

Jaarverantwoording 2024

Stichting Elver

2 JAARREKENING

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		51.972.833	53.179.567
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.529.155	4.385.036
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		2.261.712	1.010.409
		58.763.700	58.575.012
Financiële vaste activa	2		
Disagio geborgde lening WFZ		723.861	620.555
Overige vorderingen		417	1.504
		724.278	622.059
Vlottende activa			
Voorraden	3	60.000	60.000
Vorderingen	4		
Op handelsdebiteuren		170.210	195.616
Overige vorderingen		4.795.174	3.885.187
Overlopende activa		930.439	864.540
		5.895.822	4.945.343
Liquide middelen	5	27.039.334	18.590.490
Totaal activa		92.483.134	82.792.904

Stichting Elver

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	6		
Gestort en opgevraagd kapitaal		454	454
Bestemmingsreserve		100.000	100.000
Bestemmingsfonds		42.730.725	38.317.949
Overige reserves		475.144	475.144
		43.306.323	38.893.547
Voorzieningen			
Overige	7	3.375.433	2.803.326
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)			
Schulden aan banken	8	27.077.812	24.153.615
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.679.831	2.141.374
Belastingen en premies sociale verzekeringen		2.701.472	2.326.000
Schulden terzake van pensioenen		700.679	1.223.022
Overige schulden		3.693.339	3.021.402
Overige passiva		8.948.245	8.230.618
		18.723.566	16.942.416
Totaal passiva		92.483.134	82.792.904

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		20.400	23.334
Wet langdurige zorg		89.841.977	82.776.671
Wet langdurige zorg voorgaande jaren (nacalculatie)		873	1.048.340
Jeugdwet	12	370.605	141.608
Persoonsgebonden budget en ouderinitiatieven		1.303.513	1.258.996
VWS- en/of Wlz-subsidies		223.709	510.631
Baten uit zorgverlening in onderaanneming		276.912	316.709
		92.037.989	86.076.290
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	240.620	233.092
Netto omzet		92.278.609	86.309.381
Overige bedrijfsopbrengsten	14	2.018.768	1.469.200
Som der bedrijfsopbrengsten		94.297.377	87.778.581
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	15	4.696.317	6.396.263
Lonen en salarissen	16	49.174.398	44.940.776
Sociale lasten	17	8.115.404	7.175.185
Pensioenlasten	18	4.222.324	3.672.604
Afschrijvingen op financiële en materiële vaste activa	19	3.884.329	4.205.808
Overige waardevermindering financiële en materiële vaste activa	20	0	550.000
Overige bedrijfskosten	21	19.531.053	18.753.046
Som der bedrijfslasten		89.623.825	85.693.683
BEDRIJFSRESULTAAT		4.673.552	2.084.898
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	22	313.550	49.694
Rentelasten en soortgelijke kosten	23	-574.326	-539.062
RESULTAAT		4.412.776	1.595.530

RESULTAATBESTEMMING

26

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2024 €	2023 €
Bestemmingsfonds Reserve Aanvaardbare Kosten (RAK)	4.412.776	-3.013.455
Bestemmingsfonds huisvesting		4.608.985
	4.412.776	1.595.530

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			4.673.552		2.084.898
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	19/20	4.365.161		4.728.514	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	7	572.106		369.089	
- Bijzondere waardevermindering van vlottende activa		0		0	
			4.937.267		5.097.603
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	0		0	
- vorderingen	4	-950.479		2.046.055	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	1.576.008		-665.747	
			625.529		1.380.308
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			10.236.349		8.562.809
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	22	313.550		49.694	
Rentelasten en soortgelijke kosten	23	-574.326		-539.062	
			-260.776		-489.368
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			9.975.573		8.073.441
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-4.571.038		-12.612.337	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	66.218		35.104	
Investerings in overige financiële vaste activa	2	-151.250		0	
Geneeskundige zorg aan specifieke patiënten en paramedische	2	0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-4.656.070		-12.577.233
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	8	5.000.000		3.400.000	
Aflossing langlopende schulden	8	-1.870.661		-4.832.060	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			3.129.339		-1.432.060
Mutatie geldmiddelen			8.448.844		-5.935.852
Stand geldmiddelen per 1 januari			18.590.490		24.526.343
Stand geldmiddelen per 31 december	5		27.039.334		18.590.490
Mutatie geldmiddelen			8.448.844		-5.935.852

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam van Elver is voluit Stichting Elver en de statutaire vestigingsplaats is Wehl - Gemeente Doetinchem.

Elver is geregistreerd onder KvK-nummer 59649518.

Elver heeft als doel zorg te leveren aan mensen met een matige tot ernstige verstandelijke beperking met een complexe zorg- en/of begeleidingsvraag zonder winstoogmerk en met respect voor ieders levensbeschouwing. De missie, er zijn om bij te dragen aan een gelukkig bestaan voor mensen met een verstandelijke beperking. 'Er zijn' betekent dat we er onvoorwaardelijk zijn, alert en aandachtig.

De activiteiten vinden plaats op de volgende locaties:

- Nieuw Wehlseweg 14, 16,18,20 en 23 te Wehl
- Esdoornlaan 14 en 16 Wehl
- Heijendaalseweg 1a en 1b Wehl
- Deutseveldstraat 21 Wehl
- Ijselkade 13 Doetinchem (Brewinc)
- Terlaak- en Ziepseweg Didam
- Frater Leonardiestraat 2-4 Didam
- Spoorstraat 13 Didam
- Holterweg 138 Doetinchem (Anna Hoeve)
- Norman Bevealstraat 7-9-11 Wehl
- Kerkhofweg 16 Steenderen (De Stee)
- Terborgseweg Doetinchem (De Onderneming)
- Oranje- en Dr. Blomstraat Wehl
- Holterweg 140-142, Holterhoek 2, 4, 6 en 8 Doetinchem
- Kemperbergerweg 1 Arnhem
- Bakenbergseweg 258 Arnhem
- Gronsveldstraat 38 t/m 42 Arnhem
- Vlamoven 22 t/m 24 Arnhem (Het Pleijwerk)
- Emily Brontesingel 139 - 217 Arnhem (Bastion)
- Harderwijkerweg 27-29 Laag Soeren
- Wekeromseweg 8 Arnhem (Topgroen)

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, lopend van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024.

De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2023, lopend van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Elver, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

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

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Gebruik van schattingen

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

- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;
- het bepalen van de omvang van een bijzondere waardevermindering.

Elver hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Herrubricering vergelijkende cijfers

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

Verbonden partijen

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

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

Operationele leasing

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

2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien de 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.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa

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

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

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

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

Investeringssubsidies

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

Groot onderhoud

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

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vast activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Elver 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 het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.

Ultimo 2024 heeft er geen bijzondere waardevermindering plaatsgevonden op de gebouwen en terreinen.

De boekwinsten en boekverliezen uit de incidentiële verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingskosten.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

Voorraden

Voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van FIFO-methode onder aftrek van een voorziening voor incourantheid, of tegen lagere opbrengstwaarde.

Vorderingen

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Liquide middelen

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

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgave die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Indien het verschil tussen de nominale en contante waarde van de verplichting materieel is, worden voorziening gewaardeerd tegen contante waarde.

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

a. Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening voor uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor jubileumuitkeringen bij 12,5, 25 en 40-jarig dienstverband en bij pensioen, uit hoofde van cao-bepalingen en gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde met een disconteringsvoet van 2%.

b. Afvloeiing personeel

Deze voorziening heeft betrekking op kosten in verband met afvloeiing van personeel en wordt gevormd indien een feitelijke of juridische verplichting is ontstaan. Voor afvloeiing personeel waarvoor per balansdatum een plan is geformaliseerd, maar waarvoor na balansdatum hetzij de gerechtvaardigde verwachting is gewekt richting betrokkenen dat de afvloeiing zal worden uitgevoerd, is een voorziening in de balans opgenomen. De voorziening is nominaal gewaardeerd.

c. Langdurig ziekteverzuim

Voor de op de balansdatum bestaande verplichtingen tot doorbetaling van de lonen en salarissen (inclusief werkgeverslasten) van het per balansdatum naar verwachting voor langere tijd arbeidsongeschikte personeel is een voorziening gevormd ter grootte van het naar verwachting in de toekomst verschuldigde bedrag. Aan arbeidsongeschikt personeel betaalde bedragen worden ten laste van deze voorziening gebracht.

d. Voorziening verlieslatend contract

Elver heeft een 20-jarig contract afgesloten waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door Elver na de balansdatum te ontvangen prestatie en de door hem na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde met een disconteringsvoet van 4,03%.

e. voorziening sloopkosten

De voorziening sloopkosten betreft een voorziening voor de toekomstige sloopkosten van de hoofdlocatie Nieuw Wehl (Masterplan Nieuw Wehl).

Schulden

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

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder kortlopende schulden.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen kosten. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde.

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

De reële waarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet af van de boekwaarde.

Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting op de "Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen". Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

Opbrengsten

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

Overheidssubsidies

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

Pensioenen

Elver heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Elver. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Elver 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 (vierde kwartaal 2024: 109,5%) van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

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

Belastingen

Vennootschapsbelasting, Stichting Elver maakt gebruik van de vrijstelling van artikel 5 lid 1 onderdeel c, ten tweede, van de Wet vennootschapsbelasting. Er vindt derhalve geen vennootschapsbelastingheffing plaats.

2.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

2.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

2.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	104.265.026	0	16.116.289	1.010.409	0	121.391.724
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	51.085.459	0	11.731.253	0	0	62.816.712
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>53.179.567</u>	<u>0</u>	<u>4.385.036</u>	<u>1.010.409</u>	<u>0</u>	<u>58.575.012</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	2.168.832	0	1.150.903	1.251.303	0	4.571.038
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	3.309.346	0	1.006.784	0	0	4.316.130
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname geheel afgeschreven activa						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	344.374	0	0	0	0	344.374
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	278.156	0	0	0	0	278.156
per saldo	<u>66.218</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>66.218</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.206.732</u>	<u>0</u>	<u>144.119</u>	<u>1.251.303</u>	<u>0</u>	<u>188.690</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	106.089.482	0	17.267.192	2.261.712	0	125.618.386
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	54.116.649	0	12.738.037	0	0	66.854.686
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>51.972.833</u>	<u>0</u>	<u>4.529.155</u>	<u>2.261.712</u>	<u>0</u>	<u>58.763.700</u>
Afschrijvingspercentage	2%-10%	n.v.t.	10%-33%	n.v.t.		

De WOZ-waarde over 2024 (waardepeildatum 1-1-2023) bedraagt € 49.088.001. Deze waarde is bepaald op basis van de ontvangen beschikkingen en is niet volledig. Voor de nieuwbouw in Arnhem (Bakenbergseweg) is nog geen beschikking afgegeven. De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2024 € 106.515.328. De marktwaarde van de materiële vaste activa bedraagt € 75.015.000 (taxatie 2023). De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 58.763.701 (2023: € 58.575.012) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 22.500.000 (2023: € 18.500.000) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorgsector (Wfz). Stichting Elver heeft aan de Wfz, Coöperatieve Rabobank U.A. (tevens zekerheidsagent), Nederlandse Waterschapsbank N.V., BNG Bank N.V., Stichting Nationaal Restauratiefonds het recht van eerste hypotheek verleend alsmede het pandrecht op onder andere alle tegenwoordige en toekomstige roerende zaken die volgens verkeersopvatting bestend zijn op de registergoederen om daarmee een bedrijf in, op of met verbondene uit te oefenen.

Elver 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 het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.

Op basis van de uitgevoerde analyses is er in 2024 een afwaardering van € 0 (2023: € 550.000) noodzakelijk gebleken waarbij de belangrijkste uitgangspunten zijn: een disconteringsvoet van 4,03%, een bezettingsgraad van 97%, een aanpassing op de NHC per ingang van 2027 naar 96,4% (was 100%), jaarlijkse indexatie van de kosten van 2,5%, jaarlijkse indexatie van de NHC met 2,5%, een investeringstermijn van 30 jaar en instandhoudingsinvestering na 15 jaar.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2. Financiële vaste activa

	Disagio geborgde lening WFZ	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2024	620.555	1.504	622.059
Investering	151.250	0	151.250
Afschrijving	47.944	1.087	49.031
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>723.861</u>	<u>417</u>	<u>724.278</u>
Som waardeverminderingen	0	0	0

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 51.549 (2023: € 44.052) een looptijd korter dan 1 jaar.

3. Voorraden

Op de voorraden is pandrecht gevestigd als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

4. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 28.500 (2023: € 20.000).

In de debiteuren en overige vorderingen is begrepen een bedrag van € 0 (2023: € 0) met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige vorderingen:		
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4.247.276	3.396.403
- Waarborgsommen	43.960	43.960
- Diversen	503.938	444.824
Totaal overige vorderingen	<u>4.795.174</u>	<u>3.885.187</u>
Overlopende activa:		
- Vooruitbetaalde bedragen	702.701	686.388
- Nog te ontvangen bedragen	227.737	178.152
Totaal overlopende activa	<u>930.439</u>	<u>864.540</u>

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

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot					
	2024	2023	2022	t/m 2021	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	3.396.403	0	0	3.396.403
Financieringsverschil boekjaar	4.247.276				4.247.276
Correcties voorgaande jaren		1.025			1.025
Betalingen/ontvangsten		-3.397.428			-3.397.428
Subtotaal mutatie boekjaar	4.247.276	-3.396.403	0	0	850.873
Saldo per 31 december	4.247.276	0	0	0	4.247.276
Stadium van vaststelling (per erkenning):	a	c	c	c	
a= interne berekening b= overeenstemming met zorgkantoren c= definitieve vaststelling NZa					
				31-dec-24	31-dec-23
				€	€
Waarvan gepresenteerd als:					
- overige vorderingen				4.247.276	3.396.403
- overige schulden					
				4.247.276	3.396.403
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar				31-dec-24	31-dec-23
				€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten				89.841.977	82.776.671
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget				85.594.701	79.380.268
Totaal financieringsverschil				4.247.276	3.396.403

5. Liquide middelen

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar met uitzondering van afgegeven bankgarantie in verband met huurverplichting tot een bedrag van € 34.857 (2023: € 34.857).		
De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	27.025.940	18.557.288
Kassen	17.570	22.381
Kruisposten	-4.177	10.821
Totaal liquide middelen	27.039.334	18.590.490

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	454	0	0	454
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>454</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>454</u>

Het gestort en opgevraagd kapitaal bestaat uit nominaal kapitaal.

Bestemmingsreserve

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve:				
Bestemmingsreserve opleidingen	100.000	0	0	100.000
Totaal bestemmingsreserve	<u>100.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>100.000</u>

Het doel van de bestemmingsreserves opleidingen betreft de dekking van de onverwachte toekomstige uitgave in het kader van verder professionalisering van personeel op het moment dat de jaarlijkse exploitatie hierin niet kan voorzien.

Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Reserve Aanvaardbare Kosten (RAK)	9.407.923	4.412.776	0	13.820.699
Bestemmingsfonds Huisvesting	28.910.026	0	0	28.910.026
Totaal bestemmingsfonds	<u>38.317.949</u>	<u>4.412.776</u>	<u>0</u>	<u>42.730.725</u>

De Reserve Aanvaardbare Kosten (RAK) wordt gevormd op grond van de Nza beleidsregels. De RAK dient beschikbaar te worden gehouden voor door de Nza beleidsregels aangewezen zorgactiviteiten.

Het doel van de bestemmingsfonds Huisvesting betreft de dekking van toekomstige uitgave die voortvloeien uit herontwikkeling van (nieuwbouw) huisvesting.

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Specifieke projecten / giften	69.116	0	0	69.116
Algemene reserves	406.028	0	0	406.028
Totaal overige reserves	<u>475.144</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>475.144</u>

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

7. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
- Uitgestelde beloningen	1.243.000	0	74.357	89.643	1.079.000
- Afvloeiing personeel	0	18.128	0	0	18.128
- Langdurig zieken	1.015.561	1.490.400	709.097	89.610	1.707.254
- Verlieslatend contract	207.000	0	16.000	0	191.000
- Sloopkosten Nieuwbouw	337.765	64.440	22.155	0	380.050
Totaal voorzieningen	<u>2.803.326,44</u>	<u>1.572.968</u>	<u>821.609</u>	<u>179.253</u>	<u>3.375.433</u>

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.444.452
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.930.981
hiervan > 5 jaar	854.080

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkanen en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,0%

Afvloeiing personeel

Deze voorziening heeft betrekking op kosten in verband met afvloeiing van personeel en wordt gevormd indien een feitelijke of juridische verplichting is ontstaan. Voor afvloeiing personeel waarvoor per balansdatum een plan is geformaliseerd, maar waardoor na balansdatum hetzij de gerechtvaardigde verwachting is gewekt richting betrokkenen dat de afvloeiing zal worden uitgevoerd, is een voorziening in de balans opgenomen. De voorziening is nominaal gewaardeerd.

Voorziening langdurig zieken

Voor de op de balansdatum bestaande verplichtingen tot doorbetaling van de lonen en salarissen (inclusief werkgeverslasten) van het per balansdatum naar verwachting voor langere tijd arbeidsongeschikte personeel is een voorziening gevormd ter grootte van het naar verwachting in de toekomst verschuldigde bedrag. Aan arbeidsongeschikt personeel betaalde bedragen worden ten laste van deze voorziening gebracht.

Voorziening verlieslatend contract

Elver heeft een 20-jarig contract afgesloten waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door Elver na de balansdatum te ontvangen prestatie en de door hem na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten.

Sloopvoorziening

De voorziening sloopkosten betreft een voorziening voor de toekomstige sloopkosten voor de hoofdlocatie Nieuw Wehl (Masterplan Nieuw Wehl).

8. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:	31-12-2024	31-12-2023
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.436.945	1.231.803
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	27.077.812	24.153.615
hiervan > 5 jaar	22.102.535	18.397.557

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

Gestelde zekerheden

Elver heeft in 2024 een geborgde lening aangetrokken van € 4.000.000 (2023: € 0). Totaal aan geborgde leningen bedraagt € 22.500.000. De leningen zijn geborgd door het Waarborgfonds van de Zorgsector. Het obligo bedraagt per 31 december 2024 € 723.861.

Op 9 juli 2024 heeft Stichting Elver aan de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, Coöperatieve Rabobank U.A. (tevens zekerheidsagent), Nederlandse Waterschapsbank N.V., BNG Bank N.V., Stichting Nationaal Restauratiefonds het recht van eerste hypotheek verleend alsmede het pandrecht op onder ander alle tegenwoordige en toekomstige roerende zaken die volgens verkeersopvatting bestemd zijn op de Registergoederen duurzaam te dienen en door hun vorm als zodanig zijn te herkennen en/of machines en/of werktuigen die bestemd zijn om daarmee een bedrijf in, op of met verbondene uit te oefenen.

De hypotheekstelling omvat leningen tot een bedrag van € 60.000.000. Rente en kosten worden begroot op € 24.000.000, zodat de inschrijving in het hypotheekregister € 84.000.000 bedraagt.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Kortlopende schulden

Voor de specificatie van de schulden uit hoofde van financieringsoverschot verwijzen wij naar de toelichting op de post "Vorderingen".

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij Bank N.V. bedraagt per 31 december 2024 € 50.000 (2023: € 50.000). Het krediet is ingeperkt met een bankgarantie van € 34.857.

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

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.436.945	1.231.803
- Overige schulden	0	0
- Vooruitontvangen bedragen	743.553	376.259
- Nog te betalen kosten	1.058.703	970.309
- Nog te betalen salarissen	454.138	443.031
Totaal overige schulden	3.693.339	3.021.402
Toelichting:		
Onder de vooruitontvangen bedragen is de ontvangst voor het project Spraakgestuurd Rapporteren, Menzis Zorgkantoor (2024-2025) en de subsidie DUMAVA (subsidieregeling duurzaam maatschappelijk vastgoed) geboekt (uitvoering 2024-2025).		
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	2.293.154	2.100.852
- Vakantiedagen	1.755.760	1.606.774
- Persoonlijk budget levensfase / balansbudget	4.899.331	4.522.993
Totaal overige passiva	8.948.245	8.230.618

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

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte jaarhuursom 2025 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
Wonen - Dr. Blom B.V.	198.710	794.840	0	31-12-2029
Dagbesteding - 't Brewinc	44.600	178.400	66.900	30-6-2031
Dagbesteding - Sprengenhuis	116.334	436.290	0	31-10-2029
Dagbesteding - Zonnewater	16.466	0	0	30-9-2025
Dagbesteding - Bio Vakantieoord	24.000	96.000	14.000	31-7-2030
Totaal	400.110	1.505.530	80.900	

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

Investeringsverplichting

Per 31 december 2024 bedraagt het totaal aan investeringsverplichtingen materiële vaste activa € 11.982.086 (2023: € 0)

De investeringsverplichting heeft betrekking op de eerste fase nieuwbouwproject Masterplan Nieuw Wehl.

Toeslag meer-uren parttimers

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

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

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Samenvattend

Voor de toeslag meer-uren parttimers geldt dat bij het opmaken van de jaarrekening ong onduidelijk is of er sprake is van (aanvullende) verplichtingen en wat de omvang daarvan is. Om die reden is geen verplichting opgenomen in de balans en is volstaan met deze toelichting. Daarbij wordt nog wel opgemerkt dat mochten er (aanvullende) verplichtingen ontstaan de impact substantieel kan zijn. Elver volgt de ontwikkeling nauwegezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Rabobank E 1572.910.097	1-jul-05	3.755.000	30	Hypotheek	2,70%	1-7-2026	1.501.994	0	125.167	1.376.827	750.992	11	Lineair	125.167	Hypotheek
Rabobank F 3143.961.171	15-jul-06	970.000	25	Hypotheek	1,30%	1-10-2026	310.400	0	38.800	271.600	77.600	7	Lineair	38.800	Hypotheek
Rabobank G 1572.935.421	1-mei-12	3.900.000	20	Hypotheek	2,30%	1-5-2027	1.755.000	0	195.000	1.560.000	585.000	8	Lineair	195.000	Hypotheek
Rabobank H 3143.917.075	17-jul-13	1.000.000	15	Hypotheek	2,05%	1-8-2025	333.330	0	66.667	266.663	0	4	Lineair	66.667	Hypotheek
Rabobank L 3143.941.596	1-jan-13	1.000.000	15	Hypotheek	variabel	Afgelost	638.860	0	638.860	0	0	0	Lineair	0	Hypotheek
BNG 41.115104	4-okt-21	8.500.000	30	Hypotheek	0,45%	Einde looptijd	7.862.500	0	212.500	7.650.000	6.939.165	26	Lineair	283.333	Geborgde lening
NWB 31603	6-sep-22	6.000.000	30	Hypotheek	2,34%	Einde looptijd	5.750.000	0	200.000	5.550.000	4.550.000	27	Lineair	200.000	Geborgde lening
NWB 31602	6-sep-22	4.000.000	30	Hypotheek	2,34%	Einde looptijd	3.833.334	0	133.334	3.700.000	3.033.334	27	Lineair	133.333	Geborgde lening
Rabobank 0050262799	28-dec-23	3.400.000	15	Hypotheek	3,80%	27-12-2028	3.400.000	0	227.000	3.173.000	2.038.000	14	Lineair	227.000	Hypotheek
Restauratiefonds 4001287.1	19-mrt-24	421.542	20	Hypotheek	1,50%	19-3-2034	0	421.542	0	421.542	349.224	19	Annuïtair	14.464	Hypotheek
Restauratiefonds 4001287.2	19-mrt-24	578.458	20	Hypotheek	1,50%	19-3-2034	0	578.458	0	578.458	479.220	19	Annuïtair	19.848	Hypotheek
BNG 40.117318	1-jul-24	4.000.000	30	Hypotheek	3,18%	1-7-2034	0	4.000.000	33.333	3.966.667	3.300.000	29	Lineair	133.333	Geborgde lening
Totaal							25.385.418	5.000.000	1.870.661	28.514.757	22.102.535		Lineair	1.436.945	

*Variabel: Euribor 3 maandelijks

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

Algemeen

Onzekerheden opbrengstenverantwoording

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

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

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

11. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De baten zorgverzekeringswet zij als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Geneeskundige zorg aan specifieke patiënten en paramedische zorg	20.400	23.334
Totaal	20.400	23.334

De baten Wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Wet langdurige zorg (Wlz)	89.841.977	82.776.671
Wet langdurige zorg voorgaande jaren	873	1.048.340
Totaal	89.842.850	83.825.011

Stijging van de opbrengsten Wlz worden o.a. veroorzaakt door toename van het aantal intramurale bewoners en een zwaardere productmix.

12. Opbrengsten Jeugdwet

De opbrengsten Jeugdwet bestaan uit verblijf, dagbesteding en behandeling

	2024	2023
	€	€
Jeugdwet	370.605	141.608
Totaal	370.605	141.608

Stijging van de opbrengsten Jeugdwet worden veroorzaakt door toename van het aantal intramurale bewoners gefinancierd vanuit de Jeugdwet

13. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2024	2023
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	240.620	233.092
Totaal	240.620	233.092

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**14. Overige bedrijfsopbrengsten**

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	13.847	36.215
- Overige subsidies	464.663	37.650
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	211.070	109.700
- Opbrengsten horecavoorzieningen	301.325	392.125
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	590.207	540.864
- Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering	309.797	262.740
- Opbrengsten uit activiteiten van/door cliënten	123.024	117.401
- Overige opbrengsten	4.834	-27.494
Totaal	2.018.768	1.469.200
Toelichting:		
Overige subsidies bestaat uit ontvangen subsidie regionaal sectorplan 2017-2021 (€ 168.652) en 2022-2024 (€ 296.011).		

LASTEN**15. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Kosten dienstverlening door onderaannemers	102.866	100.439
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	4.593.451	6.295.825
Totaal	4.696.317	6.396.263

16. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	49.174.398	44.940.776
Totaal	49.174.398	44.940.776
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
Gehandicaptenzorg	982	964
	982	964

17. Sociale lasten

Sociale lasten	8.115.404	7.175.185
----------------	------------------	------------------

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**18. Pensioenlasten**

Pensioenlasten	4.222.324	3.672.604
----------------	------------------	------------------

19. Afschrijvingen op financiële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- financiële vaste activa	49.031	45.593
- materiële vaste activa	4.316.130	4.160.215
- boekwinst verkoop materiële vaste activa	-480.832	0
Totaal afschrijvingen	3.884.329	4.205.808
Toelichting:		
In 2024 is woning Rascal, Schelmseweg te Arnhem verkocht.		

20. Overige waardevermindering materiële vaste activa

De overige waardevermindering materiële vaste activa kan als volgt worden gespecificeerd:	2024	2023
	€	€
Overige waardevermindering van:		
- materiële vaste activa	0	550.000
Totaal	0	550.000
Toelichting:		
Zie toelichting 2.4 grondslagen - vaste activa bijzondere waardevermindering.		

21. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.922.856	6.681.810
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.952.653	1.801.987
Overige personeelskosten	2.951.395	2.662.538
Algemene kosten	3.523.479	3.923.409
Huur en leasing	624.907	667.223
Onderhoudskosten	2.034.855	1.451.348
Energiekosten	1.520.907	1.564.732
Totaal overige bedrijfskosten	19.531.053	18.753.046
Toelichting:		
De toename van de overige bedrijfskosten worden met name veroorzaakt door prijsstijgingen (prijsindexaties) en door de toename van het aantal verblijfscliënten. Onder de onderhoudskosten zijn herstelwerkzaamheden geboekt van twee grote spoedreparaties (vervangen leidingen i.v.m. lekkage Lindes en vervangen en herstellen dak i.v.m. lekkage Maatwerk).		

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**22. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten**

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten	313.550	49.694
Totaal	<u>313.550</u>	<u>49.694</u>

Toelichting:

De stijging van de rentebaten 2024 t.o.v. 2023 wordt veroorzaakt door stijgingen van het rentepercentage in 2024.

23. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Rentelasten	-574.326	-539.062
Totaal	<u>-574.326</u>	<u>-539.062</u>

Toelichting:

De stijging van de rentekosten 2024 ten opzichte van 2023 wordt veroorzaakt doordat eind 2023 en begin 2024 nieuwe leningen zijn afgesloten.

24. Bijzondere baten en lasten

De bijzondere baten en lasten die reeds verwerkt zijn in de verschillende kosten- en opbrengsten soorten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Afwikkeling nacalculatie 2020 - meerzorg (verwerkt in de post opbrengsten Wlz)	0	1.048.346
Bijzondere waardevermindering locatie Nieuwbouw locatie Arnhem	0	-550.000
Verkoop woning Rascal, Schelmseweg te Arnhem (verantwoord onder de afschrijvingskosten)	471.082	0
Totaal	<u>471.082</u>	<u>498.346</u>

25. Honoraria accountant

	2024	2023
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	91.960	79.047
2. Overige controlewerkzaamheden	0	0
3. Fiscale advisering	0	0
4. Niet-controlediensten	0	3.388
	<u>91.960</u>	<u>82.435</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2024 (2023) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 (2023) zijn verricht.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

26. Resultaatbestemming

Het resultaat wordt volledig toegekend aan het Bestemmingsfonds Reserve Aanvaardbare Kosten (RAK). De opbouw van het resultaat ziet er als volgt uit:

	2024	2023
<u>Vastgoedresultaat</u>		
Opbrengsten NHC/NIC nacalculatie	11.146.269	10.622.402
Boekwinst MVA	0	0
Afschrijvingen	-3.884.329	-4.205.808
Bijzondere waardevermindering	0	-550.000
Dotatie voorziening sloopkosten	-64.440	-101.017
Huur en leasing	-624.907	-667.223
Rentelasten / rentebaten	-260.776	-489.368
	6.311.816	4.608.985
<u>Zorgexploitatie</u>		
Totale opbrengsten excl. Opbrengsten NHC/NIC	83.151.108	77.156.179
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	-4.696.317	-6.396.263
Personele kosten	-61.512.126	-55.788.565
Materiële kosten	-18.841.705	-17.984.806
	-1.899.040	-3.013.456
Resultaat	4.412.776	1.595.529

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

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

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

	Mw. Harmelink Bestuurder	Mw. Emmerik Bestuurder
1 Functie (functienaam)	1-jan-24	1-nov-24
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	12-dec-24	31-dec-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	Ja	Ja
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	100%	100%
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	187.571	21.077
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	15.320	1.921
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	202.891	22.998
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris		
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	202.891	25.727
10 Uitkeringen in verband met de beëindiging van het dienstverband	11.100	0
11 Individueel toepasselijk maximum	75.000	0

Vergelijkende cijfers 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23
3 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
4 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
5 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.865
6 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	15.126
7 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	204.991
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

	Dhr. Hisgen Vz RvT	Dhr. Lalleman Lid RvT	Dhr. Westhoff Lid RvT
1 Functie (functienaam)	1-jan-24	1-jan-24	1-jan-24
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24	31-dec-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	18.552	10.704	10.704
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT			
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	32.100	21.400	21.400
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000		
1 Functie (functienaam)	1-jan-23	1-jan-23	1-jan-23
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	31-dec-23	31-dec-23	31-dec-23
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	15.000	7.500	7.500
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT			
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	20.500
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000		
1 Functie (functienaam)	1-jan-24	1-jan-24	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24	
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	10.704	10.704	
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT			
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	21.400	21.400	
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000		
1 Functie (functienaam)	1-jan-23	1-jan-23	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	31-dec-23	31-dec-23	
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	7.500	7.500	
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT			
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.500	20.500	
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000		

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg en Jeugdhulp aan stichting Elver een totaalscore van 11 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse IV met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 214.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 32.100 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 21.400. Deze maxima worden niet overschreden.

2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

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

2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Elver heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 14 april 2025, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Mw. S. Emmerik

W.G.

Dhr. E.J. Hisgen

W.G.

Dhr. P.C.B. Lalleman

W.G.

Mw. L.M.J. Rouwhorst

W.G.

Mw. C.M. Beumer

W.G.

Dhr. P. Westhoff

3 OVERIGE GEGEVENS