

Geconsolideerde jaarrekening 2024

Bernhoven B.V.

Jaarrekening 2024 (geconsolideerd en enkelvoudig)

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.1 Geconsolideerde jaarrekening

1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2024	4
1.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	6
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	7
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	8
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	22
1.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	30
1.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	31
1.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	32
1.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	33
1.1.10	Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	34

1.2 Enkelvoudige jaarrekening

1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2024	44
1.2.2	Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	46
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	47
1.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	48
1.2.5	Enkelvoudig mutatieoverzicht immateriële vaste activa	53
1.2.6	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	54
1.2.7	Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	55
1.2.8	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)	56
1.2.9	Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	57
1.2.10	Vaststelling en goedkeuring	63

1.3 Overige gegevens

1.3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	65
1.3.2	Nevenvestigingen	65
1.3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	67

1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2024

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2024
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
1. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		163.334	357.447
2. goodwill		1.851.341	2.204.343
Totaal immateriële vaste activa		<u>2.014.675</u>	<u>2.561.790</u>
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		76.627.523	80.270.121
2. andere vaste bedrijfsmiddelen		19.053.528	15.062.602
3. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		4.004.977	456.828
4. Vervoermiddelen		62.081	-
Totaal materiële vaste activa		<u>99.748.109</u>	<u>95.789.551</u>
III Financiële vaste activa	3		
1. deelnemingen in groepsmaatschappijen		154.605	113.595
2. andere deelnemingen		2	2
3. overige vorderingen		20.000	10.000
Totaal financiële vaste activa		<u>174.607</u>	<u>123.597</u>
B Vlottende activa			
I Voorraden	4		
1. grond- en hulpstoffen		1.962.731	2.126.282
2. gereed product en handelsgoederen		23.054	19.066
Totaal voorraden		<u>1.985.785</u>	<u>2.145.348</u>
III Vorderingen	5		
1. op handelsdebiteuren		32.191.807	40.345.104
2. op zorgverzekeraars		27.181.686	28.018.269
3. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		24.387.281	9.979.549
4. overige vorderingen		32.043	53.066
5. overlopende activa		5.985.592	5.200.234
Totaal vorderingen		<u>89.778.409</u>	<u>83.596.222</u>
IV Liquide middelen	6	10.745.038	17.354.058
C Totaal activa		<u>204.446.623</u>	<u>201.570.566</u>

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2024
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
PASSIVA			
D Groepsvermogen	7		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		2.501.649	2.501.649
II Statutaire reserve		34.406.029	29.248.322
III Overige reserves		3.902.608	4.249.038
Totaal groepsvermogen		<u>40.810.286</u>	<u>35.999.009</u>
E Voorzieningen	8		
1. pensioenen		767.882	720.405
2. exitpremie medisch specialisten		3.507.319	3.481.257
3. overige		3.480.688	2.745.412
Totaal voorzieningen		<u>7.755.889</u>	<u>6.947.074</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9		
1. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		17.336.395	17.507.047
2. schulden aan banken		57.028.439	61.665.563
3. belastingen en premies sociale verzekeringen		7.040.154	10.888.129
Totaal langlopende leningen		<u>81.404.988</u>	<u>90.060.739</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. onderhanden projecten uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	10	2.542.622	3.484.363
2. schulden aan banken		4.637.126	4.750.570
3. schulden aan leveranciers en handelskredieten		18.145.901	14.429.796
4. schulden aan groepsmaatschappijen		3.101	265
5. belastingen en premies sociale verzekeringen		10.929.567	9.419.852
8. schulden ter zake pensioenen		3.404.370	3.012.686
6. overige schulden	11	31.332.145	31.058.798
7. overige passiva		3.480.628	2.407.414
8. Totaal kortlopende schulden		<u>74.475.460</u>	<u>68.563.744</u>
H Totaal passiva		<u>204.446.623</u>	<u>201.570.566</u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING over 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	15		
Zorgverzekeringswet		247.030.148	227.154.411
Wet langdurige zorg		176.352	118.913
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		1.836.301	1.836.492
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties		2.440.902	1.921.564
Baten uit onderaanneming		1.997.889	2.013.682
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		984.629	727.516
		254.466.221	233.772.578
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	16	6.667.415	6.712.784
Netto omzet		261.133.636	240.485.361
Overige bedrijfsopbrengsten	17	519.492	1.735.255
		519.492	1.735.255
Som der bedrijfsopbrengsten		261.653.128	242.220.617
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van grond- en hulpstoffen		29.989.816	28.341.003
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	18	21.900.415	19.741.930
Lonen en salarissen	19	120.212.115	110.581.670
Sociale lasten	19	16.144.736	13.432.387
Pensioenlasten	19	9.942.411	8.882.004
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	8.524.448	10.305.468
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	21	-	18.863
Overige bedrijfskosten	22	46.641.499	40.682.172
Som der bedrijfslasten		253.355.440	231.985.497
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	23	827.835	1.173.112
Rentelasten en soortgelijke kosten	23	-4.355.257	-4.577.638
		-3.527.423	-3.404.526
RESULTAAT VOOR BELASTING		4.770.265	6.830.594
Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	24	41.010	6.823
RESULTAAT BOEKJAAR		4.811.275	6.837.417
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2024	2023
		€	€
Toevoeging/onttrekking:			
Statutaire reserve		5.157.706	7.077.523
Algemene reserve		-346.431	-240.106
		4.811.275	6.837.417

1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat (resultaat voor belasting + rentebaten en -lasten)			8.297.688		10.235.118
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20,21	8.524.448		10.305.468	
- mutaties voorzieningen	8	808.815		1.232.758	
			9.333.263		11.538.226
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden		159.563		-58.562	
- mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	10	-941.741		1.110.669	
- vorderingen	5	-6.182.187		-39.343.832	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)		6.816.265		-11.777.408	
			-148.100		-50.069.133
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			17.482.851		-28.295.789
Ontvangen interest	23	827.835		1.173.112	
Betaalde interest	23	-4.355.257		-4.577.638	
Ontvangen dividenden		-		41.321	
Aandeel in het resultaat	24	41.010		6.823	
			-3.486.412		-3.356.382
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			13.996.439		-31.652.171
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-12.303.070		-4.120.531	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	367.181		18.801	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	-		63	
Uitgegeven leningen u/g	3	-10.000		-10.000	
Resultaat- en voorziening deelnemingen	24	-41.010		-6.824	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-11.986.899		-4.118.491
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	9	-		-	
Aflossing langlopende schulden	9	-8.618.560		-9.012.319	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-8.618.560		-9.012.319
Mutatie geldmiddelen			-6.609.020		-44.782.981
Stand geldmiddelen per 1 januari	6		17.354.058		62.137.039
Stand geldmiddelen per 31 december	6		10.745.038		17.354.058
Mutatie geldmiddelen			-6.609.020		-44.782.981

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Bernhoven B.V. is een algemeen ziekenhuis, statutair gevestigd te Uden, op het adres Nistelrodeseweg 10, 5406 PT te Uden en is geregistreerd onder KvK-nummer 17120496. Per 1 april 2017 is Stichting Ziekenhuis Bernhoven omgezet van een stichtingsvorm naar een BV-vorm.

Zorginstellingen "Bernhoven B.V.", "Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven" (DCTB) en "Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven" behoren tot het Bernhoven-concern. Aan het hoofd van deze groep staat Bernhoven B.V. te Uden. De jaarrekeningen van de genoemde zorginstellingen zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Bernhoven-concern te Uden met uitzondering van Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven. Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven is niet meegenomen in de consolidatie omdat dit geen actieve stichting betreft. Stichting Bernbosch behoorde tot een statutenwijziging per 27 december 2024 ook tot het Bernhoven-concern (niet opgenomen in de consolidatie). Van 1 januari 2024 tot en met 27 december 2024 werd Stichting Bernbosch niet meegenomen in de consolidatie vanwege verwaarloosbare betekenis.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RvW). De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming 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. Daarnaast zijn de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) gehanteerd bij het opstellen van WNT-gegevens.

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.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Begin 2025 zijn de contractafspraken voor 2024 en 2025 met alle zorgverzekeraars definitief gemaakt. Op basis hiervan zijn de opbrengsten tot en met eind 2025 en de liquiditeit van Bernhoven tot en met 2026 gewaarborgd. Deze contracten hebben voornamelijk het karakter van aanneemsommen. Aanvullend zijn afspraken gemaakt over het garanderen van de liquiditeit door de meest belangrijke zorgverzekeraars in het hele jaar 2026 bij de voorgenomen implementatie van het nieuwe epd. Onderdeel van de gemaakte afspraken met zorgverzekeraars is het gezamenlijke onderzoek naar het realiseren van passende bekostiging en contractering voor passende zorg. Dit onderzoek vindt plaats in de jaren 2024 en 2025. Voor de langere termijn onderschrijven alle partijen dat het belangrijk is dat een vorm van reguliere bekostiging van passende zorg binnen het huidige stelsel komt. Daarnaast gelden de huidige macro economische ontwikkelingen, de lopende cao-onderhandelingen en de arbeidsmarktproblematiek uiteraard ook voor Bernhoven. Dit maakt dat de zorgexploitatie de komende jaren uitdagend blijft in combinatie met de realisatie van de strengere convenanteisen naar de toekomst.

Bernhoven heeft haar constructieve samenwerking met Coöperatieve Rabobank U.A. en ING Bank N.V. gecontinueerd in 2024. De huidige afspraken lopen tot 2028. Deze afspraken dekken de periode van transitie en de effecten hiervan voor de komende jaren. De banken hebben hiermee ook hun vertrouwen in Bernhoven bekrachtigd, waarmee de bancaire financiering voor de middellange termijn is geborgd. Bernhoven voldoet ultimo 2024 aan alle convenanten en verwacht op basis van de begroting 2025 en de tussentijdse rapportages, ook ultimo 2025 te voldoen aan de afgesproken ratio's.

Derhalve is 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.

Stelselwijziging

Er heeft zich in 2024 geen stelselwijziging voor gedaan.

Vergelijkende cijfers

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

Verrekenen en salderen

Een actief en post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover

- een deugdelijke juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen; en
- het stellig voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

Operationele leasing

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. De directie heeft ten behoeve van de bepaling van het resultaat en de financiële positie de best mogelijke schattingen gemaakt op basis van de beschikbare informatie, onder andere met betrekking tot onderstaande aspecten van de omzetverantwoording.

Ziekenhuizen maken jaarlijks een schatting om reguliere zorgcontracten met zorgverzekeraars op schadelastjaar te vertalen naar boekjaren. Deze schatting is in belangrijke mate gebaseerd op ervaringscijfers.

In de jaarrekening 2024 heeft de toerekening van deze regelingen van schadelastjaar naar boekjaar, mits materieel en representatief, plaatsgevonden conform het in 2023 gerealiseerde toerekening percentage (93,8%).

Dit als zijnde de beste door Bernhoven B.V. meest passend geachte inschatting van de omzet in de jaarrekening 2024.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Bernhoven B.V. zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel de zorginstelling als de geconsolideerde maatschappijen van de zorginstelling. Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven is hierin niet meegenomen omdat dit een lege stichting betreft. Door een statutenwijziging per 27 december 2024 behoort Stichting Bernbosch niet meer tot het Bernhoven concern. Deze is dan ook niet mee geconsolideerd in de jaarrekening van Bernhoven B.V.. Tot en met 27 december 2024 werd Stichting Bernbosch ook niet meegenomen in de consolidatie doordat de omvang van Stichting Bernbosch van verwaarloosbare betekenis is (artikel 407 Tiltel 9 BW 2).

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Bernhoven B.V. Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd. In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd.

Overzicht van de geconsolideerde groepsmaatschappijen:

Naam	Eigen vermogen	Resultaat	Eigendom	Zeggenschap
Bernhoven B.V. (groepshoofd) te Uden				
St. Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven te Uden	3.904.255	-346.431	N.v.t.	Volledig

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Verbonden rechtspersonen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen. Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. Verder is Stichting Bernhoven aan te merken als een verbonden partij.

Bernhoven heeft in het boekjaar zorgprestaties geleverd onder normale marktvoorwaarden aan Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Bernhoven. De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen van Bernhoven B.V. vormen tevens de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht van Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Bernhoven en het Zelfstandig Behandelcentrum.

Bernhoven B.V. heeft de volgende verbonden stichtingen en vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn.

- MediRisk te Utrecht verzekert ziekenhuizen en andere zorgorganisaties voor het risico van medische aansprakelijkheid, behandelt schadeclaims en werkt samen met de leden actief aan het voorkomen van schade. Bernhoven B.V. neemt deel aan deze verzekeraar en is uit dien hoofde verplicht tot het doen van stortingen ten behoeve van het op peil houden van het eigen vermogen van de verzekeraar. De stortingen worden toegelicht bij de toelichting op de financiële vaste activa. Bernhoven B.V. heeft zeer beperkte zeggenschap, waardoor de deelneming is gewaardeerd op € 0.
- Bernhoven B.V. heeft een minderheidsbelang van 28,2% in Dialysecentrum Ravenstein B.V.. Het Dialysecentrum behandelt dialysepatiënten.
- Bernhoven B.V. heeft een minderheidsbelang in KNO Zorg Uden B.V.. Bernhoven B.V. bezit 14,3% van de stemrechtaandelen en 5,9% van de winstrechtaandelen. KNO Zorg Uden B.V. heeft ten doel het leveren van cliëntgerichte, veilige en betaalbare Keel-, Neus- en Oorzorg. Vanwege het geringe aandelenbelang en het ontbreken van invloed van betekenis wordt de deelneming gewaardeerd tegen kostprijs.

Goodwill

Per 1 januari 2015 en 30 juni 2016 zijn de medisch specialisten in loondienst gekomen van toendertijd Stichting Ziekenhuis Bernhoven, nu Bernhoven B.V.. Voor elke medisch specialist die in loondienst is gekomen is goodwill betaald. De looptijd van de goodwill wordt verondersteld gelijk te zijn aan het gemiddeld aantal werkbare jaren van de medisch specialisten als groep en is vastgesteld op vijftien jaar.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten (zoals vorderingen en schulden) als afgeleide financiële instrumenten (derivaten) verstaan. In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen, wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting onder punt 12.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Primaire financiële instrumenten

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

Afgeleide financiële instrumenten (derivaten)

Afgeleide instrumenten worden gewaardeerd op kostprijs of lagere marktwaarde, tenzij hedge accounting onder het kostprijs hedge model wordt toegepast.

Indien kostprijs hedge accounting wordt toegepast, vindt eerste waardering plaats tegen reële waarde. Zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een toekomstige transactie die naar verwachting zal plaatsvinden, vindt geen herwaardering van dit instrument plaats. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de winst- en verliesrekening, wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies in de resultatenrekening verwerkt.

Indien afgeleide instrumenten aflopen of worden verkocht, worden de afdekkingsrelaties beëindigd. De cumulatieve winst die of het cumulatieve verlies dat tot dat moment nog niet in de resultatenrekening was verwerkt, wordt als overlopende post in de balans opgenomen totdat de afgedekte transacties plaatsvinden. Indien de transacties naar verwachting niet meer plaatsvinden, wordt de cumulatieve winst of het cumulatieve verlies overgeboekt naar de winst-en-verliesrekening.

Hedge accounting

Het effectieve deel van financiële derivaten die zijn toegewezen voor kostprijs-hedge-accounting, wordt tegen kostprijs gewaardeerd en loopt tot 1 januari 2024, 1 januari 2026 en 1 januari 2028. Op iedere balansdatum wordt bepaald of er een indicatie is voor ineffectiviteit door de kritische kenmerken van het hedge-instrument te vergelijken met de kritische kenmerken van de afgedekte positie. In het geval dat de kritische kenmerken van het hedge-instrument en de kritische kenmerken van de afgedekte positie niet aan elkaar gelijk zijn, is dit een indicatie dat de kostprijs-hedge een ineffectief deel bevat. In dat geval wordt een kwantitatieve ineffectiviteitsmeting uitgevoerd door het vergelijken van de cumulatieve verandering van de reële waarde van het hedge-instrument met de cumulatieve verandering van de reële waarde van de afgedekte positie sinds het aanwijzen van de hedge-relatie. Ineffectiviteit wordt in de winst-en-verliesrekening verwerkt indien en voor zover uit de kwantitatieve ineffectiviteitsmeting (cumulatief) een verlies blijkt.

Derivaten, in de vorm van renteswaps, worden door Bernhoven B.V. ingezet om variabele rentelasten in langlopende financieringen proportioneel om te zetten in een vaste rentelast. Bernhoven documenteert de hedgerelaties in generieke hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit. Bernhoven B.V. dekt daarmee het risico van een rentestijging af maar beperkt daarmee ook het mogelijke rentevoordeel bij een rentedaling. Bernhoven B.V. toetst periodiek de effectiviteit van de ingezette derivaten. Dit kan gebeuren door het vergelijken van de kritische kenmerken van het hedge-instrument met die van de afgedekte positie, en / of door het vergelijken van de verandering in reële waarde van het hedge-instrument en de afgedekte positie. Indien er een indicatie voor ineffectiviteit is, bepaalt Bernhoven B.V. dit eventueel ineffectieve deel door middel van een kwantitatieve ineffectiviteitsmeting. De eventuele ineffectiviteit wordt verwerkt via de winst- en verliesrekening.

De hedge strategie zoals toegepast in het boekjaar en voorgaande boekjaren is effectief gebleken en aan de doelstelling waarvoor de afgeleide financiële instrumenten zijn ingezet wordt voldaan. De weergegeven reële waarde van de renteswaps in de jaarrekening betreft een overgenomen berekening gemaakt door de tegenpartijen, te weten de Rabobank en de ING Bank.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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, wat ook de functionele valuta is van Bernhoven B.V..

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.

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

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Grootonderhoud

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

Omschrijving	Afschr. %
- Consessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	20,0%
- Goodwill	6,7%
- Grond	0,0%
- Bedrijfsgebouwen	2,0%
- Installaties	10,0%
- Verbouwingen	5,0%
- Instandhouding gebouwen	10,0%
- Instandhouding gebouwen kort cyclisch	14,3%
- Onderhanden projecten	0,0%
- Inventaris	10,0%
- (medische) Inventaris kort cyclisch	14,3%
- Vervoermiddelen	20,0%
- Software	20,0%

Financiële vaste activa

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

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

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

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

Vervreemding van vaste activa

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

Voorraden

Voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van FIFO-methode. Incourantheid wordt voorkomen door periodieke controles op houdbaarheidsdatum.

Verstrekte leningen en overige vorderingen

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingsverliezen.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

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

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

Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

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

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs, indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Van alle vorderingen wordt op iedere verslagdatum beoordeeld of er objectieve aanwijzingen bestaan dat sprake is van een bijzondere waardevermindering als gevolg van een gebeurtenis die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van de vordering. Verliezen worden opgenomen in de winst- en verliesrekening en worden tot uitdrukking gebracht in een voorzieningsrekening voor vorderingen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 voor zover mogelijk gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als interestlast.

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.

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. De looptijd van de voorziening is naar verwachting korter dan een jaar en is gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieninguitgestelde beloningen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen voor 12,5 jaar, 25 jaar, 40 jaar dienstverband en de uitkering bij pensionering. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren (jubileum)uitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd en is aangepast aan de actuele wettelijke pensioenleeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet is 3,45% (2023: 3,14%) en de looptijd is maximaal 40 jaar. Door wijziging van de disconteringsvoet is deze voorziening afgenomen met € 53.489.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken bevat kosten voor loondoorbetaling, verwachte transitievergoedingen en bijkomende kosten voor outplacement en juridische ondersteuning voor langdurig zieke medewerkers. De voorziening is niet contant gemaakt. Er is bij de bepaling van de voorziening rekening gehouden met de compensatieregeling transitievergoeding bij langdurige arbeidsongeschiktheid. De vordering die is ontstaan uit hoofde van de compensatieregeling is opgenomen onder de overige vorderingen.

Exitpremie medisch specialisten

De voorziening exitpremie medisch specialisten betreft een vergoeding voor medisch specialisten welke tot uitkering komt bij uitdiensttreding binnen vastgestelde voorwaarden. De medisch specialisten ontvangen een minimaal bedrag dat jaarlijks geïndexeerd wordt. Er wordt rekening gehouden met de blijfkans en vervolgens wordt de contante waarde berekend. De gehanteerde disconteringsvoet is 3,45% (2023: 3,14%). Door wijziging van de disconteringsvoet is deze voorziening afgenomen met € 116.253.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorziening generatiebeleid

De voorziening generatiebeleid omvat de toekomstige verplichting die Bernhoven heeft jegens haar medewerkers die deelnemen aan de generatieregeling en de verwachte participatie aan de regeling. Omdat er geen historie is heeft Bernhoven de schatting van de participatie gebaseerd op de medewerkers die per balansdatum kunnen deelnemen aan de regeling, voor de duur van de regeling, rekening houdend met de kans dat zij gedurende de looptijd van de regeling in dienst blijven. De gehanteerde disconteringsvoet is 3,45%. Deze voorziening is nieuw sinds 2024.

Voorziening eigen risico medische aansprakelijkheid

De voorziening betreft het eigen risico voor medische aansprakelijkheid bij verzekeraar Medirisk. Bernhoven betaalt op jaarbasis een eigen risico tot een maximaal bedrag (Eigen behoud, 2024 € 736.303) voor uitkeringen bij medische aansprakelijkheid. De voorziening is vorm gegeven aan de hand van een risico inschatting van de openstaande claims door Medirisk.

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

Opbrengsten

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

Opbrengsten zorgprestaties van een schadelastjaar worden verdeeld over meerdere boekjaren. Verdeling vindt plaats aan de hand van een schatting van het verwachte schadelast verloop. De schatting wordt gebaseerd op de realisatie in voorgaande jaren geprognosticeerd naar het lopende jaar met behulp van de tool DOT Intelligence van Performance. De schatting is in 2024 geactualiseerd door het verloop van een meer recent schadelastjaar als uitgangspunt te nemen.

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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Bernhoven B.V. 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 Bernhoven B.V.. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Bernhoven B.V. 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.

Voor pensioenfondsden geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. Eind december 2024 bedroeg de dekkingsgraad 109,5%. Het (voorlopig) vereiste niveau van de dekkingsgraad is 108,9% ultimo 2024. Bernhoven B.V. 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. Bernhoven B.V. heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële en Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten zijn gebaseerd op afspraken met individuele specialisten c.q. maatschappen. Onderdeel van de afspraken is een koppeling met de gerealiseerde omzet.

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. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van Bernhoven B.V. 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.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

1.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de volgende segmenten: "Bernhoven B.V." en "Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst ziekenhuis Bernhoven".

Bij de verdeling van de resultatenrekening per operationele segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De verdeling van indirecte kosten over de te onderscheiden zorgsoorten geschiedt op basis van de volgende uitgangspunten:

- indirecte personeelskosten: verdeling op basis van productie;
- indirecte materiële kosten: verdeling op basis van productie;
- indirecte overige kosten: verdeling op basis van productie.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reële waarde-hedges of kasstroom-hedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

1.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**ACTIVA****1. Immateriële vaste activa**

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Boekwaarde per 1 januari	2.561.790	4.436.020
Af: afschrijvingen	547.115	1.874.167
Af: desinvesteringen	-	63
Boekwaarde per 31 december	<u><u>2.014.675</u></u>	<u><u>2.561.790</u></u>

Toelichting:

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

2. Materiële vaste activa

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	95.789.551	100.119.123
Bij: investeringen	12.303.070	4.120.531
Af: afschrijvingen	7.977.331	8.431.302
Af: desinvesteringen	367.181	18.801
Boekwaarde per 31 december	<u><u>99.748.109</u></u>	<u><u>95.789.551</u></u>

Toelichting:

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

De investeringen zijn in 2024 gestegen t.o.v. 2023 door met name de aanschaf van een nieuwe MRI en CT-scanner.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen onder punt 9.

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Boekwaarde per 1 januari	123.597	148.092
Resultaat deelnemingen	41.010	18.584
Ontvangen dividend	-	-41.321
Acquisities van deelnemingen	-	2
Verstrekte leningen	10.000	10.000
Waardeverminderingen	-	-11.760
Boekwaarde per 31 december	<u><u>174.607</u></u>	<u><u>123.597</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.8.

Van Dialysecentrum Ravenstein B.V. is nog geen concept jaarrekening gereed, waardoor het resultaat 2024 nog niet verwerkt is. Voor 2024 wordt zowel positief als negatief geen significant resultaat verwacht. Het verantwoorde resultaat deelnemingen ad € 41.010 betreft het resultaat 2023 van Dialysecentrum Ravenstein B.V.. Het resultaat van Medirisk is in 2024 negatief, waardoor geen resultaat deelneming verantwoord is. Dit omdat er geen sprake is van een directe binding in de governance en daarmee zeggenschap tussen Bernhoven en Medirisk. Tevens is bekend dat als gevolg van de kapitaalseisen van Medirisk het onwaarschijnlijk is dat het ingebrachte kapitaal bij vertrek teruggestort wordt.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Dialysecentrum Ravenstein B.V.	Dialyse van patiënten	193.374	28,205%	548.144	-
Zeggenschapsbelangen:					
O.W.M. MediRisk B.A.	Risico's verzekeren	781.656		28.124.000	-2.836.571

4. Voorraden

Toelichting:

Een voorziening voor incurante voorraden wordt conform 2023 niet noodzakelijk geacht omdat de doorloopsnelheid hoog genoeg is en er nagenoeg geen afboekingen plaatsvinden. Daarnaast vinden er periodieke controles plaats op de houdbaarheidsdatum.

5. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. op handelsdebiteuren	32.191.807	40.345.104
2. op zorgverzekeraars	27.181.686	28.018.269
3. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	24.387.281	9.979.549
4. overige vorderingen:		
rekening Vrienden van Bernhoven	32.043	53.066
5. overlopende activa		
voortuitbetaalde kosten	3.833.766	3.582.553
nog te ontvangen bedragen	1.355.030	942.572
overige overlopende activa	796.796	675.109
Totaal vorderingen	89.778.409	83.596.222

Toelichting:

Bij de vorderingen op handelsdebiteuren (dit is inclusief vorderingspositie uit facturatie op zorgverzekeraars) is rekening gehouden met de inbaarheid van de vorderingen en daarvoor is een voorziening getroffen van € 514.825 (2023: € 503.643).

Doordat eind 2024 van een tweetal zorgverzekeraars de prijslijsten voor heel 2024 nog niet definitief waren, is de nog te factureren omzet ten opzichte van 2023 toegenomen.

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. Bankrekeningen	10.745.038	17.354.058
Totaal liquide middelen	10.745.038	17.354.058

Toelichting:

Er is een rekening-courantfaciliteit met de ING-Bank en de Rabobank overeengekomen van € 15 miljoen. Bernhoven is van mening dat deze faciliteit volstaat. De faciliteiten bij de ING-Bank en de Rabobank zijn met elkaar verbonden. Alle liquide middelen zijn direct opeisbaar.

De volgende zekerheden zijn gesteld: vuistloos pandrecht op alle roerende zaken, stil pandrecht op handelsvorderingen, stil pandrecht onderhanden werk, stil pandrecht op rechten uit verzekeringspolissen, rechten uit huurovereenkomsten alsmede op quasi goederenrechtelijke rechten met betrekking tot het vastgoed en hypotheekrecht op de nieuwbouw van het ziekenhuis.

De te betalen rente bedraagt 1 maands-EURIBOR plus 115 basispunten.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
I Gestort en opgevraagd kapitaal	2.501.649	2.501.649
II Statutaire reserve	34.406.029	29.248.322
III Overige reserves	3.902.608	4.249.038
	<u>40.810.286</u>	<u>35.999.009</u>

7.I Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
Kapitaal	2.501.649	-	-	2.501.649
Totaal kapitaal	<u>2.501.649</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.501.649</u>

7.II Statutaire reserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
Statutaire reserve	29.248.322	5.157.707	-	34.406.029
Totaal wettelijke en statutaire reserves	<u>29.248.322</u>	<u>5.157.707</u>	<u>-</u>	<u>34.406.029</u>

7.III Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
Overige reserve	4.249.038	-346.430	-	3.902.608
	<u>4.249.038</u>	<u>-346.430</u>	<u>-</u>	<u>3.902.608</u>

Toelichting:

Het weerstandsvermogen bestaat uit het groepsvermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn. Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2024 bedraagt € 58.146.681 (2023: € 53.506.056).

De post Kapitaal betreft het kapitaal van Bernhoven B.V. ad € 2,5 miljoen 2.500 aandelen A geplaatst tegen € 1. Stichting Bernhoven heeft 100% van de aandelen Bernhoven B.V. op 1 april 2017 verkregen bij het passeren van de akte van omzetting van Stichting Ziekenhuis Bernhoven in de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Bernhoven B.V.. Er is geen financiële tegenprestatie geleverd voor het verkrijgen van de aandelen, aangezien de aandelen niet winstgerechtigd zijn. Stichting Bernhoven heeft ten doel het ondersteunen en verbeteren van de zorgverlening in de regio Noord-Oost Brabant in het algemeen, zomede al hetgeen met één en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn. De stichting beoogt haar doel in het bijzonder te realiseren door het bevorderen van de continuïteit en het verbeteren van de kwaliteit van de door de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Bernhoven B.V. en haar groepsmaatschappijen te verlenen medisch-specialistische zorg. Stichting Bernhoven beoogt niet het maken van winst.

Statutair is bepaald dat er geen aandelen zijn met winstgerechtigdheid zolang het voor instellingen met medisch specialistische zorg met een toelating als bedoeld in de Wet Toelating Zorgaanbieders.

De resultaten van Bernhoven B.V. worden toegevoegd aan de statutaire reserve zolang geen winstuitkering plaats kan vinden. De resultaten van DCTB worden toegevoegd aan de overige reserves.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

7.2. Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	31-dec-24	31-dec-23
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	4.811.275	6.837.417
Totaalresultaat van de instelling	<u>4.811.275</u>	<u>6.837.417</u>

8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
1. pensioenen	720.405	85.627	38.150	-	767.882
2. exitpremie medisch specialisten	3.481.257	95.124	69.062	-	3.507.319
3. reorganisatie	26.582	-	12.827	-	13.755
4. medische aansprakelijkheid	813.830	600.000	264.076	400.403	749.351
5. jubileumverplichtingen	1.076.756	141.481	105.395	-	1.112.842
6. langdurig zieken	828.244	1.029.242	1.200.296	8.764	648.426
7. generatiebeleid	-	956.314	-	-	956.314
Totaal voorzieningen	<u>6.947.074</u>	<u>2.907.788</u>	<u>1.689.806</u>	<u>409.167</u>	<u>7.755.889</u>

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

	31-dec-24
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.214.549
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	6.541.340
hiervan > 5 jaar	4.350.721

Toelichting per categorie voorziening:

Voor een nadere toelichting op de voorziening per categorie wordt verwezen naar de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

9. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:	2024	2023
Stand per 1 januari	98.508.650	107.520.969
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	8.618.560	9.012.319
Stand per 31 december	<u>89.890.090</u>	<u>98.508.650</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	8.485.102	8.447.911
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>81.404.988</u>	<u>90.060.739</u>

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

	31-dec-24	31-dec-23
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	8.485.102	8.447.911
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	81.404.988	90.060.739
hiervan > 5 jaar	10.178.500	10.348.660

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden in paragraaf 1.1.9.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Toelichting:

Van het Stichting Goodwillfonds Bernhoven is op 21 maart 2017 een achtergestelde lening verkregen van € 4,5mln, de rente bedraagt 4%. De achtergestelde lening wordt uiterlijk 21 maart 2027 geconverteerd in eigen vermogen of afgelost.

Vooruitlopend op de einddatum van de lening is, in navolging van 2020, 2021, 2022, 2023, en in 2024 reeds een aflossing gedaan door Bernhoven B.V. aan Stichting Goodwillfonds Bernhoven. Dit bedrag van in 2024 € 139.052 is gebaseerd op de uitkeringen aan de in 2022 uitgetreden leden van Stichting Goodwillfonds Bernhoven. Achterliggende gedachte is dat de omvang van de lening moet blijven corresponderen met een aanvaardbaar risico voor de resterende leden van Stichting Goodwillfonds Bernhoven. In 2019 is overeengekomen met banken en Stichting Goodwillfonds Bernhoven dat aflossingen zijn toegestaan in het jaar (T+1) volgend op het jaar waarin uittredingen hebben plaatsgevonden, mits door Bernhoven B.V. voldaan wordt aan Artikel 18 van de getekende Clubdeal Hoofdovereenkomst van 18 december 2017 van dat betreffende jaar (T).

De achtergestelde 'obligatieleningen participatie Bernhoven I, II, III en IV, V, VI en VII' zijn in 2018 t/m 2021 uitgegeven. In zowel 2022, 2023 als 2024 heeft geen uitgifte van obligaties plaatsgevonden.

Vanaf 12 maart 2020 tot en met 30 september 2021 was het mogelijk om bijzonder uitstel van betalingen voor belastingschulden aan te vragen. De totale schuld bedroeg €19,4 mln. Op 1 oktober 2022 is gestart met het afbetalen van de belastingschuld in 60 maandelijkse termijnen. Uiterlijk 1 oktober 2027 moet alles terug betaald zijn. De rente bedraagt sinds 1 januari 2024 tot en met einde looptijd 4,0%. In 2024 bedroeg de rente gemiddeld 4,0%. Op 1 januari 2025 bedraagt de rente 4,0%.

Verstreckte zekerheden:

Bankhypothek: Betreft een eerste hypotheek groot € 115.000.000,00 op het totale vastgoed van Bernhoven BV. De zekerheid is t.b.v. Rabobank en ING gezamenlijk. Verpanding van bedrijfsuitrusting, inventaris, voorraden, onderhanden werk en vorderingen op derden. Pari pasu verklaring / negative pledge, no further Debt, Solvabiliteitsratio, Leverage ratio, Positieve Pledge, No change of structure. De medisch specialisten gaan geen zelfstandige samenwerkingsverbanden aan (ZBC's, priveklinieken, etc.) binnen het adherentiegebied. Hoofdelijk Medeschuldenaren: Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven en Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven (ZBCB).

Met ingang van 2 januari 2018 hebben Bernhoven en het bankenconsortium ING bank en Rabobank de leningen met twee keer een hoofdsom van € 58 mln. afgelost en is een nieuwe financiering verstrekt. Deze bestaat per bank uit vijf leningen van ieder € 10 mln., in totaal € 100 mln.. De aflossingsverplichting welke uit de transactie ontstaat voor 2025 bedraagt € 4,0 mln. en de aflossingsverplichting langer dan 5 jaar bedraagt € 0. De verstreckte zekerheden zijn:

- 1e hypotheek op het onroerend goed ter hoogte van de langlopende leningen (€ 80 mln.)
- 2e hypotheek op het onroerend goed ter hoogte van de brugfinanciering (€ 20 mln.)
- Verpanding activa (debiteuren, voorraden, inventarissen, etc.) t.b.v. werkkapitaalfinanciering (€ 15 mln.)
- ING zekerhedenagent (ongewijzigd)
- Financiële covenanten: balansratio (incl. achtergestelde leningen)
- Leverage ratio
- No change of ownership/structure/management clause, pari passu en negative-& positive pledge, non-dividend
- Huisbankierschap Rabobank -ING.

In 2022 zijn de B5 leningen van ING Bank en Rabobank omgezet van aflossingsvrij naar lineair. De lening van ING Bank is vastrentend gemaakt, die van Rabobank kent een variabele rente. De B1 lening van ING Bank en Rabobank kenden een renteperiode welke afliep in 2022. De B1 lening van ING Bank is vastrentend afgesloten tot einde looptijd van de lening in 2028. De rente op de B1 lening van Rabobank is variabel en kent een opslag van 1,70% op de 3-maands Euribor.

De reële waarde van de langlopende leningen wijkt niet significant af van de boekwaarde.

Hieronder staan de belangrijkste financiële uitgangspunten op basis waarvan de ratio's worden berekend die zijn overeengekomen met het bankenconsortium ING Bank/Rabobank.

De achtergestelde leningen staan op de balans bij de langlopende leningen en worden ten behoeve van de bepaling van de balansratio toegevoegd aan het eigen vermogen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Kengetallen overeengekomen met bankenconsortium	31-dec-24	31-dec-23
Balansratio (eigen vermogen + achtergestelde lening in % balanstotaal) werkelijk	28,44%	26,54%
Leverage ratio (netto rentedragende schulden gedeeld door EBITDA) werkelijk	4,68	3,95
Minimum EBITDA (* 1.000.000) werkelijk	€ 16,9	€ 20,6

Zowel in 2023 als in 2024 wordt aan de vereiste ratio's voldaan.

10. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	-28.391.832	-23.767.091
2. Af: ontvangen voorschotten	30.934.454	27.251.454
Totaal onderhanden werk	<u>2.542.622</u>	<u>3.484.363</u>

Toelichting:

Ultimo 2024 stonden er meer subtrajecten open en is de gemiddelde waarde van een DBC met 17,8% gestegen. De tariefstijging wordt veroorzaakt door een combinatie van index 2024 en een duurdere productmix.

11. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. persoonlijk levensfase budget	14.180.937	12.716.053
2. schulden aan zorgverzekeraars	2.987.184	1.824.585
3. reservering vakantiegeld	5.044.937	4.369.404
4. reservering vakantiedagen en JUS	3.589.757	2.332.497
5. derivaat	1.102.541	1.734.911
6. nog te betalen kosten	4.426.789	8.081.348
Totaal overige schulden	<u>31.332.145</u>	<u>31.058.798</u>

Toelichting:

Over het saldo op de rekening-courant met St.Bernhoven (2024: € 3.101; 2023: € 265) is geen rente verschuldigd of te vorderen.

Geen van de schulden heeft een looptijd langer dan een jaar m.u.v. de verplichting omtrent de uren van het persoonlijk levensfase budget.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**12. Financiële instrumenten****Kredietrisico**

De BV loopt kredietrisico over vorderingen opgenomen onder vorderingen, overlopende activa en over liquide middelen. Het maximale kredietrisico bedraagt € 99,5 miljoen. In totaal heeft Bernhoven debiteurenvorderingen voor € 28,1 miljoen waarvoor geen bevoorschotting is ontvangen. De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 85% geconcentreerd bij de zorgverzekeraars. € 8,7 miljoen van het risico betreft nog te factureren omzet aan Nederlandse zorgverzekeraars. € 10,7 miljoen betreft liquide middelen in rekening-courant bij Nederlandse banken. Genoemde debiteuren hebben allen ten minste een A rating. De instelling heeft een actief debiteurenbeleid waarbij het risico van wanbetaling wordt verminderd door de inzet van een gerenommeerd incassobureau.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven vastrentende leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) marktwaarde fluctuaties te beheersen. Het variabele renterisico van de financiering wordt gedeeltelijk afgedekt door derivaten, zie hiervoor 5.1.4. Op de derivaten wordt hedge accounting toegepast. De hedges zijn tot einde looptijd van de derivaten effectief.

Bernhoven heeft het renterisico van de financiering van haar gebouwen afgedekt door het afsluiten van renteswaps. De handelwijze van Bernhoven ten aanzien van Derivaten past binen de beleidslijn van het treasury statuut van Bernhoven.

Bernhoven heeft de volgende renteswapcontracten afgesloten:

Naam bank:	Periode		Hoofdsom	Vaste rente	Actuele waarde per 31-12-2024
ING Bank	2-1-2018	1-1-2026	10.000.000	3,5975%	-91.906
	2-1-2018	1-1-2028	10.000.000	3,5975%	-261.456
Rabobank	2-1-2018	2-1-2026	10.000.000	3,5975%	-91.966
	2-1-2018	3-1-2028	10.000.000	3,5975%	-260.282

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 materieel af van de boekwaarde, anders dan opgenomen in de toelichting inzake financiële instrumenten en langlopende leningen.

13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Toelichting:****Huur-, lease-, onderhouds- en overige verplichtingen**

Bernhoven heeft diverse contracten afgesloten voor toekomstige jaren die betrekking hebben op huur-, lease-, onderhouds en overige verplichtingen. Deze verplichtingen vervallen als volgt (bedragen afgerond opgenomen x € 1.000):

	Huur	Lease	Onderhoud	Overig
<1 jaar	972	49	2.850	14.612
>1 jaar en <5 jaar	2.435	10	1.444	24.351
>5 jaar	2.544	0	3	14.505
	<u>5.951</u>	<u>59</u>	<u>4.297</u>	<u>53.468</u>

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Aangegane investeringsverplichtingen

In 2024 zijn investeringsverplichtingen aangegaan met betrekking tot toekomstige boekjaren voor een bedrag van € 4.249.957.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn.

Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2024 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 30.211,6, miljoen (prijsniveau 2024).

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

Aansprakelijkheidsstelling Medirisk

Medirisk heeft per 31 december 2020 een kapitaalversterking van haar deelnemers ontvangen om te voldoen aan de interne norm voor de Solvency-II eisen op 1 januari 2020. Bernhoven heeft om deze reden in 2020 een agio storting van € 553.863 gedaan. In 2021 tot en met 2024 is geen aanvullende storting benodigd geweest. Bernhoven heeft ook een TIER 2 garantiestelling afgegeven van € 732.729.

Bernhoven is eigen risico drager voor de wettelijke medische aansprakelijkheid. Dat betekent dat Bernhoven aangesproken kan worden op eventuele toekomstige claims welke hun oorsprong vinden in het boekjaar.

Fiscale eenheid omzetbelasting

Per 1 december 2018 vormen Bernhoven B.V., Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven en Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven een fiscale eenheid voor de omzetbelasting, handelend onder de naam Fiscale eenheid Bernhoven B.V., Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven c.s. Voor deze periode handelden partijen al als fiscale eenheid.

Samenwerkingsovereenkomst Siemens

Bernhoven B.V. is een samenwerkingsovereenkomst overeengekomen met Siemens Healthineers Nederland B.V. (hierna: Siemens Healthineers) tot 31 januari 2036. Bernhoven B.V. en Siemens Healthineers zullen over en weer voor de klinisch chemische laboratoriumdiagnostiek gebruik maken van de benodigde faciliteiten, diensten en goederen. Bernhoven B.V. is voor de analyseactiviteiten en het leveren van gevalideerde resultaten aan Siemens Healthineers per kwartaal een financiële vergoeding verschuldigd. Siemens Healthineers betaalt per kwartaal een vergoeding voor de afgenomen diensten van Bernhoven.

Kredietfaciliteit

Voor de afgegeven bankgaranties en verstrekte zekerheden aan de banken verwijzen wij naar de toelichting bij punt 9.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Op 29 juli 2024 heeft het Europees Hof van Justitie een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. De uitspraak kan gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers.

Op dit moment wordt onderzocht of, en in hoeverre, deze uitspraak van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. De mogelijke verplichtingen die hieruit voortvloeien, zijn op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Totaal
Stand per 1 januari 2024			
- aanschafwaarde	5.891.701	5.295.024	11.186.725
- cumulatieve afschrijvingen	5.534.254	3.090.681	8.624.935
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>357.447</u>	<u>2.204.343</u>	<u>2.561.790</u>
Mutaties in het boekjaar			
- afschrijvingen	194.113	353.002	547.115
- <i>desinvesteringen</i>			
aanschafwaarde	4.820.618	-	4.820.618
cumulatieve afschrijvingen	4.820.618	-	4.820.618
per saldo	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-194.113</u>	<u>-353.002</u>	<u>-547.115</u>
Stand per 31 december 2024			
- aanschafwaarde	1.071.083	5.295.024	6.366.107
- cumulatieve afschrijvingen	907.749	3.443.683	4.351.432
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>163.334</u>	<u>1.851.341</u>	<u>2.014.675</u>

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Vervoer- middelen	Totaal
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	124.555.762	66.290.725	456.828	-	191.303.315
- cumulatieve afschrijvingen	44.285.641	51.228.123	-	-	95.513.764
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>80.270.121</u>	<u>15.062.602</u>	<u>456.828</u>	<u>-</u>	<u>95.789.551</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen			12.303.070	-	12.303.070
- activering vanuit onderhanden werk	856.223	7.834.501	-8.754.921	64.197	-
- afschrijvingen	4.250.057	3.725.158	-	2.116	7.977.331
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	248.764	4.305.897	-	-	4.554.661
cumulatieve afschrijvingen	-	4.187.480	-	-	4.187.480
per saldo	<u>248.764</u>	<u>118.417</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>367.181</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.642.598</u>	<u>3.990.926</u>	<u>3.548.149</u>	<u>62.081</u>	<u>3.958.558</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	125.163.221	69.819.329	4.004.977	64.197	199.051.724
- cumulatieve afschrijvingen	48.535.698	50.765.801	-	2.116	99.303.615
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>76.627.523</u>	<u>19.053.528</u>	<u>4.004.977</u>	<u>62.081</u>	<u>99.748.109</u>

1.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Andere deelnemingen	Overige vorderingen	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2024	113.595	2	10.000	123.597
Resultaat deelnemingen	41.010	-	-	41.010
Verstrekte leningen / verkregen effecten	-	-	10.000	10.000
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>154.605</u>	<u>2</u>	<u>20.000</u>	<u>174.607</u>

BIJLAGE

1.1.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN per 31 december 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld per 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
%														
Goodwillfonds	21-3-2017	4.500.000	10	achtergesteld	4,00%	2.849.647	-	139.052	2.710.595	-	4	afl. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie I	1-10-2018	131.300	10	achtergesteld	4,00%	552.700	-	31.600	521.100	-	5	afl. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie II	1-10-2018	241.500	10	achtergesteld	4,00%	1.335.900	-	-	1.335.900	-	5	afl. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie III	1-11-2019	1.990.300	9	achtergesteld	4,00%	1.990.300	-	-	1.990.300	-	5	afl. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie IV	1-11-2019	600.000	9	achtergesteld	4,00%	600.000	-	-	600.000	-	5	afl. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie V	1-10-2020	1.696.700	10	achtergesteld	4,00%	1.696.700	-	-	1.696.700	1.696.700	7	afl. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie VI	1-10-2020	1.200.000	10	achtergesteld	4,00%	5.800.000	-	-	5.800.000	5.800.000	7	afl. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie VII	1-10-2021	2.681.800	10	achtergesteld	4,00%	2.681.800	-	-	2.681.800	2.681.800	8	afl. vrij	-	niet geborgd
Andere obligatieleningen en onderhandse leningen						17.507.047	-	170.652	17.336.395	10.178.500	-			
BNG nummer 89928	2-8-1999	5.105.027	30	onderhands	5,00%	1.021.187	-	170.160	851.027	0	5	lineair	170.160	rijksgarantie
BNG nummer 40.0098755	15-2-2004	1.134.450	20	onderhands	2,25%	56.722	-	56.722	0	-	0	lineair	0	rijksgarantie
BNG nummer 99959	17-1-2005	1.077.728	19	onderhands	3,83%	56.722	-	56.722	0	-	0	lineair	0	rijksgarantie
BNG nummer 40.0100870	21-11-2005	2.382.346	21	onderhands	3,56%	340.335	-	113.445	226.890	-	2	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG nummer 40.0101298	3-2-2006	2.382.346	21	onderhands	3,62%	453.779	-	113.445	340.334	-	3	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG nummer 40.104603	2-11-2009	2.155.460	19	onderhands	4,49%	567.227	-	113.445	453.782	-	4	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG nummer 40.91257.01	1-8-2010	2.042.011	18	onderhands	3,60%	567.226	-	113.445	453.781	-	4	lineair	113.445	rijksgarantie
ING Bank B1	1-8-2022	8.500.000	5,5	onderhands	5,30%	8.083.335	-	333.332	7.750.003	-	4	lineair	333.333	Pand- en hypotheekrecht, convenanten
ING Bank B2	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+2,00%	7.125.000	-	500.000	6.625.000	-	4	lineair	500.000	
ING Bank B3	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,30%	7.125.000	-	500.000	6.625.000	-	4	lineair	500.000	
ING Bank B4	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,35%	7.125.000	-	500.000	6.625.000	-	4	lineair	500.000	
ING Bank B5	1-8-2022	2.598.900	5,5	onderhands	5,30%	2.468.955	-	173.260	2.295.695	-	4	lineair	173.260	
Rabobank B1	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,70%	8.000.005	-	333.332	7.666.673	-	4	lineair	333.333	
Rabobank B2	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	4,45%	7.000.000	-	500.000	6.500.000	-	4	lineair	500.000	
Rabobank B3	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,30%	7.000.000	-	500.000	6.500.000	-	4	lineair	500.000	
Rabobank B4	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,35%	7.000.000	-	500.000	6.500.000	-	4	lineair	500.000	
Rabobank B5	1-7-2022	2.598.900	5,5	onderhands	3MU%+1,80%	2.425.640	-	173.260	2.252.380	-	4	lineair	173.260	
Schulden aan banken						66.416.133	-	4.750.568	61.665.565	0	4.637.126			
Belastingdienst	4-9-2020	19.393.613	7	onderhands	4,00%	14.585.470	-	3.697.340	10.888.130	-	3	annuïtair	3.847.976	niet geborgd
Belastingen en premies sociale verzekeringen						14.585.470	-	3.697.340	10.888.130	-	3.847.976			
Totaal						98.508.650	-	8.618.560	89.890.090	10.178.500	8.485.102			

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

1.1.10.1 Geconsolideerde gesegmenteerde winst- en verliesrekening

SEGMENT 1 Bernhoven B.V.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
Zorgverzekeringswet	238.316.158	218.928.588
Wet langdurige zorg	176.352	118.913
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS- subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg	1.836.301	1.836.492
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	2.440.902	1.921.564
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	<u>911.423</u>	<u>715.298</u>
	243.681.136	223.520.855
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	<u>12.528.188</u>	<u>12.040.306</u>
Netto omzet	256.209.324	235.561.160
Overige bedrijfsopbrengsten	<u>519.395</u>	1.728.656
	519.395	1.728.656
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>256.728.719</u>	<u>237.289.817</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Kosten van grond- en hulpstoffen	29.971.479	28.307.136
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	21.592.767	19.469.935
Lonen en salarissen	117.017.033	107.637.781
Sociale lasten	15.495.037	12.795.533
Pensioenlasten	9.617.726	8.581.533
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	8.489.924	10.269.914
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	-	18.863
Overige bedrijfskosten	<u>45.900.635</u>	<u>39.733.894</u>
Som der bedrijfslasten	248.084.601	226.814.591
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	827.835	1.173.112
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-4.355.257</u>	<u>-4.577.638</u>
	-3.527.422	-3.404.526
RESULTAAT VOOR BELASTING	5.116.696	7.070.700
Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	41.010	6.823
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>5.157.706</u></u>	<u><u>7.077.523</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Toevoeging/onttrekking:		
Statutaire reserve	5.157.706	7.077.523
	<u><u>5.157.706</u></u>	<u><u>7.077.523</u></u>

1.1.10.1 Geconsolideerde gesegmenteerde winst- en verliesrekening

SEGMENT 2 Stichting DCTB

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
Zorgverzekeringswet	8.713.990	8.225.823
Baten uit onderaanneming	1.997.889	2.013.682
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	<u>73.206</u>	<u>12.218</u>
	10.785.085	10.251.723
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	<u>230.212</u>	<u>314.443</u>
Netto omzet	11.015.297	10.566.166
Overige bedrijfsopbrengsten	<u>-</u>	<u>6.600</u>
	-	6.600
Som der bedrijfsopbrengsten	11.015.297	10.572.766
BEDRIJFSLASTEN:		
Kosten van grond- en hulpstoffen	18.333	33.863
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	6.398.537	5.913.959
Lonen en salarissen	3.195.082	2.943.889
Sociale lasten	649.699	636.854
Pensioenlasten	324.685	300.471
Overige bedrijfskosten	<u>775.392</u>	<u>983.836</u>
Som der bedrijfslasten	11.361.728	10.812.872
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-</u>	<u>-</u>
	-	-
RESULTAAT VOOR BELASTING	<u>-346.431</u>	<u>-240.106</u>
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>-346.431</u></u>	<u><u>-240.106</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Toevoeging/onttrekking:		
Algemene reserve	-346.431	-240.106
	<u><u>-346.431</u></u>	<u><u>-240.106</u></u>

1.1.10.2 Aansluiting totaal resultaat met resultaten segmenten

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde winst- en verliesrekening:		
SEGMENT 1 Bernhoven B.V.	5.157.706	7.077.523
SEGMENT 2 Stichting DCTB	-346.431	-240.106
	<u>4.811.275</u>	<u>6.837.417</u>
Resultaat volgens geconsolideerde winst- en verliesrekening	<u><u>4.811.275</u></u>	<u><u>6.837.417</u></u>

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

15. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

15.1 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Baten Zvw	247.030.148	227.154.411
Totaal	<u>247.030.148</u>	<u>227.154.411</u>

Toelichting:

De baten Zvw zijn met name gestegen door de prijsindex 2024 van 6,54%.

15.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Verkeerd bed	176.352	118.913
Totaal	<u>176.352</u>	<u>118.913</u>

Toelichting:

De baten liggen in lijn met vorig jaar.

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

De baten subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Kwaliteitsimpuls personeel ziekenhuiszorg	1.836.301	1.836.492
Totaal	<u>1.836.301</u>	<u>1.836.492</u>

Toelichting:

De baten liggen in lijn met vorig jaar.

15.4 Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties

De baten beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties zijn als volgt samengesteld:

	2024	2023
	€	€
Beschikbaarheidsbijdrage (medische) vervolgoopleidingen	2.440.902	1.921.564
Totaal	<u>2.440.902</u>	<u>1.921.564</u>

Toelichting:

De stijging wordt met name veroorzaakt doordat in 2024 er meer gediplomeerden zijn.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**15.5 Baten uit onderaanneming***De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld:*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Baten uit onderaanneming	1.997.889	2.013.682
Totaal	<u>1.997.889</u>	<u>2.013.682</u>

Toelichting:

De onderaanneming betreft de gezamenlijke contractering tussen DCTB met Jeroen Bosch Ziekenhuis van VGZ.

15.6 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening*De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Passanten	984.629	727.516
Totaal	<u>984.629</u>	<u>727.516</u>

Toelichting:

In 2024 is de omzet Passanten gestegen doordat er meer zorg aan asielzoekers verstrekt is.

16. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten*De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten	3.720.431	3.471.722
Overige dienstverlening	2.946.984	3.241.062
Totaal	<u>6.667.415</u>	<u>6.712.784</u>

Toelichting:

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten liggen in lijn met vorig jaar.

17. Overige bedrijfsopbrengsten*De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn al:*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	249.576	1.735.247
Overige bedrijfsopbrengsten	269.916	8
Totaal	<u>519.492</u>	<u>1.735.255</u>

Toelichting:

In 2023 was een incidentele subsidie ontvangen inzake de Opschaling curatieve zorg Covid-19 ad € 1.473.000.

Onder de overige bedrijfsopbrengsten is het verkoopresultaat van de materiële vaste activa verantwoord.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

18. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	2.253.240	1.886.037
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	955.162	1.015.509
Kosten uitbesteding onderaannemers	6.875.233	6.049.525
Externe kosten apotheek en laboratorium	10.808.388	9.847.697
Overige	1.008.392	943.162
Totaal	21.900.415	19.741.930

Toelichting:

De kosten van uitbesteed werk zijn in 2024 t.o.v. 2023 gestegen. Moeilijk vervulbare vacatures zijn gedeeltelijk opgevuld met personeel niet in loondienst.

19. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	120.212.115	110.581.670
Sociale lasten	16.144.736	13.432.387
Pensioenpremies	9.942.411	8.882.004
Totaal personeelskosten	146.299.262	132.896.061

Toelichting:

De salarissen, sociale lasten en pensioenlasten zijn voornamelijk gestegen door de aanpassingen in het CAO en door een toename van de formatie.

De overige personeelskosten bedragen totaal € 11.269.576 (2023: € 6.549.033) en zijn opgenomen onder de algemene kosten.

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

Bernhoven B.V.	1.385	1.355
DCTB	74	78

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.459	1.433
--	--------------	--------------

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0
---	---	---

Toelichting:

Stijging van de formatie hangt samen met uitwerking van de CAO.

Het gemiddeld aantal in het buitenland werkzame werknemers bedroeg 0 (2023: 0).

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	547.115	1.874.167
- materiële vaste activa	7.977.334	8.431.301
Totaal afschrijvingen	8.524.448	10.305.468

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

Toelichting:

De afschrijvingen zijn gedaald ten opzichte van vorig jaar. Belangrijkste oorzaak is dat investeringen in de immateriële vaste activa geleidelijk aan volledig zijn afgeschreven. Daarnaast zijn er in 2023 minder investeringen geweest, die in 2024 voor het eerst voor een geheel jaar meetellen in de afschrijvingen.

21. Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Waardeverminderingen:		
- materiële vaste activa	0	18.863
Totaal waardeverminderingen	<u>0</u>	<u>18.863</u>

Toelichting:

Het verkoopresultaat van materiële vaste activa is positief en verantwoord onder de overige bedrijfsopbrengsten.

22. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.838.903	6.473.065
Algemene kosten	25.235.296	20.218.359
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	6.682.518	6.472.975
Onderhoud en energiekosten	5.034.686	5.568.092
Huur en leasing	785.971	867.075
Dotaties en vrijval voorzieningen	2.064.124	1.082.607
Totaal overige bedrijfskosten	<u>46.641.499</u>	<u>40.682.172</u>

Toelichting:

De algemene kosten zijn met name gestegen door inhuurkosten en projectkosten voor een aantal grote lopende projecten.

De stijging van de kosten Dotaties en vrijval voorzieningen wordt veroorzaakt door een dotatie aan de nieuwe generatiebeleidvoorziening.

Debiteuren worden afgeboekt na overleg met het incassobureau. Dit kan gebeuren omdat er óf geen invordering plaats kan vinden (bijvoorbeeld wegens faillissement of ontraceerbaarheid), óf omdat de vordering qua hoogte niet opweegt tegen de verwachte kosten voor inning. De dotatie aan de voorziening bedraagt in 2024 € 12.875 (2023: € 290.757).

23. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentebaten	827.835	1.173.112
Rentelasten	-4.355.257	-4.577.638
Totaal financiële baten en lasten	<u>-3.527.423</u>	<u>-3.404.526</u>

Toelichting:

De rentebaten worden voor € 169.741 veroorzaakt door een wijziging in de disconteringsvoet van 3,14% naar 3,45%, bij de bepaling van de voorziening exit regeling medisch specialisten en de voorziening m.b.t. de jubilea en pensioenen. De rentebaten zijn gedaald door lagere opbrengsten als gevolg van aflopen van één van de derivaten.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**24. Aandeel in het resultaat van deelnemingen**

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
MediRisk	-	11.760
Afwaardering Medirisk	-	-11.760
Dialysecentrum Ravenstein B.V.	41.010	6.823
Totaal aandeel in het resultaat van deelnemingen	<u>41.010</u>	<u>6.823</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van deze posten wordt verwezen naar de toelichting op de financiële vaste activa onder punt 3.

25. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op Bernhoven. Het voor Bernhoven toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000. Het bezoldigingsmaximum voor Zorg en Jeugdhulp, klasse V, totaalscore 13 punten.

De toelichting WNT staat op pagina 61 en 62.

26. Honoraria accountant

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	277.830	351.177
2 Overige controlewerkzaamheden	63.403	26.864
Totaal honoraria accountant	<u>341.233</u>	<u>378.041</u>

Toelichting:

De kosten voor 2023 zijn hoger dan in 2024, doordat in 2023 nog een afrekening van 2022 was meegenomen.

27. 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.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 25.

28. Fiscale positie**Vennootschapsbelasting**

Bernhoven B.V. en Stichting Diagnostisch Centrum zijn niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. Zij kunnen een beroep doen op de zorgvrijstelling.

Omzetbelasting

Alle aangiften over 2024 zijn ingediend.

ANBI status

Met ingang van 1 april 2017 beschikt Bernhoven B.V. niet meer over een ANBI status. Alle giften voor het concern lopen via Stichting Vrienden van Bernhoven welke over een geldige ANBI status beschikt.

Schenkbelasting

Aangezien de aandelen A slechts recht geven op uitkering van winst als de houder een ANBI is, leidt de uitgifte van deze aandelen aan Stichting Bernhoven niet tot een belastbare schenking.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

Fiscale eenheid omzetbelasting

Vanaf 1 december 2018 vormen Bernhoven B.V., Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven en Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven een fiscale eenheid voor de omzetbelasting, handelend onder de naam Fiscale eenheid Bernhoven B.V., Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven c.s. Voor deze periode handelden partijen al als fiscale eenheid.

1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2024

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2024
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
1. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		163.334	357.447
2. goodwill		1.851.341	2.204.343
Totaal immateriële vaste activa		<u>2.014.675</u>	<u>2.561.790</u>
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		76.627.523	80.270.121
2. andere vaste bedrijfsmiddelen		19.053.528	15.062.602
3. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op		4.004.977	456.828
4. Vervoermiddelen		62.081	-
Totaal materiële vaste activa		<u>99.748.109</u>	<u>95.789.551</u>
III Financiële vaste activa	3		
1. deelnemingen in groepsmaatschappijen		154.605	113.595
2. andere deelnemingen		2	2
3. overige vorderingen		20.000	10.000
Totaal financiële vaste activa		<u>174.607</u>	<u>123.597</u>
B Vlottende activa			
I Voorraden	4		
1. grond- en hulpstoffen		1.962.731	2.126.282
2. gereed product en handelsgoederen		23.054	19.066
Totaal voorraden		<u>1.985.785</u>	<u>2.145.348</u>
II Vorderingen	5		
1. op handelsdebiteuren		29.850.905	37.947.128
2. op groepsmaatschappijen		1.584.263	568.618
3. op zorgverzekeraars		25.077.852	26.463.954
4. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		24.326.765	9.976.027
5. overige vorderingen		26.337	53.066
6. overlopende activa		5.985.592	5.200.234
Totaal vorderingen		<u>86.851.714</u>	<u>80.209.027</u>
III Liquide middelen	6	9.764.809	16.475.909
C Totaal activa		<u>200.539.699</u>	<u>197.305.222</u>

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS per 31 december 2024
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
PASSIVA			
D Eigenvermogen	7		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		2.500.000	2.500.000
II Statutaire reserve		34.406.030	29.248.324
Totaal eigen vermogen		<u>36.906.030</u>	<u>31.748.324</u>
E Voorzieningen	8		
1. pensioenen		767.882	720.405
2. exitpremie medisch specialisten		3.507.319	3.481.257
3. overige		3.480.688	2.745.412
Totaal voorzieningen		<u>7.755.889</u>	<u>6.947.074</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9		
1. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		17.336.395	17.507.047
2. schulden aan banken		57.028.439	61.665.563
3. belastingen en premies sociale		7.040.154	10.888.129
Totaal langlopende schulden		<u>81.404.988</u>	<u>90.060.739</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. onderhanden projecten uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	10	2.542.622	3.484.363
2. schulden aan banken		4.637.126	4.750.570
3. schulden aan leveranciers en handelskredieten		18.145.901	14.429.796
4. schulden aan groepsmaatschappijen		3.101	265
5. belastingen en premies sociale verzekeringen		10.929.567	9.411.919
8. schulden ter zake pensioenen		3.404.370	3.012.686
6. overige schulden	11	31.329.477	31.052.072
7. overige passiva		3.480.628	2.407.414
8. Totaal kortlopende schulden		<u>74.472.792</u>	<u>68.549.085</u>
H Totaal passiva		<u>200.539.699</u>	<u>197.305.222</u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING over 2024

	Ref.	2024	2023
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	13		
Zorgverzekeringswet		238.316.158	218.928.588
Wet langdurige zorg		176.352	118.913
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-			
subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		1.836.301	1.836.492
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties		2.440.902	1.921.564
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		<u>911.423</u>	<u>715.298</u>
		243.681.136	223.520.855
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	14	<u>12.528.188</u>	<u>12.040.306</u>
Netto omzet		256.209.324	235.561.160
Overige bedrijfsopbrengsten	15	<u>519.395</u>	<u>1.728.656</u>
		519.395	1.728.656
Som der bedrijfsopbrengsten		256.728.719	237.289.817
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van grond- en hulpstoffen		29.971.479	28.307.136
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	16	21.592.767	19.469.935
Lonen en salarissen	17	117.017.033	107.637.781
Sociale lasten	17	15.495.037	12.795.533
Pensioenlasten	17	9.617.726	8.581.533
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	8.489.924	10.269.914
Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa	19	-	18.863
Overige bedrijfskosten	20	<u>45.900.635</u>	<u>39.733.894</u>
Som der bedrijfslasten		248.084.601	226.814.591
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	827.835	1.173.112
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	<u>-4.355.257</u>	<u>-4.577.638</u>
		-3.527.422	-3.404.526
RESULTAAT VOOR BELASTING		5.116.696	7.070.700
Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	22	41.010	6.823
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>5.157.706</u>	<u>7.077.523</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		€	€
Toevoeging/onttrekking:			
Statutaire reserve		5.157.706	7.077.523
		<u>5.157.706</u>	<u>7.077.523</u>

1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

1.2.3.1 Algemeen

Er zijn geen afwijkingen van de waarderingsgrondslagen in de enkelvoudige jaarrekening en daarom wordt verwezen naar de waarderingsgrondslagen van de geconsolideerde balans, paragraaf 1.1.4.

Voor toelichting op de enkelvoudige balans en resultatenrekening wordt verwezen naar de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening. Indien posten significant afwijken van de geconsolideerde jaarrekening worden deze nader toegelicht.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA**1. Immateriële vaste activa**

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

	2024	2023
Boekwaarde per 1 januari	2.561.790	4.436.020
Af: afschrijvingen	547.115	1.874.167
Af: desinvesteringen	-	63
Boekwaarde per 31 december	2.014.675	2.561.790

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5.

2. Materiële vaste activa

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

	2024	2023
Boekwaarde per 1 januari	95.789.551	100.119.123
Bij: investeringen	12.303.070	4.120.531
Af: afschrijvingen	7.977.331	8.431.302
Af: desinvesteringen	367.181	18.801
Boekwaarde per 31 december	99.748.109	95.789.551

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.6.

De investeringen zijn in 2024 gestegen t.o.v. 2023 door met name de aanschaf van een nieuwe MRI en CT-scanner.

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2024	2023
Boekwaarde per 1 januari	123.597	148.092
Resultaat deelnemingen	41.010	18.584
Ontvangen dividend	-	-41.321
Acquisities van deelnemingen	-	2
Verstekte leningen	10.000	10.000
Waardeverminderingen	-	-11.760
Boekwaarde per 31 december	174.607	123.597

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.7.

Van Dialysecentrum Ravenstein B.V. is nog geen concept jaarrekening gereed, waardoor het resultaat 2024 nog niet verwerkt is. Voor 2024 wordt zowel positief als negatief geen significant resultaat verwacht. Het verantwoorde resultaat deelnemingen ad € 41.010 betreft het resultaat 2023 van Dialysecentrum Ravenstein B.V.. Het resultaat van Medirisk is in 2023 negatief, waardoor geen resultaat deelneming verantwoord is. Dit omdat er geen sprake is van een directe binding in de governance en daarmee zeggenschap tussen Bernhoven en Medirisk. Tevens is bekend dat als gevolg van de kapitaalseisen van Medirisk het onwaarschijnlijk is dat het ingebrachte kapitaal bij vertrek teruggestort wordt.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Dialysecentrum Ravenstein B.V.	Dialyse van patiënten	193.374	28,205%	548.144	-
Zeggenschapsbelangen:					
MediRisk	Risico's verzekeren	781.656		28.124.000	-2.836.571

4. Voorraden

Toelichting:

Een voorziening voor incurante voorraden wordt conform 2023 niet noodzakelijk geacht omdat de doorloopsnelheid hoog genoeg is en nagenoeg geen afboekingen plaatsvinden. Daarnaast vinden er periodieke controles plaats op de houdbaarheidsdatum.

5. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. op handelsdebiteuren	29.850.905	37.947.128
2. op groepsmaatschappijen	1.584.263	568.618
3. op zorgverzekeraars	25.077.852	26.463.954
4. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	24.326.765	9.976.027
5. overige vorderingen:		
rekening Vrienden van Bernhoven	26.337	53.066
6. overlopende activa		
vooruitbetaalde kosten	3.833.766	3.582.553
nog te ontvangen bedragen	1.355.030	942.572
overige overlopende activa	796.796	675.109
	<u>86.851.714</u>	<u>80.209.027</u>

Toelichting:

Bij de vorderingen op handelsdebiteuren (dit is inclusief vorderingspositie uit facturatie op zorgverzekeraars) is rekening gehouden met de inbaarheid van de vorderingen en daarvoor is een voorziening getroffen van € 513.793 (2023: €397.969).

Doordat de administraties van DCTB en Bernhoven sterk vervlochten zijn, fungeert de rekening-courant verhouding als werkkapitaal debiteuren, crediteuren en liquide middelen. Er zijn geen aflossingsverplichtingen overeengekomen en er zijn geen zekerheden gesteld. Over de vordering in rekening-courant wordt geen rente berekend.

Doordat eind 2024 van een tweetal zorgverzekeraars de prijslijsten voor heel 2024 nog niet definitief waren, is de nog te factureren omzet ten opzichte van 2023 toegenomen.

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. Bankrekeningen	9.764.809	16.475.909
Totaal liquide middelen	<u>9.764.809</u>	<u>16.475.909</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Eigenvermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
I Gestort en opgevraagd kapitaal	2.500.000	2.500.000
II Statutaire reserve	34.406.030	29.248.324
Totaal eigen vermogen	36.906.030	31.748.324

7.I Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
Kapitaal	2.500.000			2.500.000
Totaal kapitaal	2.500.000	-	-	2.500.000

7.II Statutaire reserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-24
Statutaire reserve	29.248.324	5.157.707		34.406.030
Totaal statutaire reserve	29.248.324	5.157.707	0	34.406.030

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen per 31 december 2024 en resultaat over 2024

De specificatie is als volgt :

	Eigen vermogen	Resultaat
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:		
Bernhoven B.V.	36.906.030	5.157.707
Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Bernhoven	3.904.255	-346.431
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	40.810.285	4.811.276

8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-24	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-24
1. pensioenen	720.405	85.627	38.150	-	767.882
2. exitpremie medisch specialisten	3.481.257	95.124	69.062	-	3.507.319
3. reorganisatie	26.582	-	12.827	-	13.755
4. medische aansprakelijkheid	813.830	600.000	264.076	400.403	749.351
5. jubilea	1.076.756	141.481	105.395	-	1.112.842
6. langdurig zieken	828.244	1.029.242	1.200.296	8.764	648.426
7. generatiebeleid	-	956.314	-	-	956.314
Totaal voorzieningen	6.947.074	2.907.788	1.689.806	409.167	7.755.889

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

	31-dec-24
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.214.549
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	6.541.340
hiervan > 5 jaar	4.350.721

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**Toelichting per categorie voorziening:**

Voor een nadere toelichting op de voorziening per categorie wordt verwezen naar de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

9. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
Stand per 1 januari	98.508.650	107.520.969
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	8.618.560	9.012.319
Stand per 31 december	89.890.090	98.508.650
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	8.485.102	8.447.911
Stand langlopende schulden per 31 december	81.404.988	90.060.739

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

	31-dec-24	31-dec-23
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	8.485.102	8.447.911
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	81.404.988	90.060.739
hiervan > 5 jaar	10.178.500	10.348.660

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden, paragraaf 1.2.8.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Voor nadere toelichting verwijzen we naar de toelichting op de geconsolideerde balans, paragraaf 1.1.5.

10. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	-28.391.832	-23.767.091
2. Af: ontvangen voorschotten	30.934.454	27.251.454
Totaal onderhanden werk	2.542.622	3.484.363

Toelichting:

Ultimo 2024 stonden er meer subtrajecten open en is de gemiddelde waarde van een DBC gemiddeld met 17,8% gestegen. De tariefstijging wordt veroorzaakt door een combinatie van index 2024 en een duurdere productmix.

11. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
1. persoonlijk levensfase budget	14.180.937	12.716.053
2. schulden aan zorgverzekeraars	2.987.184	1.824.176
3. reservering vakantiegeld	5.044.937	4.369.404
4. reservering vakantiedagen en JUS	3.589.757	2.332.497
5. derivaat	1.102.541	1.734.911
6. nog te betalen kosten	4.424.121	8.075.031
Totaal overige schulden	31.329.477	31.052.072

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Toelichting:

Over het saldo op de rekening-courant met St.Bernhoven (2024: € 3.101; 2023: € 265) is geen rente verschuldigd of te vorderen.

Geen van de schulden heeft een looptijd langer dan een jaar m.u.v. de verplichting omtrent de uren van het persoonlijk levensfase budget.

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

Toelichting:

Alleen de Huur-lease- en onderhoudsverplichtingen zijn enkelvoudig toegelicht omdat deze anders zijn dan geconsolideerd. De overige niet in de balans opgenomen verplichtingen zijn gelijk aan de in de consolideerde jaarrekening toelichtingen.

Huur-, lease-, onderhouds- en overige verplichtingen

Bernhoven heeft diverse contracten afgesloten voor toekomstige jaren die betrekking hebben op huur-, lease-, onderhouds en overige verplichtingen. Deze verplichtingen vervallen als volgt (bedragen afgerond opgenomen x € 1.000):

	Huur	Lease	Onderhoud	Overig
<1 jaar	828	49	2.850	14.309
>1 jaar en <5 jaar	2.147	10	1.444	24.054
>5 jaar	2.281	0	3	14.128
	<u>5.256</u>	<u>59</u>	<u>4.297</u>	<u>52.491</u>

Aangegane investeringsverplichtingen

In 2024 zijn investeringsverplichtingen aangegaan met betrekking tot toekomstige boekjaren voor een bedrag van € 4.249.957.

1.2.5 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Totaal
Stand per 1 januari 2024			
- aanschafwaarde	5.891.701	5.295.024	11.186.725
- cumulatieve afschrijvingen	5.534.254	3.090.681	8.624.935
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>357.447</u>	<u>2.204.343</u>	<u>2.561.790</u>
Mutaties in het boekjaar			
- afschrijvingen	194.113	353.002	547.115
- <i>desinvesteringen</i>			
aanschafwaarde	4.820.618	-	4.820.618
cumulatieve afschrijvingen	<u>4.820.618</u>	<u>-</u>	<u>4.820.618</u>
per saldo	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-194.113</u>	<u>-353.002</u>	<u>-547.115</u>
Stand per 31 december 2024			
- aanschafwaarde	1.071.083	5.295.024	6.366.107
- cumulatieve afschrijvingen	907.749	3.443.683	4.351.432
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>163.334</u>	<u>1.851.341</u>	<u>2.014.675</u>

1.2.6 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Vervoer- middelen	Totaal
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	124.555.762	66.290.725	456.828	-	191.303.315
- cumulatieve afschrijvingen	44.285.641	51.228.123	-	-	95.513.764
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>80.270.121</u>	<u>15.062.602</u>	<u>456.828</u>	<u>-</u>	<u>95.789.551</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	-	-	12.303.070	-	12.303.070
- activering vanuit onderhanden werk	856.223	7.834.501	-8.754.921	64.197	-
- afschrijvingen	4.250.057	3.725.158	-	2.116	7.977.331
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	248.764	4.305.897	-	-	4.554.661
cumulatieve afschrijvingen	-	4.187.480	-	-	4.187.480
per saldo	<u>248.764</u>	<u>118.417</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>367.181</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.642.598</u>	<u>3.990.926</u>	<u>3.548.149</u>	<u>62.081</u>	<u>3.958.558</u>
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	125.163.221	69.819.329	4.004.977	64.197	199.051.724
- cumulatieve afschrijvingen	48.535.698	50.765.801	-	2.116	99.303.615
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>76.627.523</u>	<u>19.053.528</u>	<u>4.004.977</u>	<u>62.081</u>	<u>99.748.109</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2-5-14,29%	10-20-14,29%	0,0%	20,0%	

1.2.7 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Andere deelnemingen	Overige vorderingen	Totaal
	€			€
Boekwaarde per 1 januari 2024	113.595	2	10.000	123.597
Resultaat deelnemingen	41.010	-	-	41.010
Verstrekte leningen	-	-	10.000	10.000
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>154.605</u>	<u>2</u>	<u>20.000</u>	<u>174.607</u>

1.2.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2024 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werkelijke- rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld per 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
					%									
Goodwillfonds	21-3-2017	4.500.000	10	achtergesteld	4,00%	2.849.647	-	139.052	2.710.595	-	4	aff. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie I	1-10-2018	131.300	10	achtergesteld	4,00%	552.700	-	31.600	521.100	-	5	aff. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie II	1-10-2018	241.500	10	achtergesteld	4,00%	1.335.900	-	-	1.335.900	-	5	aff. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie III	1-11-2019	1.990.300	9	achtergesteld	4,00%	1.990.300	-	-	1.990.300	-	5	aff. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie IV	1-11-2019	600.000	9	achtergesteld	4,00%	600.000	-	-	600.000	-	5	aff. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie V	1-10-2020	1.696.700	10	achtergesteld	4,00%	1.696.700	-	-	1.696.700	1.696.700	7	aff. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie VI	1-10-2020	1.200.000	10	achtergesteld	4,00%	5.800.000	-	-	5.800.000	5.800.000	7	aff. vrij	-	niet geborgd
Obligatielening participatie VII	1-10-2021	2.681.800	10	achtergesteld	4,00%	2.681.800	-	-	2.681.800	2.681.800	8	aff. vrij	-	niet geborgd
Andere obligatieleningen en onderhandse leningen						17.507.047	0	170.652	17.336.395	10.178.500			0	
BNG nummer 89928	2-8-1999	5.105.027	30	onderhands	5,00%	1.021.187	-	170.160	851.027	-	5	lineair	170.160	rijksgarantie
BNG nummer 40.0098755	15-2-2004	1.134.450	20	onderhands	2,25%	56.722	-	56.722	-	-	-	lineair	-	rijksgarantie
BNG nummer 99959	17-1-2005	1.077.728	19	onderhands	3,83%	56.722	-	56.722	-	-	-	lineair	-	rijksgarantie
BNG nummer 40.0100870	21-11-2005	2.382.346	21	onderhands	3,56%	340.335	-	113.445	226.890	-	2	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG nummer 40.0101298	3-2-2006	2.382.346	21	onderhands	3,62%	453.779	-	113.445	340.334	-	3	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG nummer 40.104603	2-11-2009	2.155.460	19	onderhands	4,49%	567.227	-	113.445	453.782	-	4	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG nummer 40.91257.01	1-8-2010	2.042.011	18	onderhands	3,60%	567.226	-	113.445	453.781	-	4	lineair	113.445	rijksgarantie
ING Bank B1	1-8-2022	8.500.000	5,5	onderhands	5,30%	8.083.335	-	333.332	7.750.003	-	4	lineair	333.333	
ING Bank B2	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+2,00%	7.125.000	-	500.000	6.625.000	-	4	lineair	500.000	
ING Bank B3	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,30%	7.125.000	-	500.000	6.625.000	-	4	lineair	500.000	
ING Bank B4	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,35%	7.125.000	-	500.000	6.625.000	-	4	lineair	500.000	
ING Bank B5	1-8-2022	2.598.900	5,5	onderhands	5,30%	2.468.955	-	173.260	2.295.695	-	4	lineair	173.260	Pand- en
Rabobank B1	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,70%	8.000.005	-	333.332	7.666.673	-	4	lineair	333.333	hypotheekrecht,
Rabobank B2	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	4,45%	7.000.000	-	500.000	6.500.000	-	4	lineair	500.000	convenanten
Rabobank B3	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,30%	7.000.000	-	500.000	6.500.000	-	4	lineair	500.000	
Rabobank B4	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%+1,35%	7.000.000	-	500.000	6.500.000	-	4	lineair	500.000	
Rabobank B5	1-7-2022	2.598.900	5,5	onderhands	3MU%+1,80%	2.425.640	-	173.260	2.252.380	-	4	lineair	173.260	
Schulden aan banken						66.416.133	-	4.750.568	61.665.565	-			4.637.126	
Belastingdienst	4-9-2020	19.393.613	7	onderhands	4,00%	14.585.470	-	3.697.340	10.888.130	-	3	annuïtair	3.847.976	niet geborgd
Belastingen en premies sociale verzekeringen						14.585.470	-	3.697.340	10.888.130	-			3.847.976	
Totaal						98.508.650	-	8.618.560	89.890.090	10.178.500			8.485.102	

1.2.9 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

Voor zover posten uit de enkelvoudige resultatenrekening niet afwijken van de geconsolideerde resultatenrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening.

BATEN**13. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening****13.1 Zorgverzekeringswet**

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Baten Zvw	238.316.158	218.928.588
Totaal	<u>238.316.158</u>	<u>218.928.588</u>

Toelichting:

De baten Zvw zijn met name gestegen door de prijsindex 2024 van 6,54%.

13.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Verkeerd bed	176.352	118.913
Totaal	<u>176.352</u>	<u>118.913</u>

Toelichting:

De baten liggen in lijn met vorig jaar.

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

De baten subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Kwaliteitsimpuls personeel ziekenhuiszorg	1.836.301	1.836.492
Totaal	<u>1.836.301</u>	<u>1.836.492</u>

Toelichting:

De baten liggen in lijn met vorig jaar.

13.4 Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties

De baten beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties zijn als volgt samengesteld:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Beschikbaarheidsbijdrage (medische) vervolgoopleidingen	2.440.902	1.921.564
Totaal	<u>2.440.902</u>	<u>1.921.564</u>

Toelichting:

De stijging wordt met name veroorzaakt doordat er in 2024 meer gediplomeerden zijn.

13.5 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:	2024	2023
	€	€
Passanten	911.423	715.298
Totaal	<u>911.423</u>	<u>715.298</u>

Toelichting:

In 2024 is de omzet Passanten gestegen doordat er meer zorg aan asielzoekers verstrekt is.

14. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:	2024	2023
	€	€
Service level agreement DCTB	6.090.888	5.641.965
Overige bedrijfsopbrengsten	3.490.316	3.157.279
Overige dienstverlening	2.946.984	3.241.062
Totaal	<u>12.528.188</u>	<u>12.040.306</u>

Toelichting:

Tussen Bernhoven B.V. en DCTB is een Service Level Agreement overeengekomen.

De baten uit Overige bedrijfsopbrengsten en Overige dienstverlening liggen in lijn met vorig jaar.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:	2024	2023
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	249.576	1.728.647
Overige bedrijfsopbrengsten	269.819	9
Totaal	<u>519.395</u>	<u>1.728.656</u>

Toelichting:

In 2023 was een incidentele subsidie ontvangen inzake de Opschaling curatieve zorg Covid-19 ad € 1.473.000.

Onder de overige bedrijfsopbrengsten is het verkoopresultaat van de materiële vaste activa verantwoord.

16. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:	2024	2023
	€	€
Personeel niet in loondienst	2.126.453	1.787.737
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	955.162	1.015.509
Kosten uitbesteding onderaannemers	6.875.233	6.049.525
Externe kosten apotheek en laboratorium	10.799.557	9.840.568
Overige	836.362	776.596
Totaal	<u>21.592.767</u>	<u>19.469.935</u>

Toelichting:

De kosten van uitbesteed werk zijn in 2024 t.o.v. 2023 gestegen. Moeilijk vervulbare vacatures zijn gedeeltelijk opgevuld met personeel niet in loondienst.

17. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	117.017.033	107.637.781
Sociale lasten	15.495.037	12.795.533
Pensioenpremies	9.617.726	8.581.533
Totaal personeelskosten	142.129.796	129.014.847

Toelichting:

De salarissen, sociale lasten en pensioenlasten zijn voornamelijk gestegen door de aanpassingen in het CAO en door een toename van de formatie.

De overige personeelskosten bedragen totaal € 11.269.576 (2023: € 6.549.033) en zijn opgenomen onder de algemene kosten.

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

Bernhoven B.V.	1.385	1.355
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.385	1.355
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

Stijging van de formatie hangt samen met uitwerking van de CAO.

Het gemiddeld aantal in het buitenland werkzame werknemers bedroeg 0 (2023: 0).

18. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	547.115	1.874.167
- materiële vaste activa	7.942.809	8.395.747
Totaal afschrijvingen	8.489.924	10.269.914

Toelichting:

De afschrijvingen zijn gedaald ten opzichte van vorig jaar. Belangrijkste oorzaak is dat investeringen in de immateriële vaste activa geleidelijk aan volledig zijn afgeschreven. Daarnaast zijn er in 2023 minder investeringen geweest, die in 2024 voor het eerst voor een geheel jaar meetellen in de afschrijvingen.

19. Overige waardevermindering van immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Waardeverminderingen:		
- materiële vaste activa	0	18.863
Totaal waardevermindering	0	18.863

Toelichting:

Het verkoopresultaat van materiële vaste activa is positief en verantwoord onder de overige bedrijfsopbrengsten.

20. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.835.156	6.467.520
Algemene kosten	24.855.703	19.662.689
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	6.550.282	6.360.714
Onderhoud en energiekosten	5.030.797	5.567.906
Huur en leasing	564.573	592.458
Dotaties en vrijval voorzieningen	2.064.124	1.082.607
Totaal overige bedrijfskosten	45.900.635	39.733.894

Toelichting:

De algemene kosten zijn met name gestegen door inhuurkosten en projectkosten voor een aantal grote lopende projecten.

De stijging van de kosten Dotaties en vrijval voorzieningen wordt veroorzaakt door een dotatie aan de nieuwe generatiebeleidvoorziening.

Debiteuren worden afgeboekt na overleg met het incassobureau. Dit kan gebeuren omdat er óf geen invordering plaats kan vinden (bijvoorbeeld wegens faillissement of ontraceerbaarheid), óf omdat de vordering qua hoogte niet opweegt tegen de verwachte kosten voor inning. De dotatie aan de voorziening bedraagt in 2024 € 117.119 (2023: € 163.412).

21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Rentebaten	827.835	1.173.112
Rentelasten	-4.355.257	-4.577.638
Totaal financiële baten en lasten	<u>-3.527.422</u>	<u>-3.404.526</u>

Toelichting:

De rentebaten worden voor € 169.741 veroorzaakt door een wijziging in de disconteringsvoet van 3,14% naar 3,45%, bij de bepaling van de voorziening exit regeling medisch specialisten en de voorziening m.b.t. de jubilea en pensioenen. De rentebaten zijn gedaald door lagere opbrengsten als gevolg van aflopen van één van de derivaten.

22. Aandeel in het resultaat van deelnemingen

MediRisk	-	11.760
Afwaardering Medirisk	-	-11.760
Dialysecentrum Ravenstein B.V.	41.010	6.823
Totaal aandeel in het resultaat van deelnemingen	<u>41.010</u>	<u>6.823</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van deze posten wordt verwezen naar de toelichting op de financiële vaste activa onder punt 3.

23. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op Bernhoven. Het voor Bernhoven toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000. Het bezoldigingsmaximum voor Zorg en Jeugdhulp, klasse V, totaalscore 13 punten.

De toelichting WNT staat op pagina 61 en 62.

23.1 WNT-verantwoording Bernhoven B.V.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

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

Gegevens 2024 bedragen x € 1		
F.L.A. Korver		
S.E.M.J. Gielen-Wijffels		
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	216.707	216.469
Beloningen betaalbaar op termijn	16.211	16.211
Subtotaal	232.918	232.680
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	233.000	233.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	232.918	232.680
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023 bedragen x € 1		
F.L.A. Korver		
S.E.M.J. Gielen-Wijffels		
Functiegegevens	Algemeen directeur / Voorzitter Raad van Bestuur	Medisch Directeur / Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	207.748	207.489
Beloningen betaalbaar op termijn	15.175	15.175
Subtotaal	222.923	222.664
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000	223.000
Bezoldiging	222.923	222.664
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. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024 bedragen x € 1			
L.W.L. Pauli			
G.G. van Merode			
E.A.P.M. Thewessen			
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	34.950	23.300	23.300
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	34.950	23.300	23.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	34.950	23.300	23.300
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023			
bedragen x € 1			
	L.W.L. Pauli	G.G. van Merode	E.A.P.M. Thewessen
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	33.450	22.300	22.300
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	33.450	22.300	22.300

Gegevens 2024		
bedragen x € 1		
	W. Wiegersma	M.N.E. Verlaan-Snieders
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	23.300	23.300
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	23.300	23.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	23.300	23.300
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023		
bedragen x € 1		
	W. Wiegersma	M.N.E. Verlaan-Snieders
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	22.300	22.300
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.300	22.300

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

23.2 WNT-verantwoording Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

De WNT is van toepassing op DCTB. Het voor DCTB toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000. Het bezoldigingsmaximum voor Zorg en Jeugdhulp, klasse V, totaalscore 13 punten.

Topfunctionarissen inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Gegevens 2024	
Naam topfunctionaris	Functie
F.L.A. Korver	Voorzitter Raad van Bestuur
S.E.M.J. Gielen-Wijffels	Lid Raad van Bestuur
L.W.L. Pauli	Voorzitter Raad van Toezicht
E.A.P.M. Thewessen	Lid Raad van Toezicht
G.G. van Merode	Lid Raad van Toezicht
M.N.E. Verlaan-Snieders	Lid Raad van Toezicht
W. Wiegersma	Lid Raad van Toezicht

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.

1.2.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt in de vergadering van 6 mei 2025.

De Raad van Commissarissen heeft in haar vergadering van 9 mei een positief advies afgegeven voor goedkeuring aan de algemene vergadering van Aandeelhouders.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.10.

Gebeurtenissen na balansdatum

Bernhoven B.V. heeft per 1 januari 2025 een deelneming verworven in Eyescan B.V. van 30%.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
F.L.A. Korver

W.G.
S.E.M.J. Gielen-Wijffels

W.G.
G.G. van Merode

W.G.
W. Wiegersma

W.G.
E.A.P.M. Thewessen

W.G.
M.N.E. Verlaan-Snieders

W.G.
L.W.L. Pauli

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Conform artikel 35A lid 2 sub A vindt de winstverdeling als volgt plaats: het gehele resultaat en alle reserves, behaald respectievelijk gevormd bij gelegenheid van en sedert de omzetting in de vennootschap van de voormalige stichting: STICHTING ZIEKENHUIS BERNHOVEN, destijds gevestigd in de gemeente Bernheze en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 17120496 toegevoegd worden conform de statuten aan de bestemmings- en algemene reserves, totdat het, in directe samenhang met een wijziging of intrekking van het bepaalde in artikel 5 lid 2 Wet Toelating Zorginstellingen (of een daarvoor in de plaats tredende regeling), voor instellingen voor medisch-specialistische zorg met een toelating als bedoeld in de Wet Toelating Zorginstellingen is toegestaan om winst en reserves uit te keren.

1.3.2 Nevenvestigingen

Bernhoven B.V. heeft een nevenvestiging, een Polikliniek in Oss.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen op pagina 67.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant