025	nee
Drs. Jannie van den Broek	16 december 2020	15 december 2028	nee
Dr. Erna Hooghiemstra	27 januari 2021	26 januari 2025	ja
Drs. A. Kolen RC CBM	1 juni 2024	31 mei 2028	ja
Drs. Stefan de Kort CPC MBA	16 december 2020	15 december 2028	nee
Dr. Jan-Willem Meijer	1 april 2022	31 maart 2026	ja
Dr. Anita Wydoodt	1 mei 2022	30 april 2026	ja

Onderwerpen, bespreekpunten en goedkeuringen

Vaste punten op de reguliere agenda van de raad van toezicht zijn kwaliteitsontwikkeling, met daarbij aandacht voor de formele rapportages als ook actuele kwaliteitsontwikkelingen, financiële zaken en governance. Specifiek is er op de agenda ruimte gemaakt om verdiepend een aantal thema's te bespreken. In 2024 ging het daarbij o.a. om het projectplan sociale benadering en de samenwerking b!nc. B!nc is een regionale samenwerking met als doel om zzp'ers aan de regionale zorgsector te verbinden, maar zet tevens in op het moderniseren van ons werkgeverschap om passende alternatieven te bieden aan (huidige en nieuwe) medewerkers die meer autonomie en zeggenschap wensen in hun werk. De agendavoering wordt zowel bepaald door de jaarplanning van de raad van toezicht als door actuele ontwikkelingen.

Uiteraard is er in 2024 meerdere keren stil gestaan bij de nieuwe strategische koers Perspectief, waar in het bestuursverslag ook inhoudelijk meer over te lezen is. In het verlengde daarvan is tevens met de raad van bestuur gesproken over de daarop aangepaste governancestructuur van Surplus, waarbij met name is gekeken naar de wijze waarop de impact van de strategie wordt geformuleerd en gemeten en hoe dit wordt vertaald in activiteiten in de jaarplannen.

In het najaar heeft bestuurder Femke Aarts in overleg met de raad van toezicht besloten haar functie neer te leggen. Ze is op 1 november terug getreden als bestuurder. Jack Jansen is aangehouden als interim bestuurder. Inmiddels is de werving van een nieuwe bestuurder gestart.

De raad van toezicht van Surplus heeft in de periode van 1 januari – 31 december 2024 aan de volgende zaken haar toestemming of goedkeuring verleend, dan wel een besluit genomen over:

- Richting en speerpunten van het strategisch plan Perspectief
- Aangepaste klokkenluidersregeling
- Overname van activiteiten van Jong JGZ door Surplus Welzijn
- Definitieve indeling WNT 2024
- Bestuursverslag Surplus en verslag raad van toezicht over 2023
- Jaarrekeningen en geconsolideerde jaarrekening 2023
- Besluit tot herfinanciering en aantrekken van een lening hiervoor
- Aangepaste toezichtvisie
- Deelname Surplus aan coöperatie en samenwerking b!nc
- Begroting 2025
- Voorlopige indeling WNT 2025

Tijdens de vergadering is stil gestaan bij een aantal samenwerkingstrajecten. Stichting Jong JGZ was in gesprek met Surplus Welzijn over de overname van activiteiten. Deze zijn uiteindelijk in overleg met de gemeente elders belegd. De samenwerking binnen De MARQ, de coöperatie voor geriatrische revalidatie waarvan naast Surplus ook Avoord en sinds 1 januari 2024 Thebe lid zijn, wordt periodiek in de raad van toezicht besproken. Surplus voert bestuurlijk overleg met VVT-organisaties in de regio, eind 2024 is afgesproken dat ook de raden van toezicht van deze organisaties (De Wever, Thebe, Mijzo en Surplus) in 2025 nader kennis maken en zo inzicht krijgen in de onderwerpen waarop wordt samengewerkt.

In 2024 hebben een tiental organisaties in de VVT-sector, waaronder Surplus, het initiatief genomen om samen een alternatief te bieden aan zzp'ers in de zorg. Concrete aanleiding was dat we zien dat een groot aantal zorgverleners kiest voor zzp-schap en dit heeft grote gevolgen voor Surplus. Bovendien zien we dat we veel zzp'ers kiezen voor inzet via een commercieel bureau, wat zorgt voor afhankelijkheid van die bureaus en bovendien nog extra kosten met zich meebrengt. Naast de genoemde factoren, vraagt de wijzigende wet- en regelgeving (Wet VBAR, Wet DBA) en de gewijzigde opstelling van de belastingdienst ook dat we kritisch moeten kijken naar de inzet van zzp'ers, met name om de zogenaamde schijnzelfstandigheid te voorkomen. Dit krijgt vorm in de coöperatie b!nc, dat een platform biedt om diensten aan te bieden aan zzp'ers die via het loket worden gescreend, maar ook aan medewerkers met een zogenaamd F!nc contract, waarbij mensen bij één van de partijen in dienst treden, maar via het b!nc platform bij meerdere partijen diensten kunnen invullen.

Tenslotte is de raad geïnformeerd over de samenwerking van Surplus met diverse partners in de regio rondom de stevige lokale teams. In een aantal West-Brabantse gemeenten heeft Surplus Welzijn zich hierop ingeschreven en heeft dit gegund gekregen. In de gemeente Breda is een samenwerkingsovereenkomst gesloten door Surplus Welzijn, MEE West-Brabant en Sterk Huis, in IMW Breda, waarbij MEE West-Brabant voor deze gemeente de penvoerder is. Voor de gemeenten Altena, Drimmelen, Geertruidenberg en Oosterhout bestaat de samenwerking uit Surplus Welzijn, MEE West-Brabant en Sterk Huis en is Surplus de penvoerder. Het stevige lokale team is een formeel stevig netwerk vanuit de sociale basis, met vrij toegankelijke en geïndiceerde jeugd- en gezinshulp (licht tot specialistisch) en het gemeentelijk sociaal domein die in verbinding samenwerken. We zien dit als grote kans om, zonder schotten en collectief waar mogelijk, jeugdigen en gezinnen te ondersteunen in het voorkomen dat problemen ontstaan of groter worden, en waar nodig het bieden van hulp. Zo brengen we onze expertise van het sociaal werk, preventie, collectief, individuele coaching en gespecialiseerde kennis en jeugdhulp samen. En dat doen we in de wijk en mét de wijkbewoners. De wijken en dorpen waar wij al zo stevig verankerd zijn.

Commissie Goed werkgeverschap

In 2023 is de tijdelijke commissie goed werkgeverschap gestart, bedoeld om vanuit de raad te kunnen verdiepen op het relevante en actuele thema verzuim en vitaliteit. In 2024 is deze commissie drie keer bijeen geweest. Naast verdieping en analyse van de cijfers heeft de commissie input gegeven voor de HR-strategie. In 2024 zijn op meerdere aspecten van het thema stappen gezet (o.a. HR-strategie, strategisch opleidingsplan, vitale organisatie - psychosociale veiligheid en leiderschap). De commissie heeft daaropvolgend de raad geadviseerd om de commissie Goed Werkgeverschap op te heffen en tevens twee keer per jaar op de vergadering van de Raad van Toezicht het onderwerp Goed Werkgeverschap thematisch invulling te geven en de volgende HR-gegevens in de managementrapportage terug te laten komen: In-, door- en uitstroom, verzuim, werkplezier en zeggenschap.

De raad heeft dit advies in september overgenomen en besloten de commissie op te heffen.

Auditcommissie

De auditcommissie is zes keer bijeengekomen, waarvan driemaal (deels) met de accountant. In aanwezigheid van de accountant is uitgebreid gesproken over de jaarrekeningen 2023 en het accountantsverslag. In de tweede helft van het jaar zijn het controleplan en de rapportage interimcontrole besproken in aanwezigheid van de accountant, waarbij ook de daaruit volgende acties aan de orde zijn geweest. Uiteraard kwamen ook de periodieke financiële rapportages (MARAPs), inclusief liquiditeitsprognoses en ontwikkeling van diverse financiële ratio's in de auditcommissie aan de orde. De auditcommissie heeft tevens haar feedback gegeven op de wijze van rapporteren en dit zal in 2025 leiden tot een verdere verbetering van de rapportages.

In het begin van het jaar is in een extra bijeenkomst en in de reguliere bijeenkomsten uitgebreid stilgestaan bij de herfinanciering. Het informatiememorandum dat is aangeboden aan de banken is toegelicht en de auditcommissie heeft kritisch meegelenzen op de finale stukken die zijn aangeboden aan de financiers. Vervolgens heeft de auditcommissie de voorstellen naar aanleiding van de offertes beoordeeld, waarbij primair is gekeken naar het voorstel van de borging van de herfinanciering. De auditcommissie heeft de raad geadviseerd om het voorstel voor herfinanciering goed te keuren, inclusief de bijbehorende nadere uitwerkingen.

De voortgang van de bouwplannen voor woonzorglocatie Vuchterhage zijn aan de orde geweest in de auditcommissie, waarbij is ingezoomd op de verschillende scenario's (herontwikkelen in eigen beheer dan wel vervreemden in combinatie met een huurcontract). De verschillende scenario's worden met betrokken partijen nader onderzocht op haalbaarheid.

Commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie

De commissie kwaliteit, veiligheid en innovatie is viermaal bijeengewees. In deze bijeenkomsten is informatie verstrekt, waaronder actualiteiten en incidenten, het kwaliteitsbeeld, dat in 2023 integraal is opgenomen in het bestuursverslag, kwaliteitsrapportages, het geactualiseerde kwaliteitsplan en het Generiek Kompas 'Samen werken aan de kwaliteit van bestaan', dat sinds dit jaar de bestaande kwaliteitskaders Wijkverpleging en Verpleeghuiszorg vervangt. In 2024 zijn diverse kwaliteitsindicatoren toegevoegd aan de kwartaalrapportages van Surplus en deze worden gedeeld met en besproken in de commissie. De commissie heeft haar waardering uitgesproken voor de rapportages en desgevraagd tevens haar input gegeven om te komen tot verdere verbetering van de rapportages.

De commissie heeft in 2024 een werkbezoek afgelegd aan woonzorglocatie Molenstaete, waarbij de focus lag op inzet van technologie op deze locatie. Ter vergadering is een toelichting gegeven op een aantal inhoudelijke thema's: sociale benadering, de impact van actielijnen op de kwaliteit, privacy en informatiebeveiliging, wijkverpleging / samenwerking in de keten en het thema zorgzame buurten. Daarnaast lopen de leden van de commissie mee met diverse externe audits, in 2024 betrof dit de audits voor externe audit voor het ISO9001 certificaat van Surplus.

Remuneratiecommissie

De remuneratiecommissie van de raad van toezicht heeft zoals gebruikelijk meerdere keren gesproken met de raad van bestuur. Begin 2024 zijn de prestatieafspraken over 2023 geëvalueerd. Tevens is het aangepaste onkostenbeleid vastgesteld en is besloten om conform de regelgeving hieromtrent de onkostenvergoedingen openbaar te maken. Verder heeft de commissie in 2024 stilgestaan bij het rooster van aftreden van de raad en de acties richting de herbenoeming van een drietal leden en de werving van een nieuw lid voor de raad van toezicht opgepakt. Vanuit de gesprekken met het bestuur en specifiek de gesprekken met Femke Aarts over het neerleggen van haar functie als bestuurder, heeft de remuneratiecommissie tevens de werving van een interim-bestuurder en een nieuwe bestuurder in het najaar van 2024 opgepakt en voorbereid.

Ook heeft de remuneratiecommissie de zelfevaluatie van de raad van toezicht voorbereid. Deze heeft in januari 2025 plaatsgevonden. De remuneratiecommissie heeft tevens geadviseerd ten aanzien van de indeling van de Wet Normering Topinkomens (WNT) over 2024. Deze is definitief vastgesteld op het moment dat de jaarrekening over 2023 gereed was. De voorlopige indeling voor 2025 is eveneens goedgekeurd, onder voorbehoud van controle door de accountant (in het jaarrekeningtraject 2024). De beloningen van Surplus passen binnen maatschappelijk aanvaardbare kaders, dat wil zeggen dat de branchecode en de uitgangspunten zoals vastgelegd in de WNT volledig worden gevolgd. De ontwikkelingen in de WNT worden door de remuneratiecommissie nauwlettend gevolgd en zo nodig vertaald in adviezen ten aanzien van de honorering. In overeenstemming met de WNT wordt de honorering van de leden van de raad van bestuur en de raad van toezicht opgenomen in de jaarrekening van Surplus.

Toepassing van de klasse-indeling WNT voor Surplus heeft in 2024 geleid tot een indeling in klasse V. De arbeidsvoorwaarden voor de leden van de raad van bestuur sluiten aan bij de regelingen zoals voorgesteld door de Nederlandse vereniging van toezichthouders in zorg en welzijn (NVTZ) en de beroepsvereniging van bestuurders in de zorg (NVZD).

Scholing

Een aantal leden van de raad van toezicht heeft in 2024 deelgenomen aan een cursus vanuit de NVTZ of een andere aanbieder:

Scholingsactiviteiten 2024

Naam	Gevolgde bijeenkomst	Organisator	Datum
Arno Kolen	Reflectie & Ethiek	VRC/TiRCas	22 april 2024
Arno Kolen	Digitale veiligheid voor toezichthouders in het onderwijs	VTOI	24 april 2024
Arno Kolen	Verantwoord AI gebruik en beheersing	KPMG	25 april 2024
Arno Kolen	ChatGPT en CoPilot voor financials	Alex van Groningen	2 augustus 2024
Jannie van den Broek	Leergang Besturen in de Zorg	Ebbinge School of Leadership	2024
Anita Wydoodt	Leergang voor bestuurders "Het andere gesprek" Vertraging en reflectie (organisator)	Centrum voor Zorgbestuur	17 januari, 20 maart, 17 april en 5 juni 2024

1.1 JAARREKENING

1.1 JAARREKENING

1.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24		31-dec-23	
		€	€	€	€
ACTIVA					
A Vaste activa					
I Materiële vaste activa					
1. Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1	77.108.537		80.801.186	
2. Machines en installaties		10.831.283		10.945.322	
3. Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting		13.111.528		11.190.696	
4. Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa		<u>4.400.308</u>		<u>6.175.447</u>	
Totaal materiële vaste activa			105.451.656		109.112.651
II Financiële vaste activa					
1. Deelneming in groepsmaatschappijen	2	463.590		431.095	
2. Andere deelnemingen		861.651		529.452	
3. Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		<u>510.000</u>		<u>510.000</u>	
Totaal financiële vaste activa			1.835.241		1.470.547
B Vlottende activa					
I Vorderingen					
1. Vorderingen op handelsdebiteuren	3	2.934.979		1.853.727	
2. Vorderingen op groepsmaatschappijen		89.542		206.572	
3. Overige vorderingen		1.473.018		2.926.547	
4. Overlopende activa		<u>3.171.310</u>		<u>3.818.222</u>	
Totaal vorderingen			7.668.849		8.805.068
II Liquide middelen					
	4		24.324.479		18.070.544
C Totaal activa					
			<u><u>139.280.225</u></u>		<u><u>137.458.810</u></u>
PASSIVA					
D Eigen vermogen					
1. Gestort en opgevraagd kapitaal	5	97.705		97.705	
2. Bestemmingsfondsen		38.621.853		31.832.762	
3. Overige reserves		<u>2.794.626</u>		<u>1.517.226</u>	
Totaal eigen vermogen			41.514.184		33.447.693
E Voorzieningen					
1. Overige voorzieningen	6	<u>3.036.857</u>		<u>4.033.355</u>	
Totaal voorzieningen			3.036.857		4.033.355
F Langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)					
1. Kredietinstellingen	7	60.059.723		64.770.202	
2. Overige schulden		<u>492.910</u>		<u>518.952</u>	
Totaal langlopende schulden			60.552.633		65.289.154
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)					
1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten	8	6.019.224		6.714.309	
2. Aflossingsverplichtingen langlopende leningen		4.788.418		4.615.840	
3. Schulden aan groepsmaatschappijen		204.260		341.779	
4. Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		244.269		364.580	
5. Belastingen en premies sociale verzekeringen		2.103.555		2.048.920	
6. Schulden ter zake van pensioenen		2.309.366		2.100.032	
7. Overige schulden		14.542.615		14.384.353	
8. Overige passiva		<u>3.964.844</u>		<u>4.118.795</u>	
Totaal kortlopende schulden			34.176.551		34.688.608
H Totaal passiva					
			<u><u>139.280.225</u></u>		<u><u>137.458.810</u></u>

1.1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
A Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11				
1. Zorgverzekeringswet		25.142.129		24.849.105	
2. Wet langdurige zorg		147.217.591		131.416.117	
3. VWS-subsidies		869.625		858.681	
4. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		673.387		631.923	
Totaal Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			173.902.732		157.755.826
B Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	12				
1. Opbrengsten WMO		4.885.405		4.260.822	
2. Huren overig		4.810.703		4.140.868	
3. Doorbelastingen overige opbrengsten		2.488.038		2.238.586	
4. Restauratieve voorzieningen		1.477.884		1.543.776	
5. Opbrengsten voeding		1.131.553		1.114.042	
6. Overige subsidies		866.484		439.171	
7. Doorberekende personeelskosten		727.485		649.393	
8. Overige opbrengsten		973.334		1.597.233	
Totaal andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten			17.360.886		15.983.891
Netto omzet			191.263.618		173.739.717
Som der bedrijfsopbrengsten			191.263.618		173.739.717
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	13		18.892.962		21.825.972
Lonen en salarissen	14		84.983.362		78.579.975
Sociale lasten	14		14.493.484		13.157.447
Pensioenlasten	14		7.322.590		6.682.863
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15		7.626.887		7.612.287
Overige bedrijfskosten	16		48.440.519		41.517.211
Som der bedrijfslasten			181.759.804		169.375.755
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	17		-317.530		-106.331
Rentelasten en soortgelijke kosten	17		3.032.253		2.755.404
Resultaat voor belastingen			6.789.091		1.714.889
Belastingen			0		0
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	18		1.277.400		651.372
Resultaat na belastingen			8.066.491		2.366.261
RESULTAATBESTEMMING					
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>					
			2024		2023
			€		€
Toevoeging / onttrekking:					
Bestemmingsfondsen			6.789.091		1.714.890
Overige reserves			1.277.400		651.371
			8.066.491		2.366.261

1.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			9.503.814		4.363.962
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	15	7.628.628		7.614.269	
- mutaties voorzieningen	6	<u>-996.498</u>		<u>12.019</u>	
			6.632.130		7.626.288
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	3	1.152.630		701.264	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	3	<u>-16.411</u>		<u>1.307.600</u>	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	<u>-684.634</u>		<u>2.250.823</u>	
			451.585		4.259.687
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>16.587.529</u>		<u>16.249.937</u>
Rentebaten	17	317.530		106.331	
Rentelasten	17	<u>-3.032.253</u>		<u>-2.755.404</u>	
			<u>-2.714.723</u>		<u>-2.649.073</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			13.872.806		13.600.864
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-3.989.474		-7.033.523	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	21.841		7.398	
Investerings financiële vaste activa	2	-131.469		0	
Verkoop aandeel De MARQ	2	794.175		0	
Ontvangen dividend	2	<u>250.000</u>		<u>250.000</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-3.054.927		-6.776.125
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen inzake herfinanciering	7	19.100.000		0	
Aflossing langlopende schulden	7	<u>-23.663.944</u>		<u>-4.629.549</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-4.563.944		-4.629.549
Mutatie geldmiddelen			<u>6.253.935</u>		<u>2.195.190</u>
Stand per 1 januari	4		18.070.544		15.875.354
Stand per 31 december	4		<u>24.324.479</u>		<u>18.070.544</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>6.253.935</u>		<u>2.195.190</u>

Toelichting:

De mutatie geldmiddelen bestaat uit de verandering in de liquide middelen alsmede de rekening-courant faciliteiten bij banken.

Het bedrijfsresultaat is berekend door het behaalde resultaat boekjaar te verlagen met het aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen en te verlagen met de rentelasten en de gerealiseerde herwaarderingen.

Voor het opstellen van het kasstroomoverzicht is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Vestigingsadres

Stichting Surplus Zorg is statutair gevestigd in Moerdijk en feitelijk gevestigd te Breda aan de Leuvenaarstraat 93, 4811 VJ te Breda en is geregistreerd onder KvK-nummer 41106842.

Activiteiten

Stichting Surplus Zorg biedt in West- en Midden-Brabant een gevarieerd aanbod op het gebied van zorg, wonen en welzijn.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*, met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voor zover 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 grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

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

Continuïteitsveronderstelling

Als wij onze eigen financiële positie en vooruitzichten in ogenschouw nemen, is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of Stichting Surplus Zorg haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2024 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

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

De belangrijkste presentatiewijzigingen zijn:

- waardering grond;
- herwaarderingsreserve.

Stelselwijziging

In verband met de heroriëntatie ten aanzien van het strategisch vastgoedbeleid heeft Surplus besloten met ingang van het boekjaar 2024 de gronden niet langer te waarderen tegen de actuele waarde maar te waarderen tegen de aanschafwaarde. Deze stelselwijziging zal geen effect hebben op het resultaat, maar rechtstreeks worden verwerkt in het eigen vermogen (en in de materiële vaste activa) aan het begin van het voorgaande boekjaar. Het negatieve effect op het vermogen bedraagt € 12.254.781. Door deze stelselwijziging wordt tevens voldaan aan de wens om de vergelijkbaarheid van balansratio's binnen de zorgsector en specifiek de VVT te verbeteren.

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.

Consolidatie

Stichting Surplus Zorg heeft een 100% belang in Surplus Thuisondersteuning B.V. (voorheen Integrale Ondersteuning HbH-Begeleiding Gemeente Breda B.V.). Deze vennootschap is niet in een tussenconsolidatie met Stichting Surplus Zorg opgenomen. Er is gebruik gemaakt van de vrijstelling op basis van artikel 407 lid 1 BW en is derhalve alleen opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Surplus.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Verbonden partijen

Alle groepsmaatschappijen evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa worden aangemerkt als verbonden partijen. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting Surplus en nauwe verwanten zijn verbonden partijen. Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

De stichting heeft de volgende verbonden stichtingen en vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn.

- Coöperatie de MARQ U.A. gevestigd te Breda, bieden geriatrische revalidatiezorg

Coöperatie de MARQ U.A. kan worden geclassificeerd als een joint venture tussen Stichting Avoord, Stichting Thebe en Stichting Surplus Zorg. De zeggenschap in deze entiteit is 33,3%. Deze vennootschap is op basis van artikel 2:406 BW niet in de consolidatie opgenomen maar verwerkt op basis van de netto vermogenswaarde.

Activa en passiva

Activa en passiva worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de 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 waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van Stichting Surplus Zorg.

Immateriële en materiële vaste activa

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

Goodwill voortkomend uit acquisities wordt geactiveerd en lineair afgeschreven gedurende de geschatte toekomstige gebruiksduur.

De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de economische levensduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend, vanaf het moment van inbruikneming, als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levensduur. Op bedrijfsgebouwen en -terreinen en op materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

In 2024 zijn ten behoeve van de bedrijfswaarde berekeningen de financiële gegevens van de intramurale gebouwen ingevoerd in het gehanteerde vastgoed-rekenmodel. Met behulp van dit model is een nadere analyse uitgevoerd op de gehanteerde parameters in de administratie waarbij onder andere gekeken is naar de huidige boekwaarde, restant levensduur en de economische levensduur van de gebouwen. In het geval waarbij uit de nadere analyse van deze gegevens onjuistheden in de administratie zijn aangetroffen, waardoor de resterende boekwaarde niet in lijn ligt met de economische levensduur zijn correcties toegepast.

Groot onderhoud:

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

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. 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, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien en voor zover Stichting Surplus in deze situatie geheel of gedeeltelijk instaat voor de schulden van de deelneming, dan wel het stellige voornemen heeft de deelneming tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt hiervoor een voorziening getroffen.

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.

De leningen aan deelnemingen worden initieel opgenomen tegen de reële waarde.

Vorderingen op deelnemingen

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde onder aftrek van transactiekosten (indien materieel). Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Vaste activa worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen als sprake is van wijzigingen in omstandigheden waardoor de vraag ontstaat of de boekwaarde van een actief terugverdiend kan worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief per balansdatum te vergelijken met de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde kan bestaan uit de contante waarde van de toekomstige netto-kasstromen die het actief naar verwachting bij voortgezet gebruik zal genereren, of de bij verkoop naar verwachting te realiseren directe opbrengstwaarde.

Ook voor de financiële activa wordt per balansdatum beoordeeld of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen wordt de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardevermindering bepaald en direct verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder-waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst- en -verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord. Een bijzondere waardevermindering van goodwill wordt niet teruggenomen.

Stichting Surplus Zorg heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van dit vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.

Belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- * De locaties worden als kasstroomgenererende eenheden gezien;
- * De totale levensduur van het vastgoed is gesteld op gemiddeld 40 jaar;
- * Gehanteerde restwaarden zijn gesteld op de taxatiewaarden van grond minus de sloopkosten;
- * Uit meerjarenbegroting afgeleide kasstromen 2024 en de genormaliseerde trendmatige kasstromen vanaf 2025 tot aan einde levensduur;
- * Vervangingsinvesteringen tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om het betreffende vastgoed tot aan einde levensduur in gebruik te houden;
- * Een disconteringsvoet zijnde de gemiddelde externe vermogenskosten van de zorginstelling en het gewenste rendement op het eigen vermogen.

De contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen ligt boven de boekwaarde per 31 december 2024 zodat er uit hoofde van impairment geen aanpassingen zijn gedaan aan de waardering van het vastgoed.

Vervreemding van vaste activa

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

Operationele leasing

Bij de Stichting Surplus Zorg kunnen er leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoeding van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst- en verliesrekening over de looptijd van het contract.

Vorderingen op deelnemingen en overige vorderingen

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde onder aftrek van transactiekosten (indien materieel). Vervolgens worden deze vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten).

Afgeleide financiële instrumenten

Stichting Surplus Zorg maakt gebruik van rentederivaten om renterisico's af te dekken. Voor de verwerking, waardering en resultaatbepaling wordt met betrekking tot deze derivaten (hedge instrumenten) kostprijs-hedgeaccounting toegepast.

Stichting Surplus Zorg stelt middels een test periodiek de effectiviteit van de hedge relatie vast. Dit gebeurt door het vergelijken van de kritische kenmerken van het hedge instrument met die van de afgedekte positie.

Bij het toepassen van kostprijs hedge accounting is de eerste waardering en de grondslag van verwerking in de balans en de resultaatbepaling van het hedge-instrument afhankelijk van de afgedekte post. Dit betekent dat Stichting Surplus Zorg derivaten tegen kostprijs waardeert omdat de afgedekte leningen ook tegen kostprijs in de balans worden verwerkt.

Verstreckte leningen

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

Financieringsverschil

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

Vorderingen

Vorderingen worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Kortlopende vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

Liquide middelen

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

Voorzieningen

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 reële of de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. Bij de berekening is rekening gehouden met het aanwezige personeelsbestand, de hoogte van de uitkeringen, toekomstige salarisstijgingen, blijfkans en leeftijd. De contante waarde is berekend met een rentepercentage van 2,32%.

Reorganisatievoorziening

Een reorganisatievoorziening wordt getroffen indien op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan heeft gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als is gestart met de uitvoering van de reorganisatie, of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van de onderneming. Afhankelijk van de looptijd van de voorziening wordt deze gewaardeerd tegen nominale waarde of contante waarde (>12 maanden).

Voorziening langdurig zieken

De voorziening voor langdurig zieken wordt gevormd voor de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2024 vallen. De hoogte van de voorziening is bepaald op basis van de salariskosten inclusief sociale lasten gedurende de ziekte periode waarbij rekening gehouden is met de transitie vergoeding. De voorziening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening 45-jaar regeling

De voorziening 45-jaar regeling is gevormd om medewerkers, die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg en welzijn gewerkt hebben, de financiële mogelijkheid te bieden het gat tot aan de AOW-leeftijd te overbruggen als zij besluiten eerder te stoppen met werken.

Overige voorzieningen

De overige voorzieningen worden opgenomen tegen nominale waarde van de voor de afwikkeling van de voorziening naar verwachting noodzakelijke uitgaven.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde 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 verlichting, 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 de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengstverantwoording

Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening worden verantwoord op basis van de in het boekjaar geleverde prestaties. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

De opbrengsten Zorgverzekeringswet worden opgenomen op basis van de realisatie (dagen, dagdelen en uren) rekening houdend met de voor het boekjaar gemaakte productieafspraken met zorgverzekeraars.

De opbrengsten Wet langdurige zorg worden opgenomen op basis van de realisatie (dagen, dagdelen en uren) rekening houdend met de voor het boekjaar gemaakte productieafspraken met het zorgkantoor.

De subsidies op grond van artikel 3 van de Kaderwet VWS subsidies en de beschikbaarheidsbijdrage zorgfunctie worden als bate verantwoord in het jaar waarvoor de subsidie is toegekend zodra er redelijke zekerheid bestaat dat de subsidie/beschikbaarheidsbijdrage zal worden ontvangen en zal worden voldaan aan de daaraan verbonden voorwaarden.

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening betreft zorg die wordt gefinancierd door andere externe partijen of cliënten. De opbrengsten worden verantwoord op basis van de in het boekjaar geleverde prestaties.

Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten worden verantwoord op basis van de in het boekjaar geleverde prestaties. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Subsidies

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen bedragen zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de stichting zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden.

Subsidies ter compensatie van door de stichting gemaakte kosten worden als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de stichting voor de kosten van een actief worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige opbrengsten omvatten de opbrengsten uit leveringen van goederen en diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van de over de opbrengsten geheven belastingen en na eliminatie van transacties binnen de groep. Onder de overige opbrengsten worden onder meer de vergoedingen voor verhuur van onroerend goed, maaltijddiensten en uitgeleend personeel verantwoord.

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.

Verantwoording van opbrengsten uit de leveringen van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal verrichte diensten.

Personele kosten

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

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

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties 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.

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 onderneming 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 reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. 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

Stichting Surplus Zorg heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Surplus Zorg betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen.

Eind december 2024 bedroeg de dekkingsgraad 109,5%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. Het herstelplan van het pensioenfonds heeft een looptijd van 2017 - 2027 en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Het herstelplan eindigt als de dekkingsgraad op het vereiste niveau is.

Stichting Surplus Zorg heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bedragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Surplus heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord als personeelskosten en voor zover de aan het Pensioenfonds Zorg en Welzijn te betalen premie nog niet is voldaan, wordt deze als verplichting op de balans opgenomen.

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 waarbij rekening gehouden wordt met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

Resultaat deelnemingen (gewaardeerd op netto-vermogenswaarde)

Het resultaat is het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat voor zover dit aan Stichting Surplus Zorg wordt toegerekend.

Belastingen

Stichting Surplus Zorg valt onder de zorgvrijstelling. Derhalve is geen belastingpositie berekend.

1.1.4.4. Grondslagen voor het opstellen van het kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden.

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.

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De geldmiddelen die in de verworven groepsmaatschappij aanwezig zijn, zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht.

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

Onder de investeringen in materiële vaste activa zijn alleen opgenomen de investeringen waarvoor in 2024 geldmiddelen zijn opgeofferd.

1.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

1.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	77.108.537	80.801.186
Machines en installaties	10.831.283	10.945.322
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	13.111.528	11.190.696
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	4.400.308	6.175.447
Totaal materiële vaste activa	<u><u>105.451.656</u></u>	<u><u>109.112.651</u></u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	109.112.651	121.955.586
Bij: investeringen	6.792.457	8.620.044
Af: herwaardering gronden	0	-12.254.591
Af: afschrijvingen	-7.628.628	-7.614.269
Af: ingebruik genomen projecten	-2.802.983	-1.586.521
Af: desinvesteringen	-21.841	-7.398
Boekwaarde per 31 december	<u><u>105.451.656</u></u>	<u><u>109.112.851</u></u>

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
Aanschafwaarde	210.960.872	207.028.671
Cumulatieve afschrijvingen	-105.509.216	-97.916.020

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

Op de gebouwen en terreinen is een hypothecaire zekerheid gevestigd ten behoeve van bancaire financieringen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	463.590	431.095
Andere deelnemingen	861.651	529.452
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	510.000	510.000
Totaal financiële vaste activa	1.835.241	1.470.547
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>		2024
		€
Boekwaarde per 1 januari 2024		1.470.547
Af: ontvangen dividend uitkering Integrale Ondersteuning HbH-Begeleiding Gemeente Breda B.V.		-250.000
Af: Aandeel in Coöperatie de MARQ U.A. door toetreding Thebe		-264.726
Af: deelneming Coöperatie Zorgproducten U.A.		-2.484
Bij: storting in het eigen vermogen van Coöperatie de MARQ U.A.		81.469
Bij: storting in het eigen vermogen van Coöperatie Zorgproducten U.A.		50.000
Bij: deelneming de MARQ U.A.		467.940
Bij: deelneming Integrale Ondersteuning HbH-Begeleiding Gemeente Breda B.V.		282.495
Boekwaarde per 31 december 2024		1.835.241

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Waarde deelneming	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
				€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen					
Integrale Ondersteuning HbH-Begeleiding Gemeente Breda B.V.	Huishoudelijke hulp bij huishouden	463.590	100%	463.590	282.495
Coöperatie de MARQ U.A.	Geriatrische revalidatiezorg	814.136	42,5%	1.915.615	1.101.036
Coöperatie Zorgproducten U.A.		47.516	10,0%	475.162	-24.838
Totaal deelnemingen		1.325.243		2.854.367	1.358.693

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.7.

Het kapitaalbelang is naar rato van financiering (inbreng) van de coöperatie. Het stemrecht ligt bij de aandeelhouders vergadering en is voor elk lid gelijk (zoals toegelicht onder de waarderinggrondslagen),

Onder de vorderingen op verbonden maatschappijen is opgenomen een verstrekte lening aan Coöperatie de MARQ. De rente bedraagt 1,25% per jaar. De aflossing geschiedt in 5 gelijke jaarlijkse termijnen, voor het eerst als de solvabiliteit van de MARQ, ook na aflossing, 25% of hoger bedraagt. Omtrent zekerheden is niets overeengekomen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Vorderingen op handelsdebiteuren	2.934.979	1.853.727
Vorderingen op groepsmaatschappijen	89.542	206.572
Overige vorderingen:		
Vorderingen inzake financieringsverschil WLZ	16.411	0
Nog te factureren omzet zorgverzekeraars	808.087	2.043.650
Compensatie transitievergoeding langdurige arbeidsongeschiktheid	365.960	688.297
Overige posten	282.560	194.600
Overlopende activa:		
Vooruitbetaalde bedragen	1.395.046	2.101.726
Nog te ontvangen bedragen	1.776.264	1.716.496
Totaal overige vorderingen	<u>7.668.849</u>	<u>8.805.068</u>

Toelichting:

De voorziening dubieuze debiteuren welke in aftrek op de vorderingen is gebracht bedraagt € 76.573 (2023 € 64.489)

Onder de nog te factureren omzet zorgverzekeraars zijn vorderingen opgenomen in verband met declaraties welke nog over 2024 dienen te worden ingediend bij financierders onder aftrek van terugbetaalverplichtingen i.v.m. correcties voorgaande jaren. De impact hiervan per 31-12-2024 is € 808.087 (2023 € 2.043.650).

Op de onderlinge vorderingen op groepsmaatschappijen zijn geen contractuele bepalingen (zekerheden en rente) van toepassing.

De reële waarde van de debiteuren en overige vorderingen benadert de boekwaarde ervan.

Het financieringsverschil WLZ is als volgt te specificeren:

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Vervolg toelichting:				
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	< 2023	2023	2024	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	0	0
Financieringsverschil boekjaar	0	0	16.411	16.411
Correcties voorgaande jaren	0	951.739	0	951.739
Betalingen/ontvangsten	0	-951.739	0	-951.739
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	16.411	16.411
Saldo per 31 december	0	0	16.411	16.411
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	a	
a= interne berekening b= overeenstemming met zorgverzekeraars c= definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (Nza)				
			31-dec-24	31-dec-23
			€	€
Waarvan gepresenteerd als:				
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort			16.411	0
			<u>16.411</u>	<u>0</u>
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar			2024	2023
			€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten			148.826.871	133.672.004
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget			-148.810.460	-133.672.004
Totaal financieringsverschil			<u>16.411</u>	<u>0</u>
Correcties voorgaande jaren			2024	2023
			€	€
Opbrengsten uit Wet langdurige zorg			146.265.852	131.110.985
Correcties voorgaande jaren			951.739	305.132
Totaal opbrengsten uit Wet langdurige zorg			<u>147.217.591</u>	<u>131.416.117</u>
Differentiatieruimte			2.561.019	2.561.019
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties boekjaar			<u>149.778.610</u>	<u>133.977.136</u>

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	24.322.099	18.068.808
Kruisposten	2.380	1.736
Totaal liquide middelen	<u>24.324.479</u>	<u>18.070.544</u>

Toelichting:

De liquide middelen, met uitzondering van de kruisposten, staan ter vrije beschikking van de Stichting Surplus Zorg.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	97.705	97.705
Bestemmingsfondsen	38.621.853	31.832.762
Overige reserves	2.794.626	1.517.226
Totaal eigen vermogen	<u>41.514.184</u>	<u>33.447.693</u>

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-jan-24</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-24</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	97.705	0	0	97.705
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>97.705</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>97.705</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-jan-24</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-24</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten:	31.278.993	6.789.091	0	38.068.084
Legaat	553.769	0	0	553.769
Totaal bestemmingsfondsen	<u>31.832.762</u>	<u>6.789.091</u>	<u>0</u>	<u>38.621.853</u>

Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-jan-24</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-24</u>
	€	€	€	€
Overige reserves	1.517.226	1.277.400	0	2.794.626
Totaal overige reserves	<u>1.517.226</u>	<u>1.277.400</u>	<u>0</u>	<u>2.794.626</u>

Toelichting:

In het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten worden de resultaten verwerkt die betaald zijn vanuit activiteiten die gefinancierd zijn binnen de Wiz, Zvw, Wmo en overige subsidieregelingen.

Het Legaat is gevormd uit een schenking, waarbij de schenker via een notariële akte heeft vastgelegd dat deze gelden ten goede moeten komen van bewoners van Stichting Surplus Zorg. Deze beperking is door de Raad van Bestuur derhalve aangebracht.

De overige reserves zijn gevormd vanuit de exploitatieresultaten van deelnemingen en verkopen van vastgoed in het verleden.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-23	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-23
<i>Het verloop 2023 is als volgt weer te geven:</i>	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	97.705	0	0	97.705
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>97.705</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>97.705</u>

Herwaarderingsreserve

	Saldo per 1-jan-23	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-23
<i>Het verloop 2023 is als volgt weer te geven:</i>	€	€	€	€
Herwaarderingsreserve	12.254.791	0	-12.254.791	0
Totaal herwaarderingsreserve	<u>12.254.791</u>	<u>0</u>	<u>-12.254.791</u>	<u>0</u>

Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-jan-23	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-23
<i>Het verloop 2023 is als volgt weer te geven:</i>	€	€	€	€
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten:	29.564.103	1.714.890	0	31.278.993
Legaat	553.769	0	0	553.769
Totaal bestemmingsfondsen	<u>30.117.872</u>	<u>1.714.890</u>	<u>0</u>	<u>31.832.762</u>

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-23	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-23
<i>Het verloop 2023 is als volgt weer te geven:</i>	€	€	€	€
Overige reserves	865.855	651.371	0	1.517.226
Totaal algemene en overige reserves	<u>865.855</u>	<u>651.371</u>	<u>0</u>	<u>1.517.226</u>

Toelichting:

In het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten worden de resultaten verwerkt die betaald zijn vanuit activiteiten die gefinancierd zijn binnen de Wiz, Zvw, Wmo en overige subsidieregelingen.

In verband met de stelselwijziging (zie waarderingsgrondslagen) is de herwaarderingsreserve gecorrigeerd.

Het Legaat is gevormd uit een schenking, waarbij de schenker via een notariële akte heeft vastgelegd dat deze gelden ten goede moeten komen van bewoners van Stichting Surplus Zorg. Deze beperking is door de Raad van Bestuur derhalve aangebracht.

De overige reserves zijn gevormd vanuit de exploitatieresultaten van deelnemingen en verkopen van vastgoed in het verleden.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
	€	€	€	€	€
Voorziening jubileumverplichtingen	904.107	114.331	121.081	0	897.357
Voorziening reorganisatie	29.289	0	0	29.000	289
Voorziening langdurig zieken	2.145.620	859.862	834.209	922.111	1.249.162
Voorziening 45 jaar regeling	681.941	297.061	283.260	0	695.742
Verlieslatende huurcontract	272.398	0	78.091	0	194.307
Totaal voorzieningen	4.033.355	1.271.254	1.316.641	951.111	3.036.857

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

	31-dec-24
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	749.426
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.287.431
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	418.979

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening jubileumverplichtingen heeft betrekking op uitgestelde beloningen aan werknemers uit hoofde van een langjarig dienstverband. De waardering van deze voorziening voor jubileumverplichtingen vindt tegen contante waarde plaats, rekening houdend met een jaarlijkse salarisstijging alsmede een inschatting van de vertrekkers van het huidige personeelsbestand.

De voorziening reorganisatie is gevormd uit hoofde van de kosten voortvloeiende uit de dienstverbanden welke zullen worden beëindigd bij afloop van het project waarvoor de betrokkenen zijn ingezet, dan wel bij afloop van de financiering van de betreffende arbeidsplaatsen.

De voorziening langdurig zieken wordt gevormd voor de eerste twee ziektejaren van medewerkers die langdurig ziek zijn. De hoogte van de voorziening is bepaald op basis van de salariskosten inclusief sociale lasten gedurende de ziekte periode waarbij rekening is gehouden met de transitie vergoeding. Surplus is geen eigen risicodragers voor wia/wga (werkherleving gedeeltelijk arbeidsongeschikten), na twee jaar stopt de loondoorbetalingsverplichting.

De voorziening 45-jaar regeling is gevormd om medewerkers, die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg en welzijn gewerkt hebben, de financiële mogelijk te bieden het gat tot aan de AOW-leeftijd te overbruggen als zij besluiten eerder te stoppen met werken.

De voorziening verlieslatende huurcontract is gevormd voor het structureel verlieslatende deel van het betreffende huurcontract van Molenstaete Koffiemolen waarvan het huurcontract loopt tot en met maart 2030.

7. Langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kredietinstellingen	60.059.723	64.770.202
Overige schulden	492.910	518.952
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)	60.552.633	65.289.154

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	69.904.994	74.534.543
Bij: nieuwe leningen inzake herfinanciering	19.100.000	0
Af: aflossingen inzake herfinanciering	-19.090.000	0
Af: aflossingen	-4.573.944	-4.629.549
Stand per 31 december	65.341.050	69.904.994
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-4.788.418	-4.615.840
Stand langlopende schulden per 31 december	60.552.633	65.289.154

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Vervolg langlopende schulden:

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

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	4.788.418	4.615.840
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	60.552.633	65.289.154
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	41.653.509	46.969.676

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 1.1.8 overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

8. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	6.019.224	6.714.309
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	4.788.418	4.615.840
Schulden aan groepsmaatschappijen	204.260	341.779
Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	244.269	364.580
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.103.555	2.048.920
Schulden ter zake van pensioenen	2.309.366	2.100.032
Overige schulden:		
Vakantiedagen	8.430.651	7.723.140
Vakantiegeld	3.583.275	3.389.181
Kassiersfunctie differentiatieruimte	743.325	1.489.135
Nog te betalen salarissen	1.216.612	1.152.328
Te betalen eindejaarsuitkering	568.752	630.569
Overige passiva:		
Nog te betalen rente	440.135	498.308
Nog te betalen kosten	1.072.760	1.754.671
Overige overlopende passiva	2.451.949	1.865.816
Totaal overige kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	<u>34.176.551</u>	<u>34.688.608</u>

Toelichting:

De kortlopende schulden hebben een looptijd van korter dan 1 jaar.

De reële waarde van de kortlopende schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter ervan.

Op de onderlinge schulden aan groepsmaatschappijen en de schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen zijn geen contractuele bepalingen (zekerheden en rente) van toepassing.

Vanaf 2022 vervult Stichting Surplus Zorg de kassiersfunctie inzake de regionale differentiatieruimte. Stichting Surplus Zorg ontvangt deze gelden en stort deze conform afspraak door naar de deelnemende partijen.

Onder de overlopende passiva is een bedrag opgenomen van € 256.763 voor toegekende IZA-gefinancierde projectgelden. De gerealiseerde kosten voor deze projecten bedragen t/m 2024 € 530.731.

Onder de overige overlopende passiva is de verplichting opgenomen voor medewerkers die gebruik maken van de 45-jaar regeling. De totale verplichting bedraagt € 1.233.481 waarvan € 714.218 een langdurig (2026-2030) karakter heeft.

Bij de ABN-AMRO Bank N.V. bedraagt de gezamenlijke kredietfaciliteit van Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn per ultimo 2024 € 8.000.000 (2023: € 4.000.000). De kredietfaciliteit bij de ING Bank N.V. is per ultimo 2024 verlaagd tot nihil (2023: € 4.000.000).

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Vervolg toelichting:

Uit hoofde van de kredietfaciliteiten in rekening courant, alsmede de door de gezamenlijke financiers verstrekte langlopende leningen aan Stichting Surplus Zorg zijn de volgende zekerheden verstrekt:

- Een Verhaalsregeling zekerheidsrechten tussen Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), ABN AMRO Bank N.V. (ABN), N.V. Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) en ABN AMRO Bank N.V. (ABN) in de functie van Zekerhedenagent;
- Een bankhypotheek verstrekt door Stichting Surplus Zorg, eerste in rang, op de registergoederen zoals omschreven in de hypotheekakte. Deze zekerheid is verstrekt aan de Zekerhedenagent;
- Een pandrecht verstrekt door Stichting Surplus Zorg, eerste in rang, op roerende zaken;
- Een pandrecht op vorderingen, versterkt door Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn;
- Een negatieve pledge/pari passu en cross default verklaring door Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn;
- Hoofdelijke verbondenheid van Stichting Surplus Zorg en Stichting Surplus Welzijn als schuldenaars.

Eind 2024 is de Common Terms Agreement (CTA) met de gezamenlijke financieringspartijen, ABN AMRO Bank N.V. (ABN), ING Bank N.V. (ING) en N.V. Bank Nederlandse Gemeenten (BNG), vervangen door een tweetal bilaterale overeenkomsten tussen enerzijds Stichting Surplus en anderzijds de ABN en BNG. Voorheen werden de ratio's berekend op basis van de samengevoegde cijfers van Surplus Zorg en Surplus Welzijn. Vanaf 2024 worden de ratio's berekend op basis van de geconsolideerde cijfers van Stichting Surplus.

De afspraken zoals opgenomen in de bilaterale overeenkomsten zien specifiek toe op de informatieverplichtingen vanuit de kredietnemer, alsmede de te behalen ratio's en de definities ter bepaling hiervan. De Solvabiliteitsratio (S-Ratio) moet gedurende het boekjaar 2024 minimaal 24% bedragen. De Debt Service Coverage Ratio (DSCR) moet gedurende het boekjaar 2024 minimaal 1,4 bedragen. Onderdeel van de afspraken wordt gevormd door het Compliance Certificaat, dat onder andere de berekeningen met betrekking tot de naleving van de verplichtingen ten aanzien van de te behalen financiële ratio's bevat.

Wij bevestigen dat:

- De S-Ratio voor de meetperiode 1 januari tot en met 31 december 2024 zoals opgenomen in de geconsolideerde jaarrekeningen van Stichting Surplus over het verslagjaar 2024 29,0% bedraagt;
- De DSCR voor de meetperiode 1 januari tot en met 31 december 2024 zoals opgenomen in de geconsolideerde jaarrekeningen van Stichting Surplus over het verslagjaar 2024 2,2 bedraagt;

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Financiële instrumenten

Reële waarde

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

Kredietrisico

Stichting Surplus Zorg heeft geen significante concentraties van kredietrisico's. De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben.

10. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Zekerheden en garanties

Positieve en negatieve hypotheekverklaring

Als zekerheid voor de aflossing van de schulden aan kredietinstellingen is een positieve en negatieve hypotheekverklaring afgegeven door Stichting Surplus Zorg ad € 39.264.629 betreffende diverse panden van Stichting Surplus Zorg te Zevenbergen.

Garanties

Stichting Surplus Zorg heeft per jaareinde ten behoeve van derden een tweetal huurgaranties afgesloten bij financiële instellingen. De totale garantie ultimo 2024 bedraagt € 17.216.

Borgstelling

Stichting Surplus Zorg heeft zich garant gesteld voor de rekening-courant financiering door de Rabobank aan Coöperatie De MARQ U.A. voor een bedrag van € 637.500.

Fiscale eenheid

De Stichting Surplus Zorg vormt met Stichting Surplus Welzijn en Surplus Thuisondersteuning B.V. een fiscale eenheid voor de BTW. Op grond van de Invorderingswet zijn de vennootschap en de met haar gevoegde dochteronderneming ieder hoofdelijk aansprakelijk voor ter zake door de combinatie verschuldigde belasting.

Meerjarige financiële verplichtingen

Huur

Stichting Surplus Zorg heeft o.a. voor een viertal verzorgingshuizen (Vredenbergh, Fendertshof, Ganshoek en Mauritshof) langdurige langdurige huurcontracten afgesloten met respectievelijk Custodian Vesteda Fund, Woonkwartier, Woningstichting Woonvizier en Woningstichting Brabants Waard.

Het in 2010 in gebruik genomen complex Molenstaete is ontwikkeld in samenwerking met woningcorporatie Laurentius. Voor de huur van een drietal gebouwen met woningen voor kleinschalige PG-zorg met behandeling, alsmede voor een aantal kantoor- en algemene ruimtes gevestigd in een ander gebouw, is in 2010 een huurovereenkomst afgesloten voor de duur van 20 jaren. De overeengekomen huurprijs is gebaseerd op de in 2006 door het College Bouw geadviseerde en door het ministerie van VWS goedgekeurde investeringssom. De huurprijs is berekend conform de lineaire methode op basis van kale huur (rente en afschrijving). De maandhuur per balansdatum bedraagt € 59.558 en wordt jaarlijks per 1 april neerwaarts bijgesteld.

Voor het onroerend goed, gelegen aan de Schorsmolenstraat 6 te Breda, is een huurovereenkomst aangegaan met Sectie 5 Management B.V.. De ingangsdatum is 1 november 2010 en loopt tot en met 31 oktober 2030. Stichting Surplus Zorg staat garant voor het nakomen van het huurcontract.

De resterende looptijd van de huurverplichting kan als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24
	€
Niet langer dan 1 jaar	5.795.187
Tussen 1 en 5 jaar	22.139.620
Langer dan 5 jaar	10.705.047
	<u>38.639.854</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Leasing

De geleasede auto's en automatiseringsapparatuur strekken tot zekerheid van de leaseverplichting. De operationele leasing wordt lineair over de leaseperiode in de resultatenrekening verwerkt. De resterende looptijd van de leaseverplichting kan als volgt worden gespecificeerd:

	Lease automatisering €	Lease auto's €	Totaal €
Niet langer dan 1 jaar	868.630	113.037	981.667
Tussen 1 en 5 jaar	910.483	194.538	1.105.021
Langer dan 5 jaar	0	0	0
	1.779.113	307.575	2.086.688

Obligoverplichting

De obligoverplichting ten aanzien van het Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt maximaal 3% van de boekwaarde van de door het Waarborgfonds geborgde leningen, zijnde € 600.003. De toename van deze verplichting wordt veroorzaakt door de geborgde lening welke is afgesloten voor de herfinanciering van de ING-lening bij de Nederlandse Waterschapsbank N.V..

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

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

Project Overakker

In juli 2016 heeft Stichting Elisabeth het onroerend goed gelegen aan de Brigidastraat te Breda verkocht. Hierbij is met de koper overeengekomen dat indien het gekochte binnen 10 jaar na overdracht wordt vervreemd de koper aan verkoper een vergoeding verschuldigd is ten grootte van:

- € 100.000 in geval van gehele doorverkoop van het gekochte tegen een koopprijs van tenminste € 1.600.000
- Plus 50% van het meerdere boven € 1.600.000, indien de verkoopprijs meer dan € 1.600.000 bedraagt.

Uitspraak van het Europees Hof rondom overwerktoeslag bij meeruren parttimers geeft mogelijk risico wat naar

Het Europees Hof van Justitie heeft in een uitspraak van 29 juli 2024 geoordeeld dat parttimers recht hebben op een overwerktoeslag zodra zij meer uren werken dan hun contractuele arbeidsduur, ongeacht of zij daarmee het aantal uren van een fulltime aanstelling bereiken.

In de cao wordt onderscheid gemaakt tussen meer-uren en overwerk. Meer-uren zijn uren die een parttimer meer heeft gewerkt dan de overeengekomen arbeidsduur maar minder dan de arbeidsduur van een fulltimer. Er is sprake van overwerk als een werknemer op kalenderjaarbasis meer uren heeft gewerkt dan 1.872 uur. Deze bepalingen zijn mogelijk in strijd met de recente uitspraak van het Europese Hof. Gezien er tot nu toe nog geen concrete rechtszaken of bindende uitspraken in Nederland zijn gedaan, ligt er alleen nog een uitspraak van het Europees Hof naar aanleiding van een rechtszaak in Duitsland. In het onderhandelingsresultaat voor de VVT is dit toekomstgericht aangepast.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument (MBI) kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen die zorg leveren waarvoor het MBI van toepassing is. 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.

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

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfsgebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiele vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voorstellingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiele activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	133.426.288	31.736.938	35.689.998	6.175.447	0	207.028.671
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	52.625.102	20.791.616	24.499.302	0	0	97.916.020
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>80.801.186</u>	<u>10.945.322</u>	<u>11.190.696</u>	<u>6.175.447</u>	<u>0</u>	<u>109.112.651</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	5.518	264.284	2.691.828	1.027.844	0	3.989.474
- herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	3.709.127	1.586.889	2.332.612	0	0	7.628.628
- extra afschrijvingen NZa-goedgekeurd	0	0	0	0	0	0
- afgeronde projecten	10.960	1.208.566	1.583.457	-2.802.983	0	0
- herwaardering gronden (waardevermindering)	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	57.273	0	0	57.273
cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	35.432	0	0	35.432
per saldo	0	0	21.841	0	0	21.841
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.692.649</u>	<u>-114.039</u>	<u>1.920.832</u>	<u>-1.775.139</u>	<u>0</u>	<u>-3.660.995</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	133.442.766	33.209.788	39.908.010	4.400.308	0	210.960.872
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	56.334.229	22.378.505	26.796.482	0	0	105.509.216
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>77.108.537</u>	<u>10.831.283</u>	<u>13.111.528</u>	<u>4.400.308</u>	<u>0</u>	<u>105.451.656</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0 % - 10%	5% - 15%	5% - 33,33%	0,0%	0,0%	

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Totaal
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	431.095	529.452	510.000	1.470.547
Kapitaalstortingen	0	131.469	0	131.469
Resultaat deelnemingen	282.495	465.456	0	747.951
Ontvangen dividend	-250.000	0	0	-250.000
Verkoop aandeel in deelnemingen		-264.726		-264.726
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>463.590</u>	<u>861.651</u>	<u>510.000</u>	<u>1.835.241</u>

BIJLAGE

1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Rente vervaldatum	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	Aflossingswijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
ABN AMRO 52.06.72.089	29-okt-07	2.570.558	30	Onderhandse	5,12%	29-okt-27	1.542.335	0	64.264	1.478.071	1.156.751	15	lineair	64.264	Hyp. Verklaring
ABN AMRO 52.09.16.964	31-dec-08	14.000.000	30	Onderhandse	2,39%	1-okt-28	6.979.998	0	468.000	6.511.998	4.171.998	14	lineair	468.000	Pos/neg hyp.verkl
ABN AMRO 52.09.17.308	31-dec-07	6.000.000	30	Onderhandse	4,61%	14-mrt-27	2.650.000	0	200.000	2.450.000	1.450.000	13	lineair	200.000	Geen
BNG 40.0090052	31-dec-99	1.951.255	30	Hypothecaire	0,50%	1-jul-29	587.513	0	96.702	490.811	0	5	annuitair	97.185	Gemeentegarantie
BNG 40.074027	31-dec-88	2.168.162	40	Onderhandse	4,91%		555.274	0	100.672	454.602	0	4	annuitair	105.614	Gemeente garantie
BNG 40.104268	14-apr-09	5.000.000	25	Onderhandse	2,40%		2.100.000	0	200.000	1.900.000	900.000	10	lineair	200.000	Gemeente garantie
BNG 40.104916	1-apr-10	28.000.000	25	Onderhandse	4,13%	2-jan-30	14.000.000	0	1.120.000	12.880.000	7.280.000	10	lineair	1.120.000	Hyp. Verklaring
BNG 40.106164	31-dec-10	5.124.000	25	Onderhandse	1,50%	31-dec-35	2.459.520	0	204.960	2.254.560	1.229.760	11	lineair	204.960	Hyp. Verklaring
BNG 40.106165	31-dec-10	6.000.000	25	Onderhandse	2,75%	31-dec-30	2.880.000	0	240.000	2.640.000	1.440.000	11	lineair	240.000	Hyp. Verklaring
BNG 40.109268	1-aug-14	1.800.000	15	Onderhandse	2,05%		720.000	0	120.000	600.000	0	5	lineair	120.000	Garantie WfZ
BNG 40.109457	16-dec-14	600.000	20	Onderhandse	1,80%		330.000	0	30.000	300.000	150.000	10	lineair	30.000	Garantie WfZ
BNG 40.111134	13-apr-17	12.625.000	25	Onderhandse	4,10%	2-jan-30	9.375.000	0	500.000	8.875.000	6.375.000	17	lineair	500.000	Hyp. Verklaring
BNG 40.111135	13-apr-17	7.400.000	20	Onderhandse	1,655%	13-apr-37	4.995.000	0	370.000	4.625.000	2.775.000	12	lineair	370.000	Hyp. Verklaring
BNG 40.99669	30-dec-04	2.009.112	23	Onderhandse	0,00%	30-dec-27	349.409	0	87.353	262.056	0	3	lineair	87.353	Gemeente garantie
ING 065.29.94.970	1-okt-12	29.017.500	18	Onderhandse	1,89%+euribor	1-okt-24	19.637.500	0	19.637.500	0	0	6	lineair	0	Pos/neg hyp.verkl
ING 066.20.99.370	31-dec-02	850.000	25	Hypothecaire	2,55%		127.500	0	127.500	0	0	3	lineair	0	Hypotheekrecht
ING 066.68.92.943	31-dec-99	500.883	28	Hypothecaire	2,25%	1-jul-27	65.255	0	65.255	0	0	3	lineair	0	Hypotheekrecht
ING 066.88.99.387	31-dec-94	408.402	30	Hypothecaire	2,45%	1-sep-24	6.808	0	6.808	0	0	0	lineair	0	Pandrecht vord.
Stg. De Plus van Surplus	1-jan-19	400.000	1	Onderhandse	4,00%		400.000	0	0	400.000	400.000	0	aflossingsvrij	0	
Custodian Vesteda Fund I BV	1-apr-09	409.360	20	annuïteit	4,45%		143.882	0	24.930	118.952	0	5	annuitair	26.042	geen
Nederlandse Waterschapsbank N.V.	1-okt-24	19.100.000	20	Onderhandse	2,90%		0	19.100.000	0	19.100.000	14.325.000	19	lineair	955.000	Garantie WfZ
Totaal							69.904.994	19.100.000	23.663.944	65.341.050	41.653.509			4.788.418	

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

11. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Zorgverzekeringswet	25.142.129	24.849.105
Wet langdurige zorg	147.217.591	131.416.117
VWS-subsidies	869.625	858.681
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	673.387	631.923
Totaal	<u>173.902.732</u>	<u>157.755.826</u>

Toelichting:

De toename Wlz-zorg wordt grotendeels veroorzaakt door de indexering van de tarieven en een hoger volume van de prestaties. Daarnaast zijn er in 2024 lumpsum gelden ontvangen inzake de aanpassing van het richttariefpercentage (€ 680.977) en voor het terugdraaien van de NHC bezuiniging (€ 630.021).

In het budget voor Wlz-zorg zit tevens een positieve afrekening van € 951.739 over boekjaar 2023 (in 2023 positief 305.132) begrepen.

12. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	4.885.405	4.260.822
Huren overig	4.810.703	4.140.868
Doorbelastingen overige opbrengsten	2.488.038	2.238.586
Restauratieve voorzieningen	1.477.884	1.543.776
Opbrengsten voeding	1.131.553	1.114.042
Overige subsidies	866.484	439.171
Doorberekende personeelskosten	727.485	649.393
Overige opbrengsten	973.334	1.597.233
Totaal	<u>17.360.886</u>	<u>15.983.891</u>

Toelichting:

De toename van de WMO opbrengsten wordt veroorzaakt door de toename van thuisbegeleiding. De stijging komt voor circa 50% op het conto van een collega instelling die het product thuisbegeleiding niet gegund heeft gekregen en waarbij Stichting Surplus Zorg fungeert als hoofdaannemer.

De opbrengsten uit huren betreffen grotendeels de verhuur van (zorg)appartementen aan particulieren waarbij de looptijd van de huurovereenkomsten in principe voor onbepaalde duur zijn. Voor alle verhuurovereenkomsten geldt dat er geen koopopties in zijn opgenomen.

De hogere huuropbrengsten worden veroorzaakt door enerzijds de jaarlijkse indexering maar anderzijds ook doordat sommige panden in 2023 maar deels waren verhuurd.

De stijging van de overige subsidies wordt veroorzaakt door de uit IZA-gefinancierde projectgelden (€ 512.739).

De lagere overige opbrengsten worden veroorzaakt door incidentele baten in 2023 waaronder een schadevergoeding vanuit de verzekering en de besteding van regiomiddelen.

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

13. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	12.904.050	16.080.540
Kosten uitbesteding onderaanneming	5.988.912	5.745.432
Totaal Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	<u>18.892.962</u>	<u>21.825.972</u>

Toelichting:

De daling van personeel niet in loondienst is het rechtstreeks gevolg van de genomen maatregelen om de inzet van uitzendkrachten en zzp-ers terug te dringen.

14. Lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Lonen en salarissen	85.901.769	78.205.354
Sociale lasten	14.493.484	13.157.447
Pensioenlasten	7.322.590	6.682.863
Dotatie/vrijval personele voorzieningen	-918.407	374.621
Totaal personeelskosten	<u>106.799.436</u>	<u>98.420.285</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Stichting Surplus Zorg	1.669	1.670
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.669</u>	<u>1.670</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De stijging van de kosten voor lonen en salarissen inclusief sociale lasten en pensioenpremies wordt naast de reguliere periodieke verhogingen verklaard door een tweetal CAO-verhogingen gedurende 2023 en een verhoging in 2024.

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
Materiële vaste activa		
- Bedrijfsgebouwen	3.709.127	3.708.339
- Machines en installaties	1.586.889	1.522.358
- Andere vaste bedrijfsmiddelen	2.332.612	2.383.572
Doorbelasting afschrijvingen	-1.741	-1.982
Totaal afschrijvingen	<u>7.626.887</u>	<u>7.612.287</u>

Toelichting:

De hogere afschrijvingskosten liggen in lijn met de gedane investeringen.

De doorbelasting afschrijvingskosten betreffen doorbelastingen aan projecten en het aandeel in de afschrijvingskosten van de overhead van verbonden maatschappijen welke door Stichting Surplus Zorg aan deze entiteiten zijn doorbelast.

16. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	9.140.695	9.393.441
Algemene kosten	18.947.557	13.801.407
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	6.984.963	5.678.707
Onderhoud en energiekosten	7.135.448	6.908.809
Huur en leasing	6.297.863	6.097.449
Dotaties en vrijval voorzieningen	-66.007	-362.602
Totaal overige bedrijfskosten	<u>48.440.519</u>	<u>41.517.211</u>

Toelichting:

Onder de algemene kosten is voor een bedrag van € 4.182.788 (2023 € 3.524.010) begrepen aan overige personeelskosten.

De stijging van de algemene kosten wordt veroorzaakt door de hogere kosten van software, automatisering en advies. Daarnaast zijn er ook extra kosten gemaakt in verband met harmonisering van het functiehuis, IT service management, Taks control framework en voor het werken via de digitale werkplek "MijnSurplus".

De stijging van de patiënt- en bewonersgebonden kosten wordt veroorzaakt door de uitvoering van de strategische programma's en de door de IZA gefinancierde projecten.

De stijging van de huurkosten wordt veroorzaakt door de jaarlijkse indexering van de huurprijzen.

De vrijval van de voorzieningen heeft betrekking op het herzien van de voorziening verlieslatende huurcontracten.

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

17. Rentelasten

	2024	2023
	€	€
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-317.530	-106.331
Rentelasten en soortgelijke kosten	3.032.253	2.755.404
Totaal rentelasten	<u>2.714.723</u>	<u>2.649.073</u>

Toelichting:

De toename van de rentelasten wordt veroorzaakt door de eenmalig betaalde disagio op de afgeloste ING-lening.

18. Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

	2024	2023
	€	€
Resultaat deelneming Thuisondersteuning B.V.	282.495	263.514
Resultaat deelneming Coöperatie De MARQ U.A.	467.940	387.858
Resultaat deelneming Coöperatie Zorgproducten U.A.	-2.484	0
Resultaat verkoop deelneming Coöperatie de MARQ U.A.	529.449	0
Totaal resultaat deelnemingen	<u>1.277.400</u>	<u>651.372</u>

19. Honoraria van de onafhankelijke accountant

Voor het honoraria van de onafhankelijke accountant wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Surplus, alwaar deze zijn verantwoord.

20. 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.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

21. Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

22. Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

23. Nevenvestigingen

Stichting Surplus Zorg heeft geen nevenvestigingen.

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

24. WNT-VERANTWOORDING 2024 Stichting Surplus Zorg

De WNT is van toepassing op Stichting Surplus Zorg. Het voor Stichting Surplus Zorg toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000, zijnde klasse V met 12 punten op basis van de regeling Zorg- en Jeugdhulp. Dit geldt naar rato van de duur en omvang van het dienstverband.

Voor alle verantwoorde topfunctionarissen is sprake is van intra-groep detachering vanuit Stichting Surplus.

Voor de toerekening van de bezoldiging naar de entiteit Stichting Surplus Zorg is gebruik gemaakt van een verdeelsleutel.

Als bezoldiging van topfunctionarissen waarbij sprake is van intra-groep-detachering is aangemerkt: de direct toerekenbare kosten die zijn doorbelast aan de WNT-entiteit voor de uitoefening van functie als topfunctionaris bij die WNT-entiteit, waarbij de doorbelasting is beperkt tot maximaal de voor de topfunctionaris van toepassing zijnde individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2024					
bedragen x € 1	A.L. Maranus		F. Aarts		
Functiegegevens	Lid RvB		Lid RvB	Adviseur RvB	Lid RvB
Kalenderjaar	2024	2023	2024	2024	2023
Periode functievervulling in het kalenderjaar	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/10	1/11 - 31/12	15/02 - 31/12
Omvang van het dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,92	0,90	0,92	0,92	0,90
Dienstbetrekking	nee	nee	nee	nee	nee
Bezoldiging					
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 214.967	€ 200.544	€ 172.581	€ 33.313	€ 175.476
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 14.916	€ 0	€ 12.216	€ 2.491	€ 0
<i>Subtotaal</i>	€ 229.883	€ 200.544	€ 184.797	€ 35.804	€ 175.476
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 214.826	€ 200.544	€ 179.022	€ 35.804	€ 175.476
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	€ 229.883	€ 200.544	€ 184.797	€ 35.804	€ 175.476
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	De toegestane overschrijding van € 15.057 betreft nabetalen vakantiegeld en eindejaarsuitkering over voorgaande jaren.	n.v.t.	De toegestane overschrijding van € 5.775 betreft nabetalen vakantiegeld en eindejaarsuitkering over 2023.	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.	n.v.t.

1.1.9 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

Gegevens 2024		
bedragen x € 1	J. H. L. Jansen	
Functiegegevens	Lid RvB	
Kalenderjaar	2024	2023
Periode functievervulling in het kalenderjaar	01/11 - 31/12	n.v.t.
Aantal kalendermaandenfunctievervulling in het kalenderjaar	2	n.v.t.
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	258	n.v.t.
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 221	€ 212
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 56.795	n.v.t.
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 56.795	
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)		
Bezoldiging in de betreffende periode	€ 56.795,00	n.v.t.
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 56.795,00	n.v.t.
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	
Bezoldiging	€ 56.795,00	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.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.

1c. Toezichhoudende topfunctionarissen

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg.

1d. Topfunctionarissen met een bezoldiging van € 2.100 of minder

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg.

1e. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van meer dan € 2.100

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg.

1f. Topfunctionaris met een totale bezoldiging van meer dan €2.100 waarop de anticumulatie bepaling van toepassing is

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg.

1g. Topfunctionaris met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder waarop de anticumulatie bepaling van toepassing is

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg.

2. Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen met of zonder dienstbetrekking

Deze categorie is in 2024 niet van toepassing binnen Stichting Surplus Zorg.

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.

25. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Surplus Zorg heeft de jaarrekening 2024 vastgesteld in de vergadering van 16 april 2025.

De Raad van Toezicht van Stichting Surplus Zorg heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 16 april 2025.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

De heer Drs. A.L. Maranus MBA-H
Raad van Bestuur

W.G.

De heer J.H.L. Jansen
Raad van Bestuur a.i.

W.G.

De heer Drs. S.V.A. de Kort MHA CPC
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

De heer M.A.M. Bekkers
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw Drs. J.F.M. van den Broek
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw Dr. B.T.J. Hooghiemstra
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevrouw Dr. A.I.M.C Wydoodt
Lid Raad van Toezicht

W.G.

De heer Dr. J.W.G. Meijer
Lid Raad van Toezicht

W.G.

De heer A.A.H. Kolen
Lid Raad van Toezicht

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In het jaar behaalde overschotten mogen uitsluitend worden aangewend ten bate van een lichaam dat zelf gebruik maakt van de zorgvrijstelling Vennootschapsbelasting dan wel een algemeen maatschappelijk belang behartigt te bepalen door de bestuurder na voorafgaande goedkeuring door de Raad van Toezicht van Surplus.

1.2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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