

Bestuursverslag 2024




de koperhorst
VOORWAARDEMERKINGEN
DOELEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

Inhoud

1. Voorwoord	3
2. Profiel van de organisatie	3
2.1 Algemene identificatiegegevens	3
2.2 Structuur van het concern	3
2.3. Kerngegevens	4
2.4. Samenwerkingsrelaties	5
3. Bestuur, toezicht en medezeggenschap	6
3.1 Bestuur	6
3.3 Medezeggenschap.....	7
4. Algemeen beleid	9
4.1 Visie, strategie en (meerjaren)beleid.....	9
4.2 Duurzaamheidsverslag	10
4.4 Risicoparagraaf	12
4.5 Toekomstparagraaf.....	12
5. Financieel beleid.....	14

1. Voorwoord

De Koperhorst staat in midden in de wijk Schothorst en geeft als compacte organisatie op eigen wijze invulling aan ondersteuning en zorg. Er is een sfeer van warmte die je proeft als je binnenkomt. We zijn een open huis waar iedereen welkom is en welkom geheten wordt bij de ingang. Ons uitgangspunt is dat mensen hun leven leiden zoals zij dat willen. Medewerkers, vrijwilligers en leerlingen nodigen we uit om hun talenten te benutten en zich te blijven ontwikkelen. Leef- en werkplezier gaan wat ons betreft hand in hand. Samen maken we waar, wat op De Koperhorst kwaliteitstegels staat. In het kwaliteitsbeeld 2024-2025 is gereflecteerd op het afgelopen jaar en een vooruitblik gegeven.

We geloven in een sterke gemeenschap waarin we naar elkaar omzien en uitgaan van wat iemand kan en wil. De komende jaren zullen we vanuit onze visie op leven en werken verder bouwen aan De Koperhorst. Elkaar ontmoeten blijft daarbij van essentieel belang. We zoeken daarbij steeds meer de verbinding met buurtbewoners en lokale samenwerkingspartners. In 2024 hebben we samen weer drie mooie stappen gezet.

Evelien van Dijk, bestuurder De Koperhorst

2. Profiel van de organisatie

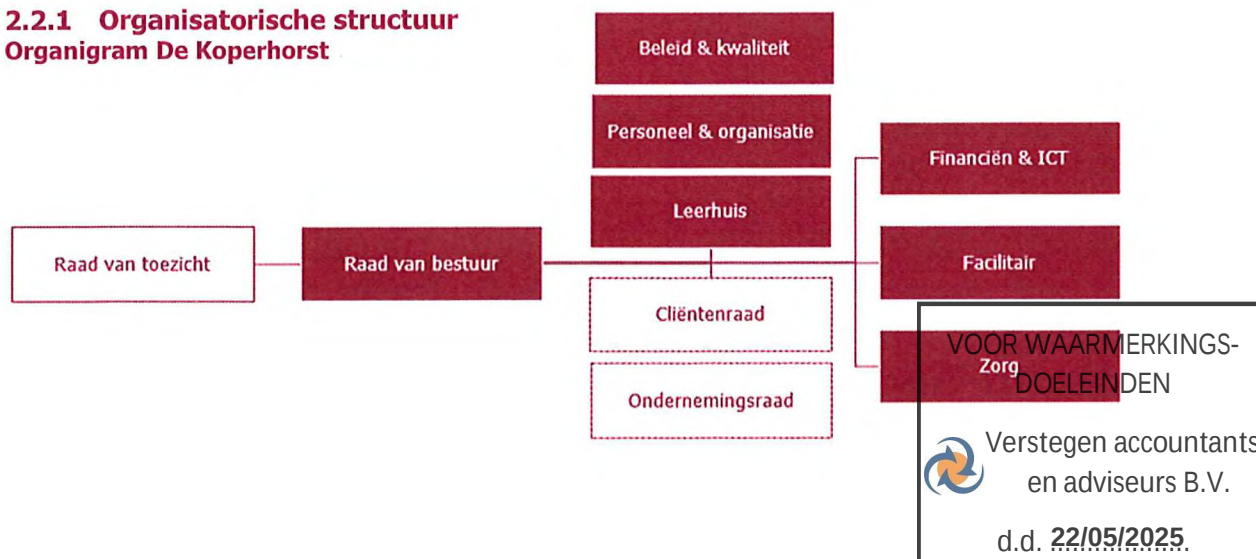
2.1 Algemene identificatiegegevens

Adres	Paladijnenweg 275
Postcode	3813 KA
Plaats	Amersfoort
Telefoonnummer	033 472 62 14
Identificatienummer Kamer van Koophandel	41188898
E-mailadres	info@koperhorst.nl
Internetpagina	www.koperhorst.nl

2.2 Structuur van het concern

Rechtsvorm	Stichting
Rechtspersonen	Stichting Verzorgingshuis De Koperhorst
Gelieerde entiteiten	Geen
Toelating	WTZi
AGB-code	42420444
Aard van de activiteiten	Verpleging, verzorging en wijkverpleging (Zvw of Wlz) Maatschappelijke ondersteuning
Nadere typering	Zorg voor cliënten met een psychogeriatrische aandoening of beperking Zorg voor cliënten met een somatische aandoening of beperking
Dagelijkse leiding	Raad van bestuur, eenhoofdig Managementteam, drie managers
Toezichthoudend orgaan	Raad van toezicht, vijf leden en een trainee
Medezeggenschap structuur	Clëntenraad, zeven leden Ondernemingsraad, vijf leden

2.2.1 Organisatorische structuur Organigram De Koperhorst



Toelichting

De organisatieonderdelen zorg, facilitair en financiën en ICT worden aangestuurd door een manager. De onderdelen Personeel en Organisatie, Leerhuis en Beleid en kwaliteit zijn zelforganiserend en rapporteren rechtstreeks aan de bestuurder.

2.3. Kerngegevens

2.3.1. Doelstelling, kernactiviteiten en nadere typering, werkgebied

Doelstelling en kernactiviteiten

- Het verlenen van zorg en ondersteuning aan ouderen met een psychogeriatrische aandoening of beperking en/ of een somatische aandoening of beperking.
- Het verhuren van vastgoed.

De volgende zorgproducten worden geleverd

Wlz-producten	Zvw-producten (Afhankelijk van gemaakte afspraken)
• Zorg intramuraal, zorgprofielen, exclusief behandeling • Zorg thuis met een Volledig Pakket Thuis (VPT) • Zorg thuis met een Modulair Pakket Thuis (MPT) • Overbruggingszorg: dagactiviteiten, vervoer dagactiviteiten enz.	• Verzorging basis • Verzorging, oproepbaar • Verpleging basis • Verpleging, oproepbaar • Eerstelijns verblijf (ELV) • Advies, instructie en voorlichting
Sociaal Domein Wmo producten	Indebuurt33:
• Respijtzorg • Hulp bij het Huishouden 1 • Hulp bij het Huishouden 2	• Dagactiviteiten • Vervoer dagactiviteiten

2.3.2. Bewoners/cliënten, capaciteit, bezetting en medewerkers

Woonvormen, capaciteit en zorgtype

Klein Koperhorst	Wonen met intensieve zorg
57 woonslaapkamers op zeven woongroepen, gezamenlijke woonkamer per groep. Bewoners met breinschade, WLZ VV5	40 tweekamerappartementen, onzelfstandige verhuur, ontmoetingsruimte per etage. Bewoners met breinschade en/of somatische aandoening Wlz VPT/ZZP 4, 5 en 6
Zorgservice-appartementen	Tijdelijk verblijf
110 tweekamerappartementen, verhuur Wlz VPT, Zvw en/of Wmo Hulp bij het huishouden	Veertien tweekamerappartementen en een ontmoetingsruimte Eerstelijnsverblijf, Wlz Logeren of Wmo Respijtzorg
Dagactiviteiten	
28 plaatsen, vijf dagen per week Voor (buurt)bewoners, Wlz dagbesteding/ Indebuurt#033	

Bezetting

Bezetting en zorgindicaties Wlz, stand per 31-12-2024

	Wlz VV4	Wlz VPT4	Wlz VV5	Wlz VPT5	Wlz VV6	Wlz VPT6
Groepswonen	-	-	57	-	-	-
Wonen met intensieve zorg	1	1	6	17,5	1	15
Zorgservice-appartementen	-	44	-	14	-	9

Bezetting en zorgindicaties Zvw en Wmo, stand per 31-12-2024

	Zvw	Wmo HH	Geen zorg
Zorgservice-appartementen	44	40	8

	Indebuurt#033	Wlz (KH-bewoners)
Dagactiviteiten	21	14/ 232 dagdelen

Bezetting, 2024 in totaal

	Zvw Eerstelijnsverblijf	Wmo Respijtzorg	Wlz VPT4
Tijdelijke zorg, aantal cliënten	136	3 (21 keer = 106 dgn)	1



Wachtlijst Wlz en Zvw

Stand per 31-12-2024

Wlz VV4	10
Wlz VV5	40
Wlz VV6	9
Zvw	8

Medewerkers

FTE	222,93
Deeltijdfactor	0,63
Contracten bepaalde tijd	95
Contracten onbepaalde tijd	262
Instroom medewerkers	83
Uitstroom medewerkers	60
Verzuimpercentage	7,36

2.4. Samenwerkingsrelaties

Samenwerking met andere organisaties is onontbeerlijk om onze ambities waar te maken. Hiertoe werken we samen met de volgende partijen.

Samenwerkingsrelaties	
Huisartsenpraktijken Sagenhoek en Orion	Samenwerkingsovereenkomst: huisartsenzorg
Accolade Zorg	Samenwerkingsovereenkomst: Specialistische ouderengeneeskunde
Silverein Behandeling en Advies	Samenwerkingsovereenkomst: GZ-psycholoog
De Fysioclub	Samenwerkingsovereenkomst: geriatrische fysio- en ergotherapeuten
Apotheek Jansen	Samenwerkingsovereenkomst: medicatie
Livit Orthopedie Amersfoort	Samenwerkingsovereenkomst: orthopedische hulpmiddelen
Zorg- en Comfortwinkel Voorthuizen	Samenwerkingsovereenkomst: zorghulpmiddelen
Mondzorgplus	Tandartszorg
MBO-Amersfoort	Samenwerking in Leerhuis De Koperhorst: BOL Helpende zorg en welzijn
Hogeschool Utrecht	Samenwerking in Leerhuis De Koperhorst: BOL hbo-v
De Baander	Samenwerking in Leerhuis De Koperhorst: stages
Pro33	Samenwerking in Leerhuis De Koperhorst: stages
Het Element	Samenwerking in Leerhuis De Koperhorst: stages
Indebuurt033	Koperhorst is partner in programmatische dagactiviteiten
Omnia Wonen/Garietstraat	Respons personenalarmering vanuit De Koperhorst
Sint Pieters en Bloklandsgasthuis	Partner in lerend netwerk
De Haven	Partner in lerend netwerk
Actiz	Lidmaatschap. Deelname aan bijeenkomsten/ netwerkgroepen
REIN	Overeenkomst
Milieuplatform zorg	Lidmaatschap
UtrechtZorg	Lidmaatschap. Deelname aan bijeenkomsten/ netwerkgroepen
IVVU	Lidmaatschap. Deelname aan bijeenkomsten/ netwerkgroepen
Samen Sterker Eemland	Samenwerkingspartner
VVT-regie Eemland	Samenwerkingspartner
Netwerk Palliatieve Zorg regio Eemland	Samenwerkingspartner
Netwerk DementieD2 Regio Eemland	Samenwerkingspartner
Bestuurlijk overleg Wijkverpleging Eemland	Lidmaatschap
HR-regio Eemland/ ICT Eemlandgroep/ FIZI-zorgfinancials	Deelname aan werkgroepen/ bijeenkomsten
Bestuurlijk overleg Wonen en zorg ouderen, gemeente Amersfoort	Deelnemer
Tactisch overleg Wonen en zorg gemeente Amersfoort	Deelnemer
Werken aan een inclusieve stad	Deelnemer
Alzheimer Café Amersfoort e.o.	Stuurgroep lid, locatie gastgever
Dorps en wijkgerichte steunsystemen	Deelnemer
WijkMobiel	De Koperhorst coördineert vervoer en is lid
Wijkraad Schothorst	Samenwerkingspartner
Bibliotheek Eemland	Overeenkomst Huiskamerbibliotheek De Koperhorst
Zorgverzekeraars	Overeenkomst
Zorgkantoor	Overeenkomst



3. Bestuur, toezicht en medezeggenschap

3.1 Bestuur

3.1.1 Samenstelling en bezoldiging raad van bestuur

De Koperhorst wordt aangestuurd door bestuurder Evelien van Dijk.

Nevenfuncties van de bestuurder in 2024 vanuit De Koperhorst:

- Lid van de commissie Ouderenzorg van de Toekomst IVVU.
- Lid van het regionaal bestuurlijk overleg Eemland.

Nevenfuncties van de bestuurder in 2024 niet werk gerelateerd:

- Vicevoorzitter raad van toezicht Koers VO, Rotterdam.

WNT

Het salaris van de bestuurder is passend binnen de WNT. Uitgangspunten voor het declaratiebeleid van de bestuurder zijn bescheidenheid passend bij de maatschappelijke doelstelling van de organisatie en transparantie over de gemaakte kosten. De bestuurder ontvangt een vergoeding voor woon-werkverkeer conform de CAO VVT. Separaat worden kosten voor dienstreizen, representatie- en opleidingskosten gedeclareerd. Deze declaraties worden geaccordeerd door de voorzitter van de rvt. In 2024 zijn alleen binnenlandse dienstreizen en parkeerkosten gedeclareerd met een totaalbedrag van € 695,47. Deze onkostenvergoeding past binnen de regels van de WNT.

3.1.2 Normen voor goed bestuur, leiderschap en eigenaarschap

De bestuurder werkt volgens de geldende versie van de Zorgbrede Governance Code. Zij zorgt voor een gedragen visie op kwaliteit, samen met zorgprofessionals en cliënten. Daarbij verbindt zij de binnen- en buitenwereld. Dat doet zij door inspraak te organiseren vanuit de organisatie, de or, de cr en samenwerkingspartners te betrekken bij projecten die passen bij de organisatievisie. Als boegbeeld van de organisatie heeft zij vragen vanuit de media beantwoord en neemt zij actief deel aan bestuurlijke bijeenkomsten. Het strategisch beleid draagt zij uit. Zij stelt zich faciliterend op naar bewoners en cliënten, hun naasten, de medewerkers en de intern en extern belanghebbenden. Om voeling te houden met de organisatie gaat zij bijvoorbeeld op de koffie bij bewoners en medewerkers en loopt zij mee met medewerkers. Zij is benaderbaar. Gelijktijdig stuurt zij erop dat problemen zoveel mogelijk worden opgelost op de plaats waar zij worden ervaren. Dat leeft zij voor in woord en gedrag.

De kunst is de geborgenheid te behouden en daar waar nodig de vak/taakvolwassenheid te verbeteren. Daarbij is gekozen voor de weg der geleidelijkheid. Qua leiderschap staan we voor een coachende wijze van leidinggeven die ruimte geeft aan medewerkers en tegelijkertijd heldere kaders biedt. De leden van het managementteam zijn met de bestuurder collectief verantwoordelijk voor het realiseren van het strategisch beleidsplan. Het strategisch beleid wordt vertaald in jaarplannen.

Van het mt wordt gevraagd op uitnodigende wijze het organisatieonderdeel zodanig te leiden dat De Koperhorst een wendbare organisatie is, die blijvend inspeelt op wat de bewoner/cliënt van nu en in de toekomst van ons vraagt. Aan het begin van elk kalenderjaar worden de risico's op uiteenlopende onderwerpen aan de hand van de rapportage van het voorgaande jaar geactualiseerd. Halverwege het jaar vindt tussentijdse evaluatie plaats. Besluiten die in de vergaderingen van het managementteam genomen worden, worden vastgelegd in een besluitenlijst.

Elke medewerker wordt uitgenodigd om daadwerkelijk in te spelen op de individuele behoefte van een bewoner/cliënt en er in mindere mate vanuit te gaan dat die zich aanpast aan De Koperhorst. Besluitvorming over de organisatie van de individuele zorg- en dienstverlening gebeurt met de bewoners binnen de teams. Ondersteuning van teams is daarbij essentieel. We zijn een lerende organisatie waarbij eigen ontwikkeling, teamontwikkeling en scholing hoog in het vaandel staan.

3.3 Medezeggenschap

3.3.1 Verslag cliëntenraad

In 2024 heeft de cliëntenraad van De Koperhorst zich met betrokkenheid en zorg ingezet voor het belang van bewoners en hun naasten. In goede samenspraak met het bestuur hebben we op diverse onderwerpen advies uitgebracht en ingestemd volgens de Wet medezeggenschap cliënten zorginstellingen (WMCZ 2018).

We hebben onder meer positief geadviseerd over de jaarrekening 2023, de begroting 2024, het bestuurs- en kwaliteitsverslag, en de jaarplannen. Daarnaast is onze instemming gevraagd en gegeven bij onderwerpen zoals de omschakeling van de warme maaltijdvoorziening, aanpassingen in het huisreglement, de vrijwillige bewonersbijdrage en het invoeren van zorginnovaties.

Wat ons in het bijzonder raakt, is de ervaring van bewoners die keer op keer aangeven dat zij de warmte van De Koperhorst voelen en zich er écht thuis weten. Dit onderstreept voor ons dat we samen bijdragen aan een zorgomgeving waarin aandacht, veiligheid en geborgenheid centraal staan.

Ook binnen de cliëntenraad zelf voelen leden zich gezien, gehoord en serieus genomen. Er is ruimte voor ieders stem, en de open en toegankelijke relatie met het bestuur maakt dat we ons betrokken en gewaardeerd voelen. De raad wordt actief betrokken bij ontwikkelingen en beleidsvoornemens, en er is oprechte belangstelling voor onze inbreng.

De samenwerking met de bestuurder en het managementteam ervaren we als prettig en constructief. We kijken met vertrouwen terug op het afgelopen jaar en zetten deze samenwerking graag voort in 2025, met als gezamenlijk doel: een leefomgeving waarin bewoners zich gehoord, gezien en thuis blijven voelen.

De onafhankelijke voorzitter van de cliëntenraad sluit zich van harte aan bij deze woorden en spreekt zijn waardering uit voor de inzet, betrokkenheid en zorgvuldige samenwerking van alle betrokkenen.

Medezeggenschapsstructuur

Binnen De Koperhorst functioneert een cliëntenraad van zeven leden, met een samenstelling die een afspiegeling vormt van de zorgvragers binnen De Koperhorst. De cliëntenraad bestaat uit bewoners van De Koperhorst en uit naasten van bewoners. De cliëntenraad wordt voorgezeten door een onafhankelijke voorzitter.

Taken en werkwijze cliëntenraad

De cliëntenraad kwam in 2024 zes keer bijeen voor onderling overleg. In totaal waren er zes vergaderingen tussen de cliëntenraad en de bestuurder. Bij de vergadering van 8 april was een delegatie van de raad van toezicht aanwezig.

Samenstelling cliëntenraad per 31 december 2024

De cliëntenraad is opgebouwd uit de volgende zetels: één vanuit Groepswonen, vier extramurale zetels vanuit de Zorgservice-appartementen, één vanuit Wonen met intensieve zorg en een onafhankelijke voorzitter.

Naam	Functie in cr
Dhr. P.W.J. van Bleijswijk	Voorzitter
Mw. M. de Boer	Lid, wonen met intensieve zorg (en vicevoorzitter)
Mw. J.M. Boelhouwer	Lid, Zorgservice-appartementen
Mw. A. Toonen	Lid, Zorgservice-appartementen
Dhr. W. Kraan	Lid Zorgservice-appartementen
Mw. J.C. Pot	Lid Zorgservice-appartementen
Dhr. B. Burm	Lid, Groepswonen
Mw. J. van Geet	Notulist

3.3.2 Verslag ondernemingsraad

Samenstelling

Naam	Functie in or
Thalitha Glismeijer	Voorzitter
Sonja Zwemmer	Vicevoorzitter
Simone van Ree	Secretaris
Victor van der Vliet	Lid
Anita Kox	Lid

Voorwoord

Met dit jaarverslag wil de ondernemingsraad van De Koperhorst iedereen die als medewerker van De Koperhorst tot de achterban van de or behoort, informeren over de belangrijkste or-gebeurtenissen van 2024.

DOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN
 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
d.d. 22/05/2025.

Overleg met de bestuurder

De ondernemingsraad heeft in 2024 formeel elf keer overleg gehad met de bestuurder.

Deze bijeenkomsten hebben plaatsgevonden in januari, februari, maart, april, mei, juni, juli, september, oktober, november en december. Naast dit formele overleg heeft de ondernemingsraad vergaderd met de raad van toezicht en met elkaar.

Bespreekpunten

- De jaarplannen en begroting zijn doorgesproken.
- De jaarrekening, het bestuursverslag en het kwaliteitsverslag zijn besproken.
- De kwartaalrapportages en evaluaties zijn besproken.
- De respons van het MTO (Medewerkerstevredenheidsonderzoek) was erg laag en daardoor was het onderzoek niet representatief. Ondanks dat, zijn de resultaten toch in twee bijeenkomsten voor medewerkers besproken.
- Lease a Bike, ondanks de informatiebijeenkomst was er weinig tot geen animo onder de medewerkers hiervoor.
- Om de vertrouwenspersoon medewerkers zichtbaarder te maken voor iedereen is er een folder gemaakt met daarop de gegevens van haar en een foto, zodat deze op iedere afdeling op het whiteboard kan hangen.
- Uit de enquête die de or onder alle medewerkers heeft gehouden over de balansregeling kwam naar voren dat er maar erg weinig medewerkers gebruik willen maken van de mogelijkheid om hun vakantiegeld en/of eindejaarsuitkering te sparen voor het balansbudget. De Koperhorst zal daarom alleen gebruikmaken van tijdbronnen voor het balansbudget.
- De overstap van de warme maaltijd in de middag naar de warme maaltijd in de avond heeft er ook voor gezorgd dat er een ander rooster en andere werktijden voor zowel de keuken als voor facilitair moest komen.
- De pilot van 'Bekwaam is inzetbaar' is gestart. In de oude situatie moest iedereen 21 e-learnings maken om bekwaam te blijven. De collega's die aan de pilot mee mogen doen moeten een zelfverklaring invullen en wanneer alle vragen in de zelfverklaring positief ingevuld zijn dan ben je bekwaam en hoeft je de e-learnings dan niet meer te maken.
- Door middel van steekproeven zal dan gekeken worden of de zelfverklaring passend ingevuld is.
- Het mt gaat iedere maand met een gevulde koffiemand naar de afdelingen om daar onder het genot van een kopje koffie en wat lekkers bij te praten. Het koffiemoment van het mt wordt als positief ervaren.
- Het beleid inzake ontspoorde (mantel)zorgrelatie en mishandeling is besproken.
- 'Koperhorst-kameraden', een enthousiaste club medewerkers gaat op vraag van bewoners met hen de activiteit vervullen die bewoners graag willen. De bewoner betaalt hier een vriendelijk uurtarief voor. Hiermee vervullen we zelf een behoefte die leeft, maar door anderen werd ingevuld.
- De Koperhorst is zeer voorzichtig begonnen met het verlenen van zorg in de wijk vlakbij (1 km om De Koperhorst heen).
- Het strategische beleidsplan voor 2025-2030 is besproken.

Instemming

- De or heeft ingestemd met de functiewijziging van VIG3 en contactverzorgende naar zorgkundige.
- De or heeft ingestemd met het aanpassen van de lestijden van BBL-leerlingen en de aanpassing van het aantal LTC-uren.
- De or stemde in met het nieuwe beleid inzake ontspoorde (mantel)zorgrelatie en mishandeling.
- De or heeft wat kanttekeningen geplaatst bij het opleidingsplan van 2025 in verband met de hoge kosten bij sommige onderdelen. Hier heeft de OR een adequate reactie op ontvangen.

Advies

- Roken onder werktijd is en blijft een lastig onderwerp en de or deelt de mening van het mt dat een medewerker niet mag roken in werktijd als je dienst net begonnen is en ook niet aan het einde van de dienst en heeft als advies gegeven om de regel in te stellen dat er maar één medewerker 'per bewonersgroep' naar het rookhok mag.
- Omdat De Koperhorst per juli 2025 verplicht is om van alle individuele werknemers de gegevens voor het woonwerkverkeer in te vullen (Greendeal) heeft de or het mt geadviseerd om alle coördinatoren en teamverpleegkundigen dit uit te laten vragen bij de werknemers.
- Door de nieuwe Octopus-app kunnen de medewerkers deze vraag ook al beantwoorden.

4. Algemeen beleid

4.1 Visie, strategie en (meerjaren)beleid

4.1.1 Missie

De Koperhorst is er voor ouderen in De Koperhorst zelf en in de buurt vanaf het moment dat zij behoefte hebben aan ondersteuning tot en met de laatste levensfase. Wij bieden naast beschut wonen, thuiszorg in onze appartementen en zorg voor mensen met breinschade, ook een ontmoetingsplek, informatiepunt en faciliteiten voor alle ouderen in onze omgeving.

We hebben een gidsrol voor onze samenwerkingspartners waarin we onze visie, kennis en expertise delen over ouder worden. Samen werken we aan een sterk zorg- en ondersteuningsnetwerk voor ouderen in onze omgeving. Dit doen we vanuit De Koperhorst, maar ook op plekken in de buurt waar ouderen bij elkaar wonen en een zorgvraag is. Deze gidsrol hebben we ook voor ouderen zelf. We reizen samen door de fasen van het ouder worden. Als een reis-maatje kijken we samen wat er nodig is om een fijne oude dag te hebben.

De medewerkers en vrijwilligers zijn de basis en het fundament van De Koperhorst. We werken vanuit vertrouwen en vrijheid. Bij ons mag de (buurt)bewoner, mantelzorger, collega en vrijwilliger zichzelf zijn en doen waar hij goed in is. Zo creëren we een plek waar het fijn leven én werken is. We zijn een goede werkgever die de collega's echt ziet en ondersteunt in hun werk en persoonlijke ontwikkeling.

4.1.2 Visie

Onze visie op de samenleving

We zien steeds meer ouderen in Amersfoort. Dat betekent dat de vraag naar ondersteuning en zorg toeneemt. Daarnaast zien we dat ouderen langer dan voorheen thuis blijven wonen. Er is creativiteit en vernieuwing nodig om deze groeiende en veranderende zorgvragen te beantwoorden. Hiervoor is samenwerking nodig met alle (zorg)aanbieders, de (zorg)professionals, ouderen en de mensen die dicht bij hen staan.

Ieder mens is anders, heeft zijn eigen verhaal, wensen en behoeften. Meer en meer beslissen de ouderen zelf over hoe zij hun leven en levenseinde invulling willen geven.

We zien ook een grote groep kwetsbare ouderen in Amersfoort, waarbij het sociale en ondersteuningsnetwerk kleiner wordt. Vereenzaming ligt op de loer. Zij hebben hulp nodig om hun weg te vinden in het oerwoud van mogelijkheden in zorg en ondersteuning.

Onze visie op het leven

Ons hart klopt voor het leven: jezelf zijn, leuke dingen doen, lachen en huilen, gezelligheid en lekker eten. Wij geloven dat zorg en ondersteuning op elke manier kunnen bijdragen aan leefplezier. Dit is waar wij voor staan bij De Koperhorst.

Bij ons gaat 'het leven' voor de regels en protocollen: leefplezier is leidend voor de manier waarop wij werken. Daar geloven we in en handelen we naar.

De visie is richting bewoners als volgt beschreven:

'Samen met medewerkers van De Koperhorst bepaalt u wat u nodig heeft om uw leven te kunnen leiden zoals u dat wilt en welke zorg en ondersteuning hiervoor nodig is. De huisarts blijft uw en ons eerste aanspreekpunt als het gaat om behandeling. Wanneer nodig schakelt u samen met ons expertise in van andere behandelaren.'

4.1.3 Strategisch beleidsplan

In 2024 is tijdens bijeenkomsten de basis gelegd voor het strategisch beleidsplan 2025-2030. Bestuurder en managementteam zijn met de cliëntenraad, ondernemingsraad, medewerkers uit verschillende teams en de raad van toezicht in gesprek gegaan. Er is een beeld van de toekomst van De Koperhorst gevormd. De kansen, de risico's en mogelijke oplossingen zijn verkend. Daarnaast is het gesprek aangegaan met samenwerkingspartners over wat we willen koesteren en welke kansen en risico's er in de toekomst liggen.

In het strategisch beleid 2025-2030 zetten we concrete stappen om ouderen langer zelfstandig en actief te laten blijven, samen te werken met de buurt en partners en innovatieve zorgoplossingen in te zetten. Zo blijft De Koperhorst een plek waar mensen zich thuis voelen, met de juiste zorg, op de juiste plek, op het juiste moment.

4.2 Duurzaamheidsverslag

De Koperhorst zet zich in voor duurzaamheid voor toekomstige generaties bewoners, medewerkers en vrijwilligers. Op 15 mei 2019 is de Green Deal Duurzame Zorg 2.0 ondertekend en op 8 december 2022 heeft De Koperhorst zich ge-committeerd aan de Green Deal 'Samen werken aan duurzame Zorg 3.0.'

Zilveren Milieuthermometer Zorg

Sinds 2020 beschikt De Koperhorst over het bronzen certificaat Milieuthermometer Zorg. Eind 2024 werd na de initiële audit, de zilveren Milieuthermometer Zorg ontvangen. Hiermee wordt aantoonbaar voldaan aan 24 criteria naar keuze van de minimaal achttien vereiste criteria voor het zilveren niveau.

De Milieuthermometer wordt binnen de organisatie gehanteerd als instrument om de duurzaamheidsprestaties te meten en aantoonbaar te maken. Het Greenteam fungeert hierbij als aanjager.

Beleid

Het beleid over 'Duurzaam inkopen' voorziet in duurzame inkoopcriteria en -procedures, evenals in de controle van facturen, betalingsprocedures en het vastleggen van verantwoordelijkheden met betrekking tot deze procedures.

Het afvalpreventieplan voorziet in periodieke inventarisatie van afvalhoeveelheden. Op basis van de verzamelde cijfers en inspecties in de gebouwen worden maatregelen voor afvalreductie en betere afvalscheiding genomen. In het milieuthermometerschema worden bestaande verbeteracties aangepast en nieuwe acties geformuleerd. Op basis van een in 2024 opgesteld plan worden voedselverliezen periodiek gemeten en verbeteracties bepaald.

Kengetallen De Koperhorst 2024

Bron Milieubarometer rapport 2024, De Koperhorst

		2020	2021	2022	2023	2024	Gemiddelde verzorgings/ verpleeghuis
Elektriciteit bedrijfspand							
Percentage nacht- of dalverbruik elektriciteit	%	41,0	41,2	40,9	40,9	38,8	
Elektriciteitsverbruik (informatieplicht)	kWh	703.865	700.618	671.925	638.314	594.936	
Elektriciteitsverbruik per medewerker	kWh/fte	3.716	3.611	3.464	2.824	3.099	
Elektriciteitsverbruik per vloeroppervlak	kWh/m2	40,9	40,8	39,1	37,1	31,1	66,2
Elektriciteitsverbruik per Productieomvang	kWh/aantal erkende bedden	3.114	3.100	2.973	2.824	2.632	5.643
Elektriciteit per vloeropp. x Productieomvang	Wh/(m2*aantal erkende bedden)	181	180	173	164	138	
Brandstof & warmte & koude							
Brandstofverbruik totaal per Productieomvang	m3 gas eq./aantal erkende bedden	947	1.048	817	781	799	
Energie voor verwarming per gebouwinhoud	m3 gas eq./m3	3,66	4,05	3,16	3,03	3,10	
Energie voor verwarming per Productieomvang	m3 gas eq./aantal erkende bedden	947	1.048	817	783	803	797
Water & afvalwater							
Waternverbruik per Productieomvang	liter/aantal erkende bedden	62.704	61.500	59.044	57.097	56.518	50.974
Afval							
Afvalscheiding	%	18,1	6,78	8,98	17,1	25,1	24,2
Afval per Productieomvang	kg/aantal erkende bedden	484	571	552	490	524	746
Gevaarlijk afval per Productieomvang	kg/aantal erkende bedden						3,64

Kengetallen in totaalgrafiek

Deze grafiek toont de verdeling van de milieubelasting over de thema's. Hoe groter het aandeel in de cirkel, hoe meer dit thema bijdraagt aan de totale milieubelasting van De Koperhorst.



CO₂-footprint De Koperhorst

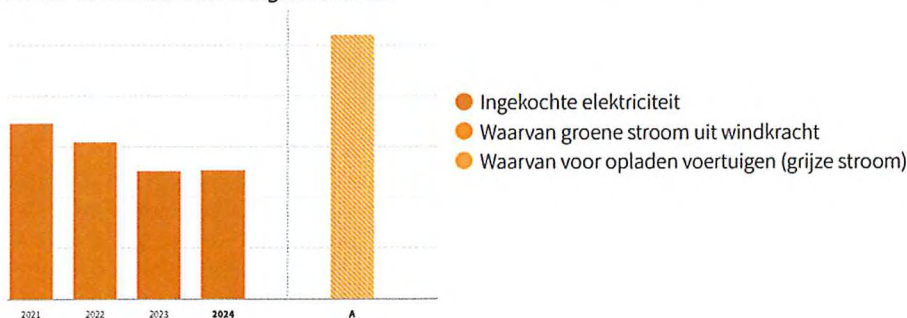
Per gebruiksoppervlak gebouw - volgens CO₂ GHG-Protocol

	Thema		CO ₂ -emissiefactor	CO ₂ -equivalent
CO₂ Scope 1				
Aardgas voor verwarming	Brandstof & warmte	9,45 m ³ / m ²	2,13 kg CO ₂ / m ³	20,2 kg CO ₂ / m ²
<i>Subtotaal</i>				20,2 kg CO ₂ / m ²
CO₂ Scope 2				
Zelf opgewekte zonnestroom (PV)	Elektriciteit	2,90 kWh / m ²	0 kg CO ₂ / kWh	0 kg CO ₂ / m ²
Ingekochte elektriciteit	Elektriciteit	28,3 kWh / m ²	0,536 kg CO ₂ / kWh	15,1 kg CO ₂ / m ²
Waarvan groene stroom uit het buitenland	Elektriciteit	28,3 kWh / m ²	0 kg CO ₂ / kWh	0 kg CO ₂ / m ²
<i>Subtotaal</i>				15,1 kg CO ₂ / m ²
CO₂ Scope 3				
Drinkwater	Water & afvalwater	0,669 m ³ / m ²	0,298 kg CO ₂ / m ³	0,199 kg CO ₂ / m ²
Papier - duurzaam	Papier (& Grondstoffen)	0,0251 kg / m ²	1,21 kg CO ₂ / kg	0,0304 kg CO ₂ / m ²
<i>Subtotaal</i>				0,230 kg CO ₂ / m ²
CO₂-uitstoot				35,5 kg CO₂ / m²

Milieubelasting

Elektriciteit

Onderstaande grafiek toont de verdeling van de milieubelasting t.a.v. elektriciteitsverbruik en is berekend per gebruiksoppervlak gebouw, zodat de uitkomst vergelijkbaar is met vorige jaren en/of andere organisaties. De gearceerde staaf rechts toont het branchegemiddelde.

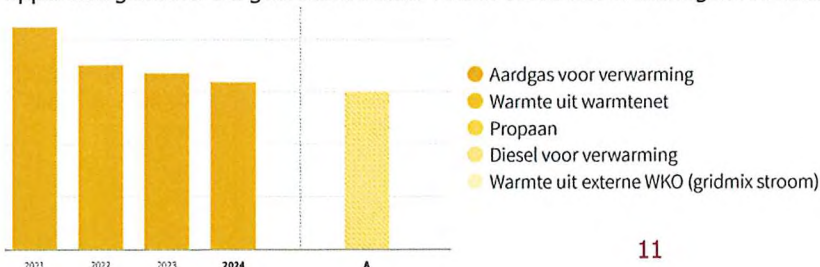


Analyse

Het elektriciteitsverbruik is aanzienlijk lager dan het branchegemiddelde. In 2023 is geïnvesteerd in ledverlichting hetgeen in 2024 heeft geresulteerd. Met de al eerder aangelegde zonnepanelen is in 2024 ten minste 10% van de benodigde elektriciteit zelf opgewekt.

Brandstof & warmte

Onderstaand is de CO₂-footprint uitgedrukt in ton CO₂ per jaar grafisch weergegeven. Een hoger staafje betekent een grotere bijdrage van dat item aan de uitstoot van broeikasgassen binnen dit thema. De grafiek is berekend per gebruiksoppervlak gebouw. De gearceerde staaf rechts toont het branchegemiddelde.



Analyse

We zien een dalende trend in de CO₂-footprint. Het aantal ton CO₂ is nog iets hoger dan het branchegemiddelde. Het is zo dat De Koperhorst vooral gebruikmaakt van aardgas. Het brandstofgebruik per productie eenheid is hoger dan dat van de branche. De verklaring hiervoor kan zijn dat 110 appartementen een grotere oppervlakte hebben dan gebruikelijk is in de branche.

Drinkwater

Analyse

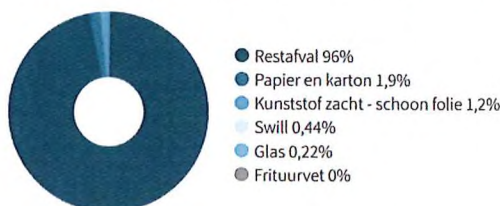
Het watergebruik per productie-eenheid is hoger dan het branchegemiddelde. Mogelijk is de frequentie van douchen hierop van invloed. De maatregel die al ingezet is, is dat bij vervanging van douchekoppen en toiletten gekozen wordt voor waterbesparende voorzieningen.

Afval

In onderstaande tabel is in kengetallen weergegeven hoeveel afval er 2024 geproduceerd is en welk percentage hiervan gescheiden wordt ingezameld, vergeleken met 2023.

De grafiek toont de verdeling van de milieubelasting binnen dit thema. Hoe groter het aandeel in de cirkel, hoe meer een item bijdraagt aan de milieubelasting. Eventuele negatieve impacts (zoals groene stroom) zijn hier niet zichtbaar.

	2023	2024
Swill	5.026	5.206
Papier/karton	6.465	11.355
Plastic/blik	5.592	8.125
Glas	1.595	4.655
Rest	91.855	88.705



Analyse afvalhoeveelheid en -scheiding

De hoeveelheid swill is ongeveer gelijk gebleven t.o.v. 2023 terwijl de afname van het aantal warme maaltijden en lunchgerechten is gestegen. Om voedselverspilling verder tegen te gaan, is vanaf januari 2024 het warme maaltijdmenu aangepast van een componentenkeuzemenu naar een driegangenmenu en een samengestelde maaltijd. De lunchgerechten worden vanaf juli 2024 deels bereid uit voedingsrestanten van de vorige dag. Ook worden de koekjes bij de koffie en thee in de ontmoetingsruimte en het restaurant voortaan bereid door de keuken. Waar mogelijk worden ook hier voedingsrestanten gebruikt.

Door het beter scheiden van afval is de hoeveelheid ongesorteerd (rest) afval met 3.151 kg gereduceerd ten opzichte van 2023. De gesorteerde stromen zoals papier en karton, plastic en glas zijn hierdoor toegenomen.

Het is momenteel helaas niet mogelijk om gebruikt incontinentiemateriaal gescheiden af te laten voeren en hoogwaardig te laten verwerken. De Koperhorst volgt de ontwikkelingen op de voet. In 2025 wordt verder onderzocht wat de mogelijkheden zijn van herbruikbaar incontinentiemateriaal.

4.4 Risicoparagraaf

Aan het begin van een kalenderjaar wordt jaarlijks de lijst met risico's doorgenomen in een vergadering van het managementteam. Op de risico's waarop de kans of de impact hoog wordt ingeschat worden beheersmaatregelen opgesteld. Gedurende een kalenderjaar wordt gemonitord of de risico's zich voordoen, de ingezette maatregelen werken of dat er aanvullende maatregelen nodig zijn. De stand van zaken wordt vastgelegd in een rapportage. Aan het einde van een kalenderjaar wordt gereflecteerd op de inschatting van het risico. Twee keer per jaar staat de risico-analyse op de agenda van het managementteam en de raad van toezicht met de bestuurder. In 2024 zijn elf risico's geïdentificeerd waarbij de kans of de impact als hoog is ingeschat. Als het gaat om personele inzet zijn het hoge ziekteverzuim en het niet tijdig op kunnen vullen van bepaalde vacatures als risico's geïdentificeerd waarop maatregelen zijn genomen. Inzet van enkele externen heeft de stafcapaciteit op orde gehouden en het ziekteverzuim is gereduceerd. Wat betreft de bezetting van de appartementen waar ELV geleverd wordt, is actief gestuurd toen er sprake was van overschrijding van budgetplafonds bij zorgverzekeraars en de termijn waarop een appartement wordt opgeleverd is na overleg met de cliëntenraad enigszins verkort. Op het gebied van ICT is technisch gewerkt aan verbetering van de beveiliging van onze systemen en is een plan gemaakt om de awareness onder medewerkers te vergroten.

4.5 Toekomstparagraaf

De Koperhorst is een bruisende woonzorggemeenschap waar ouderen zich thuis voelen en de regie over hun eigen leven houden. We denken in mogelijkheden, niet in beperkingen. Samenredzaamheid, vernieuwing en persoonlijke aandacht staan bij ons voorop. Hier zorgen we vooral dat het leven zo prettig mogelijk blijft, met elkaar, voor elkaar.

De bevolking vergrijst en de zorgvraag groeit. Steeds meer mensen hebben intensieve zorg nodig, terwijl het aantal zorg-medewerkers en mantelzorgers afneemt. Dat vraagt om een andere aanpak. We kijken verder dan de standaardoplossingen: nieuwe woonvormen, slimme technologie en een zorgaanpak die uitgaat van wat mensen wél kunnen.

In 2024 hebben we gewerkt aan ons strategisch plan voor de komende vijf jaar. We zetten concrete stappen om ouderen langer zelfstandig en actief te laten blijven, samen te werken met de buurt en partners en innovatieve zorgoplossingen in te zetten. Zo blijft De Koperhorst een plek waar mensen zich thuis voelen, met de juiste zorg, op de juiste plek, op het juiste moment. We blijven eraan werken om een aantrekkelijke werkomgeving te bieden voor onze medewerkers en vrijwilligers. Samen koesteren we wat ons zo uniek maakt en bewegen we mee met wat er in de toekomst nodig is. We leiden op eigentijdse manieren medewerkers op en werken samen met lokale partners.

Vijf jaar vooruitkijken is in deze snel veranderende wereld best heel lang. Ook de komende jaren blijft het van belang dat De Koperhorst zich voortdurend aan kan passen aan de veranderende omstandigheden.



5. Financieel beleid

5.1 Resultaat

	2024	2023
Gerapporteerd resultaat	807.337	746.290
Beïnvloeding door incidentele posten		
- Overproductie WLZ voorgaand boekjaar	-17.394	-211.377
Genormaliseerd resultaat	789.943	534.913

5.2 Eigen vermogen

Solvabiliteit	2024	2023
Eigen vermogen	€ 10.455.980	€ 9.652.571
Totaalopbrengsten	€ 19.357.576	€ 18.081.637
Balanstotaal	€ 17.757.392	€ 17.618.503
Omzetratio (eigen vermogen/ totale opbrengsten)	54,0%	53,3%
Solvabiliteit (eigen vermogen/ balanstotaal)	58,9%	54,8%

5.3 Liquiditeit en financieringsbehoefte

De liquiditeitspositie wordt uitgedrukt in een kengetal, de current ratio. Dit is de verhouding van de vlottende activa versus de vlottende passiva. De Koperhorst hanteert hiervoor '1' als norm. Dit geeft aan dat de organisatie in staat is om aan al haar kortlopende verplichtingen te voldoen met de beschikbare liquiditeiten en op korte termijn opvraagbare vorderingen. De daadwerkelijke ratio bedraagt per eind 2024 1,9, eind 2023 was deze 1,7. De liquiditeitspositie is derhalve boven de norm en gestegen ten opzichte van 2023.

In 2024 is met als onderbouwing het MJOP, de investeringsbehoefte en de berekening van de liquiditeitsbehoefte, de liquiditeitsratio regelmatig gemonitord. Dit beleid zullen we doorvoeren in 2025.

5.4 Financiële rapportage en planning

Voor alle onderdelen van de organisatie worden op vaste momenten in het jaar jaarplannen, budgetten en prognoses opgesteld. De actuele resultaten evalueren het mt en de bestuurder periodiek. De gang van zaken wordt vergeleken met de gebudgetteerde resultaten in de begroting. Met deze financiële rapportages kan het mt de operationele activiteiten sturen en bedrijfsmatig beheersen. De periodieke rapportages naar de raad van toezicht verantwoorden naast de 'harde' financiële gegevens (productie, wachtlijst, bezetting, kosten, formatie) tal van 'zachte' factoren (klachten, publiciteit, incidenten, opleidingen). In de periodieke kwartaaloverleggen tussen bestuurder, mt-leden en de financieel manager wordt structureel gevraagd naar de risico's van de afdeling. De in dit overleg genoemde risico's betreffen meestal operationele risico's rond incidenten, verzuim en inzet van personeel. Deze risico's bespreekbaar maken geeft niet alleen inzicht, maar zorgt ook voor een betere risicobewustwording.

5.5 Investerings

In het jaar 2024 is er € 467.131 geïnvesteerd. Dat is ongeveer gelijk aan de investeringen in 2023.

De volgende projecten hebben doorgang kunnen vinden:

- Schilderwerk Seniorenflat
- Renoveren 1 appartement
- Vervangen PVC vloeren afdeling 4
- Aanpassingen drinkwaterstelsel serviceflat
- Vervanging Ledverlichting
- Aanpassingen VRF-systeem kantoren
- Zonwering in de keuken
- Liftrenovatie
- Tilliften voor de zorg
- Keukens afdelingen vervangen renovatie
- IT-hardware

5.6 Personeelsbezetting

In 2024 was de basisformatie van gecontracteerde medewerkers 187 FTE (2023: 192). Qua ingezette formatie komen we uit op gemiddeld 223 FTE. Het verschil wordt met name verklaard door inzet van flexkrachten en extra gewerkte uren.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

Het is goed om te zien dat we naast de vaste inzet van medewerkers een ruime flexibele schil aan ons weten te verbinden. Het feit dat we een eigen leerhuis hebben, is helpend om verzekerd te zijn van voldoende personele bezetting nu en in de toekomst.

5.7 Toekomstige ontwikkelingen waarvan de opbrengst afhankelijk is

Ook voor 2025 is er geen budget Wlz afgesproken met het zorgkantoor, binnen het beschikbare macrobudget wordt de persoonsvolgende bekostiging toegepast.

Net als voorgaande jaren zijn er voor de Zvw budgetplafonds ingesteld door enkele zorgverzekeraars. Daar waar nodig worden met de verzekeraars afspraken gemaakt om het budgetplafond aan te passen.



Verslag raad van toezicht 2024



VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **22/05/2025**.

Voorwoord

De raad van toezicht van De Koperhorst legt in dit verslag verantwoording af over 2024. De Governance Code Zorg 2022 is het uitgangspunt in de uitwerking van deze maatschappelijke verantwoording.

Namens de raad van toezicht,

Marita Meulmeester
Voorzitter

Samenstelling raad van toezicht

Naam	Functie in toezichthoudend orgaan	Hoofdfunctie	Nevenfuncties
Mw. M.J. Meulmeester	Voorzitter rvt Voorzitter remuneratiecommissie	Eigenaar Meulmeester Zorg Advies, Lead auditor, Perspekt Kwaliteitsinstituut	Voorzitter Bestuur VPTZ De Biltse Kernen
Mw. S. Blokker-Ammeraal	Voorzitter auditcommissie Kwaliteit en veiligheid van zorg	Tot 01-04-24 manager behandeling en advies bij Zideris, vanaf 01-04-24 organisatieadviseur en programmamanager bij XpertiseZorg	-
Dhr. E. Kerssies	Lid Auditcommissie Financiën en vicevoorzitter rvt	Statutair directeur Bouw en Infra Park BV	Lid RvC & voorzitter auditcommissie Theater Flint Amersfoort
Dhr. P. den Hartog	Lid auditcommissie Kwaliteit en Veiligheid	Eigenaar Den Hartog Legal BV, interim jurist en bestuurssecretaris in de zorg	
Dhr. T van Veen	Voorzitter auditcommissie Financiën	Financieel directeur Rijnstate	Lid rvt Het Oranje Kruis
Dhr. P. van der Aa	Trainee	Mijzo 1 ^e half jaar: business controller 2 ^e half jaar: zorgverkoper a.i.	-

Rooster van aan- en aftreden

Naam	Datum toetreding/ herbenoeming	Datum aftreden
Mw. M.J. Meulmeester	1-3-2018/ 1-3-2022	1-3-2026
Mw. S. Blokker - Ammeraal	1-7-2019/ 1-7-2023	1-7-2027
Dhr. E. Kerssies	1-7-2021	1-7-2025 of 1-7-2029
Dhr. P. den Hartog	28-8-2023	28-8-2027 of 28-8-2031
Dhr. T van Veen	1-3-2024	1-3-2028 of 1-3-2032
Dhr. P. van der Aa	1-3-2024	1-3-2026

In 2024 is dhr. T. van Veen toegetreden tot de raad van toezicht. Dhr. P. van der Aa zal als trainee gedurende twee jaar deel uitmaken van de rvt en ervaring opdoen als toezichthouder.

Vergaderingen en bijeenkomsten

Vergaderingen	Aantal	Onderwerpen
Raad van toezicht	9	Zelfevaluatie met bestuurder. Strategische koers. Begroting, tussentijdse rapportages, jaarrekening, accountantsverslag. Jaarplannen. Risicoverslaglegging 2023 en risico-inventarisatie 2024. Frauderisico-analyse 2023. Meerjarenonderhoudsplan 2024. Bestuursverslag 2023. Medewerkers, waaronder verzuim, verloop, vacatures, werkbeleving. Huurverhoging. Stakeholdersgesprekken. In juni is er een themabijeenkomst geweest over het strategisch beleidsplan.
Raad van toezicht zonder bestuurder	3	Zelfevaluatie zonder bestuurder.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
d.d. 22/05/2025.

		Bezoldiging bestuurder.
Remuneratiecommissie	1	Vaststellen van bezoldiging van bestuurder en evaluatie van het proces.
Auditcommissie financiën	2	Gesprek met accountant. Financiële kwartaalrapportages. Nieuwbouw. Investeringsbegroting. Exploitatiebegroting en de liquiditeitsprognose. ICT.
Auditcommissie Kwaliteit en veiligheid	4	Kwaliteitsplan en de voortgang. Cliëntenraadpleging. Rapportage Veilige Zorg.
Raad van toezicht met ondernemingsraad	1	
Raad van toezicht met cliëntenraad	1	

Besluiten raad van toezicht

Onderwerp	Besluit/ goedkeuring	Datum
Benoeming lid rvt	Besluit	7-2-2024
Aanbod traineeship/ Benoeming rvt-trainee	Besluit	7-2-2024/ 3-4- 2024
Rooster van aan- en aftreden rvt	Vaststelling	3-4-2024
Jaarrekening 2023	Goedkeuring	27-5-2024
Huurverhoging	Goedkeuring	27-5-2024
Bezoldiging rvt	Vaststelling	27-5-2024
Bestuursverslag en begroting 2023	Goedkeuring	5-6-2024
Benoeming vicevoorzitter rvt	Besluit	30-10-25
Benoeming remuneratiecommissie	Besluit	30-10-2024
Benoeming voorzitter Auditcommissie Financiën	Besluit	30-10-2024
Concept begroting 2025	Goedkeuring	16-12-2024
Jaarplannen 2025	Goedkeuring	16-12-2024
WNT-klasseindeling 2025	Vaststelling	16-12-2024

Reflectie op eigen functioneren

De samenwerking met de raad van bestuur

De samenwerking en communicatie met de raad van bestuur is effectief en transparant. Aan de hand van vergaderstukken (financieel, kwalitatieve rapportages) worden de diverse actuele thema's nagegaan, de voortgang bewaakt en besproken hoe Stichting De Koperhorst invulling aan de thema's geeft.

De belangrijkste thema's in 2024 waren:

- Strategische koers
- Voortgang plannen nieuwbouw
- Verbindingen naar de wijk

Zelfevaluatie

De rvt heeft haar zelfevaluatie over 2023 gehouden op 24 januari 2024. In het geheel genomen constateert de rvt dat de afgelopen periode een verdere professionalisering van de raad heeft plaatsgevonden. Er wordt inhoudelijk goed overleg gevoerd, er is een open sfeer waarin feedback gegeven en ontvangen kan worden.

Reflectie vanuit de toezichthoudende rol

Door middel van zowel de kwalitatieve als financiële rapportages krijgt de rvt inzicht in de voortgang van de diverse thema's/onderwerpen uit de jaarplannen. Afwijkingen of opvallende zaken worden tijdens de reguliere raad van toezicht vergaderingen met de bestuurder besproken.

Het kwaliteitsjaarverslag, de financiële rapportages en de overleggen vanuit de verschillende commissies met de raad van bestuur, cliëntenraad en ondernemingsraad bieden de raad van toezicht een goed inzicht in de voortgang en ontwikkeling van Stichting De Koperhorst.

Reflectie vanuit de rol als strategische partner

Zowel de raad als bestuurder zouden het komende jaar vaker ruimte willen maken om strategisch inhoudelijke onderwerpen te agenderen waarmee de raad zijn rol als strategisch partner van de bestuurder kan verstevigen. Verder constateert de raad een ontwikkeling in regionale samenwerking die ook van invloed is op de invulling van het toezicht van de raad. De raad heeft in 2024 in het lerend netwerk van De Koperhorst een bijeenkomst bijgewoond met als onderwerp toezicht-houden in netwerken.



Reflectie vanuit de rol als werkgever

In 2024 is de remuneratiecommissie ingesteld. Jaarlijks vindt een gesprek plaats met de bestuurder inzake functionering en beoordeling. Het verslag wordt afgestemd met de bestuurder en vervolgens gedeeld met de rvt. Daarnaast heeft de raad van toezicht jaarlijks overleg met de cliëntenraad en de ondernemingsraad en worden vergaderingen van beide gremia incidenteel bezocht door een vertegenwoordiging van de raad van toezicht.

De raad van toezicht beoordeelt jaarlijks de bezoldiging van de raad van bestuur conform de WNT-regelgeving. Stichting De Koperhorst is ingedeeld in klasse III en met de raad van bestuur zijn afspraken gemaakt over een passende bezoldiging.

Educatie en ontwikkeling

Jaarlijks wordt het opleidingsplan opgesteld; dit gebeurt op basis van de bevindingen van de zelfevaluatie van de raad waarmee een cyclus van leren en ontwikkelen ontstaat.

De volgende scholingen zijn door leden van de rvt in 2024 gevolgd:

Lid	Gevolgte opleiding
Dhr. P. den Hartog	NVTZ: Leergang De nieuwe toezichthouder in zorg en welzijn (gestart in 2023)
Dhr. P. van de Aa	NVTZ: Oriëntatiesessie voor de aankomende toezichthouder in zorg & welzijn.

Bezoldiging

De bezoldiging van de leden is afgeleid van het maximum van de WNT-regels voor de zorg. De Koperhorst is ingedeeld in de categoriale WNT-klasse III. Het maximumbedrag van de bezoldiging voor de voorzitter van de raad van toezicht is wettelijk gesteld op 15% van het bedrag dat hoort bij de WNT-klasse. Voor de overige leden geldt een percentage van 10%. Het advies van de NVTZ is respectievelijk 12 % en 8%. In het bezoldigingsbeleid heeft de raad van toezicht vastgesteld dat zij in 2024 50% ontvangt van het NVTZ-advies.



Jaarverantwoording 2024

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst



VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **22/05/2025**.

INHOUDSOPGAVE		Pagina
2	Jaarrekening	4
2.1	Balans per 31 december 2024	5
2.2	Winst- en verliesrekening over 2024	7
2.3	Kasstroomoverzicht over 2024	8
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2024	15
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	20
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2024	21
2.8	Vaststelling en goedkeuring	27
3	Overige gegevens	28
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	29
3.2	Nevenvestigingen	29
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	30

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **22/05/2025**.

2 JAARREKENING

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **22/05/2025.**

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		10.842.070	11.234.661
Machines en installaties		1.400.486	1.441.029
Andere vaste bedrijfsmiddelen		282.817	345.782
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op mva		60.278	7.432
		<u>12.585.651</u>	<u>13.028.904</u>
Vlottende activa			
Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		134.934	158.382
Overige vorderingen		200.234	354.575
Overlopende activa		259.798	325.833
		<u>594.966</u>	<u>838.790</u>
Liquide middelen	7	4.576.775	3.750.809
Totaal activa		<u>17.757.392</u>	<u>17.618.503</u>

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	8		
Gestort en opgevraagd kapitaal		45	45
Bestemmingsfonds		5.037.872	4.701.769
Overige reserves		5.418.063	4.946.829
		<u>10.455.980</u>	<u>9.648.644</u>
Voorzieningen	9		
Overige		578.516	812.821
		<u>578.516</u>	<u>812.821</u>
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	10		
Schulden aan banken		4.026.542	4.516.446
		<u>4.026.542</u>	<u>4.516.446</u>
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	11		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		274.098	550.980
Belastingen en premies sociale verzekeringen		274.413	278.443
Schulden terzake van pensioenen		305.768	273.930
Overige schulden		653.817	651.787
Overige passiva		1.188.258	885.451
		<u>2.696.353</u>	<u>2.640.591</u>
Totaal passiva		<u>17.757.392</u>	<u>17.618.503</u>

WAARMERKEN
DOELEINDEN
 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
d.d. 22/05/2025.

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Zorgverzekeringswet		966.504	806.538
Wet langdurige zorg		15.354.356	14.386.177
		<u>16.320.860</u>	<u>15.192.715</u>
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	16	263.248	212.341
Netto omzet		<u>16.584.108</u>	<u>15.405.056</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	19	2.773.468	2.676.581
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>19.357.576</u>	<u>18.081.637</u>
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	21	1.024.796	545.526
Lonen en salarissen	22	9.696.846	9.153.453
Sociale lasten	23	1.786.962	1.686.617
Pensioenlasten	24	776.106	730.877
Afschrijvingen op materiële vaste activa	25	910.386	918.047
Overige bedrijfskosten	28	4.326.213	4.203.341
Som der bedrijfslasten		<u>18.521.308</u>	<u>17.237.861</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		836.267	843.776
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	30	83.476	25.264
Rentelasten en soortgelijke kosten	32	-112.406	-122.750
RESULTAAT		<u><u>807.337</u></u>	<u><u>746.290</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2024 €	2023 €
Reserve aanvaardbare kosten	236.103	106.814
Reserve technologische en sociale innovatie	100.000	200.000
Overige reserves	471.234	439.476
	<u><u>807.337</u></u>	<u><u>746.290</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			836.267		843.776
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25, 26	910.386		918.047	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	-234.305		84.706	
			676.081		1.002.754
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	5	243.824		-62.362	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	55.760		8.018	
			299.584		-54.344
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			1.811.932		1.792.186
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	30	83.476		25.264	
Rentelasten en soortgelijke kosten	32	-112.406		-122.750	
			-28.930		-97.486
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			1.783.001		1.694.700
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-467.131		-400.567	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0		0	
Aflossing leningen u/g	3	0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-467.131		-400.567
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	0		0	
Aflossing langlopende schulden	10	-489.904		-489.904	
Kortlopend bankkrediet	11	0		0	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-489.904		-489.904
Mutatie geldmiddelen			825.966		804.229
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		3.750.809		2.946.580
Stand geldmiddelen per 31 december	7		4.576.775		3.750.809
Mutatie geldmiddelen			825.966		804.229

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDENVerstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam de Koperhorst is voluit Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst en de statutaire vestigingsplaats is Amersfoort. Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst is geregistreerd onder KvK-nummer 4111988.

De belangrijkste activiteiten van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst bestaan hoofdzakelijk uit verpleging, verzorging intramuraal en wijkverpleging en thuiszorg voor ouderen en de verhuur van woningen voor ouderen. Deze activiteiten vinden plaats op de locatie Koperhorst.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, lopend van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2023, lopend van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

Continuïteitsveronderstelling

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

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

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

Gebruik van schattingen

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

- het bepalen of bedragen wel of niet voor eigen rekening worden ontvangen;
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Herrubricering vergelijkende cijfers

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

Materiële vaste activa

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

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

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

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

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

Investeringsubsidies

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze:

- in mindering gebracht op de investeringen

Groot onderhoud

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

Vervreemding van vaste activa

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

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

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

Liquide middelen

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

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen zijn tegen nominale waarde zijn gewaardeerd, tenzij uit de toelichting blijkt dat een andere waarderingsmethode is gehanteerd. Indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, wordt de voorziening gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen.

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

a. Voorziening uitgestelde beloningen

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. Het gaat hierbij onder meer om:

- i. jubileumgratificaties,
- ii. WGA-hiaatverzekering en
- iii. Langdurig zieken.

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

b. Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

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

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

2.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

Opbrengsten

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

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Overheidssubsidies

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

Pensioenen

De Koperhorst 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 de Koperhorst. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). De Koperhorst betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad (meest recent circa 110%) van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

De Koperhorst 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. De Koperhorst heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

2.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

2.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen €	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering €	Totaal €
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	21.217.655	3.745.916	846.717	7.432	25.817.720
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	9.982.994	2.304.887	500.935	0	12.788.816
Boekwaarde per 1 januari 2024	11.234.661	1.441.029	345.782	7.432	13.028.904
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	184.282	185.503	44.500	52.846	467.131
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	576.873	226.046	107.465	0	910.384
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname geheel afgeschreven activa					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
- desinvesteringen					
aanschafwaarde	0	0	180.380	0	180.380
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	180.380	0	180.380
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-392.591	-40.543	-62.965	52.846	-443.253
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	21.401.937	3.931.419	710.837	60.278	26.104.471
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	10.559.867	2.530.933	428.020	0	13.518.820
Boekwaarde per 31 december 2024	10.842.070	1.400.486	282.817	60.278	12.585.651
Afschrijvingspercentage	0-10%	5-10%	10-33%	0,0%	

De WOZ-waarde over 2024 (waardepeildatum 1-1-2023) bedraagt € 34.287.000. De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2024 € 48.936.600,-.
De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van 12,5 mln (2023: 11,6 mln) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen.

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

De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa waarvan het voornemen bestaat deze te verkopen, zijn ontleend aan taxaties door onafhankelijke externe taxateurs, uitgaande van verkoop in lege staat en kosten koper. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2024 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

ACTIVA

5. Vorderingen

Alle debiteuren en overige vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.		
De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	177.895
Diversen:		
Gemeente Amersfoort inzake dagbesteding	13.572	12.620
Verzekering premies	167.662	145.060
Loonkosten subsidie	19.000	19.000
Totaal overige vorderingen	200.234	354.575
De overige vorderingen zijn lager dan in 2023 omdat de vordering financieringstekort/overschot bijna € 200.000 lager is.		
Vooruitbetaalde bedragen	64.236	72.958
Nog te ontvangen bedragen	195.562	252.875
Totaal overlopende activa	259.798	325.833
De nog te ontvangen bedragen zijn lager dan in 2023; in 2023 was er sprake van een hoge post te vorderen transitievergoedingen		

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

7. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	4.575.295	3.749.850
Kassen	1.481	959
Totaal liquide middelen	<u>4.576.775</u>	<u>3.750.809</u>

Van de liquide middelen is een bedrag van € 2.500.000,- belegd in een deposito bij de Rabobank.
De overige liquide middelen zijn direct opeisbaar.

PASSIVA

8. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	45	0	0	45
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>45</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</u>

Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	4.405.557	236.103	0	4.641.660
Reserve organisatieontwikkeling	96.212	0	0	96.212
Reserve technologische en sociale innovatie	200.000	100.000	0	300.000
Totaal bestemmingsfondsen	<u>4.701.769</u>	<u>336.103</u>	<u>0</u>	<u>5.037.872</u>

Het doel van de bestemmingsfondsen betreft het garanderen van continuïteit aan de organisatie. De voorwaarden die aan deze bestemmingsfondsen zijn verbonden zijn: de middelen moeten binnen de zorgdomeinen besteed worden

De reserve voor technologische en sociale innovatie heeft tot doel om toekomstige innovaties op deze gebieden door te voeren. Beide dragen bij aan het ondersteunen en ontlasten van zorgverleners en het verbetering van de kwaliteit van leven van bewoners.

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Vastgoedreserve (woningexploitatie niet Wlz)	4.946.829	471.234	0	5.418.063
Totaal overige reserves	<u>4.946.829</u>	<u>471.234</u>	<u>0</u>	<u>5.418.063</u>

Het doel van de overige reserves betreft het opbouwen van een weerstandskapitaal voor toekomstige investeringen in het vastgoed. Er zijn geen beperkingen in bestedingsmogelijkheden door het bestuur aangebracht.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

9. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
- WGA-hiaatverzekering	40.579	0	0	7.441	33.138
- uitgestelde beloningen	109.749	0	6.804	5.440	97.505
- doorbetaling na 45 dienstjaren	304.937	12.600	80.573	0	236.964
- langdurig zieken	357.555	141.851	288.497	0	210.909
Totaal voorzieningen	812.820	154.451	375.874	12.881	578.516

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

31-dec-2024

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	209.057
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	369.459
hiervan > 5 jaar	67.488

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

WGA-hiaatverzekering

De voorziening inloop WGA hiaatverzekering is gebaseerd op het te verwachten pensioengevend salaris en de te betalen premie voor de komende 5 jaar. Op grond van de CAO is deze verzekering in 2022 afgesloten en de komende 5 jaar word inlooppremie betaald door de werkgever voor de periode maart 2020 tot en met december 2022. Tot en met 2027 wordt de premie derhalve ingelopen.

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,59%.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijkse uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geselecteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,59%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 4%. De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

10. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	489.904	489.904
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	4.026.542	4.516.446
hiervan > 5 jaar	1.706.967	1.902.955

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6).

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Door de Rabobank zijn als zekerheden gesteld:

- pandrecht op huurvorderingen
- hypotheek op het vastgoed

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

11. Kortlopende schulden

Onder de schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringsoverschot Wlz.
De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2024	2023	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	177.895	177.895
Financieringsverschil boekjaar	-16.116	0	-16.116
Correcties voorgaande jaren	0	17.394	17.394
Betalingen/ontvangsten	0	-195.289	-195.289
Subtotaal mutatie boekjaar	-16.116	-177.895	-194.011
Saldo per 31 december	-16.116	0	-16.116
Stadium van vaststelling (per erkenning):	a	c	
a= interne berekening			
b= overeenstemming met zorgkantoren			
c= definitieve vaststelling NZa			
De overproductie van 2023 van € 17.394 is definitief toegekend door het zorgkantoor.			
	31-dec-24	31-dec-23	
	€	€	
Waarvan gepresenteerd als:			
- overige vorderingen	0	177.895	
- overige schulden	-16.116	0	
	-16.116	177.895	
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-24	31-dec-23	
	€	€	
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	15.336.962	14.174.800	
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-15.353.078	-13.996.905	
Totaal financieringsverschil	-16.116	177.895	

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden uit hoofde van financieringstekort	16.116	0
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	489.904	489.904
- Nog te betalen salarissen	145.627	148.545
- Schulden aan bewoners	2.169	13.337
Totaal overige schulden	653.816	651.786
Overige passiva:		
- Vakantiegeld + eindejaarsuitkeringen	454.270	400.308
- Verlofreservering	219.495	284.080
- Balansbudget	84.722	0
- Nog te betalen kosten	429.771	201.062
Totaal overige passiva	1.188.258	885.450
De nog te betalen kosten zijn hoger dan in 2023; dit wordt gecompenseerd door lagere crediteuren in 2024.		

12. Financiële instrumenten

Algemeen

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

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

De reële waarde van de langlopende schulden wijkt niet af van de boekwaarde.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

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

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

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

Toelichting onzekerheden jaarrekening zorgorganisaties 2024

Onzekerheden personele verplichtingen

1) Opheffing handavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

Per 1 januari 2025 is het handavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurde zzp-ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen. Om voornoemde risico's te beperken treft De Koperhorst de volgende maatregelen:

- * in kaart brengen mogelijke ZZP-problematiek
 - * in beginsel alleen inhuren via uitzenden/detacheringsbureau's
 - * bij mogelijke problematiek overleg met ZZP'er om tot een oplossing te komen
- Het is nog onzeker of naheffingen en/of boetes aan de orde zullen zijn.

2) Toeslag meer-uren parttimers

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

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

Samenvattend

Voor de onder 1) en 2) genoemde omstandigheden en onzekerheden geldt dat bij het opmaken van de jaarrekening nog onduidelijk is of er sprake is van (aanvullende) verplichtingen en wat de omvang daarvan is. Om die reden is geen verplichting opgenomen in de balans en is volstaan met deze toelichting. Daarbij wordt nog wel opgemerkt dat – mochten er (aanvullende) verplichtingen ontstaan – de impact substantieel kan zijn. De Koperhorst volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024

Leninggever	Afsluitdatum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Rabobank (987)	28-jan-99	2.541.169	30	lineair	2,25%	1-jul-30	695.391	0	91.404	603.987	146.967	5	lin	91.404	*1
Rabobank (942)	2-jan-09	3.500.000	20	lineair	1,50%	1-feb-29	889.584	0	175.000	714.584	0	5	lin	175.000	*1
Rabobank (720)	16-apr-07	3.600.000	40	lineair	2,70%	30-apr-29	2.100.000	0	90.000	2.010.000	1.560.000	23	lin	90.000	*1
Rabobank (98198)	5-nov-18	1.335.000	10	lineair	2,55%	30-nov-28	656.375	0	133.500	522.875	0	3	lin	133.500	*1
Rabobank (98199)	5-nov-18	665.000	10	Bullet/Vrij	1,95%	30-nov-28	665.000	0	0	665.000	0	3	nvt	0	*1
Totaal							5.006.350	0	489.904	4.516.446	1.706.967			489.904	

Toelichting:
*1 Door de Rabobank zijn als zekerheden gesteld:
- pandrecht op huurvorderingen
- hypotheek op het vastgoed

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING 2024

BATEN

14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

	2024	2023
	€	€
Zorgverzekeringswet	966.504	806.538
Wet langdurige zorg	15.336.962	14.386.177
Overproductie 2023	17.394	0
	16.320.860	15.192.715

De WLZ-opbrengst is gebaseerd op een budget /erschikking van het zorgkantoor.

De herschikking in het najaar 2024 bedroeg € 15.554.498,-.

De overproductie 2023 is in 2024 ontvangen.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

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

De Koperhorst verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de corona-compensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

16. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2024	2023
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	263.248	212.341
Totaal	263.248	212.341

19. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	80.791	84.173
- Subsidies van provincies en gemeenten	0	8.000
- Overige loonkostensubsidies	15.412	15.000
- Overige subsidies	322.738	356.658
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	1.283.165	1.258.786
- Opbrengsten servicekosten	426.843	400.944
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	320.929	293.727
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	323.589	259.294
Totaal	2.773.468	2.676.582

Toelichting: De verantwoorde overige subsidies zijn subsidies voor praktijkleren RVO, subsidie voor dakvergroening, subsidie voor "project systemen", Regionaal Werkvoorzieningsschap, Stagefonds VWS en Sector Plan Plus.

De opbrengsten maaltijdverstrekking is toegenomen door meer gasten vanuit de wijk in het restaurant.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING 2024

LASTEN

21. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Inhuur derden m.b.t. stafdiensten	41.632	7.966
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	983.164	537.559
Totaal	1.024.796	545.525
De PNIL is in 2024 sterk toegenomen in verband met de daling van het eigen personeel (in dienst) met 4 fte a.g.v. krapte op de arbeidsmarkt		

22. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	9.696.846	9.153.453
Totaal	9.696.846	9.153.453
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden op contractbasis (fte's) is als volgt:		
algemeen en administratief	10	10
hotelfuncties	20	20
patiënt- en bewonersgebonden	156	161
terrein- en gebouwgebonden	1	1
	187	192
De stijging van de loonkosten van 6,7 % is geheel toe te schrijven aan de CAO-loonsverhoging in 2024.		

25. Afschrijvingen materiële vaste activa

De afschrijvingen materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	910.386	918.047
Totaal afschrijvingen	910.386	918.047

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDENVerstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING 2024

28. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.536.901	1.474.861
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	436.410	279.731
Overige personeelskosten	412.191	704.673
Algemene kosten	871.159	776.198
Onderhoudskosten	607.617	511.637
Energiekosten	461.936	456.241
Totaal overige bedrijfskosten	4.326.214	4.203.341
De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn ruim € 150.000,= hoger dan in 2023. Dit heeft te maken met de aanschaf van medicijnkarren en een vaarvakantie in 2024 die in 2023 niet heeft plaatsgevonden.		
De overige personeelskosten zijn ruim € 275.000,= lager dan in 2023. Dit is het gevolg van een vrijval van € 150.000,= i.v.m. te betalen transitievergoedingen en € 110.000,= vrijval van de voorziening langdurig zieken.		

30. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Rente op bankrekeningen	83.476	25.264
Totaal	83.476	25.264

32. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2024	2023
	€	€
Rentelasten langlopende leningen	-112.406	-122.750
Totaal	-112.406	-122.750

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	2024	2023
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	50.336	55.333
2. Overige controlewerkzaamheden	0	0
3. Fiscale advisering	4.265	0
4. Niet-controlediensten	666	0
	55.267	55.333
Toelichting:		
De accountantscontrole 2024 is in mei 2025 afgerond.		

39. Transacties met verbonden partijen

Er hebben geen transacties met verbonden partijen plaatsgevonden

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDENVerstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

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

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

	van Dijk, E.H. Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24
4 (Fictieve) dienstbetrekking	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100,000%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	154.505
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	16.054
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	170.559
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	190.000

Vergelijkende gegevens 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23
3 (Fictieve) dienstbetrekking	Ja
4 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100,000%
5 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	142.401
6 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	15.011
7 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	157.412
8 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	182.000

	Meulmeester, M.J. Voorzitter RvT	Blokker - Ammeraal, S. Lid RvT	Kerssies, G.D. Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-jan-24	1-jan-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24	31-dec-24
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	11.400	7.600	7.600
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	28.500	19.000	19.000

Vergelijkende gegevens 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-23	1-jan-23	1-jan-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23	31-dec-23	31-dec-23
3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	6.710	5.964	5.964
4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.494	18.200	18.200

	den Hartog, G.P. Lid RvT	van Veen, A.S.L. Lid RvT
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-24	1-mrt-24
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-24	31-dec-24
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	7.600	6.333
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.000	15.885

Vergelijkende gegevens 2023

1 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	28-aug-23
2 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-dec-23
3 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	1.988
4 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	6.283

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg en Jeugdhulp aan Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 190.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 28.500 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 19.000. Deze maxima worden niet overschreden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

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

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De bestuurder van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 21-05-2025, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Mevr. E.H. van Dijk 21-mei-25
Bestuurder

W.G.

Mevr. M.J. Meulmeester 21-mei-25
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

Dhr. G.D. Kerssies 21-mei-25
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Dhr. A.S.L. van Veen 21-mei-25
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Dhr. G.P. Hartog 21-mei-25
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mevr. S. Blokker-Ammeraal 21-mei-25
Lid Raad van Toezicht

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

3 OVERIGE GEGEVENS

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **22/05/2025**.

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 3, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

3.2 Nevenvestigingen

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst heeft geen nevenvestigingen en werkt onder de handelsnaam de Koperhorst

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 22/05/2025.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **22/05/2025**.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **22/05/2025**.

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

info@verstegenaccountants.nl
www.verstegenaccountants.nl

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen jaarrekening 2024 van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst te Amersfoort gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens *artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg* en de bepalingen van en krachtens de *Wet normering topinkomens (WNT)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2024;
2. de winst- en verliesrekening over 2024; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG* van toepassing.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en de *Regeling Controleprotocol WNT 2024* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst zoals vereist in de *Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO)* en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de *Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA)*.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de *Regeling Controleprotocol WNT 2024* hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in *artikel 1.6a WNT* en *artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT*, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.



Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2024 opgenomen andere informatie

De Jaarverantwoording 2024 omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- het verslag van de raad van toezicht;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG* en de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens, alsmede voor het toevoegen van het verslag van de interne toezichthouder, in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG*.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens *artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg* en de bepalingen van en krachtens de *WNT*. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de organisatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.



Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de *Nederlandse controlestandaarden*, de *Regeling Controleprotocol WNT 2024*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Dordrecht,

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

Digitaal ondertekend door:

Bert Mostert
22 mei 2025 14:56 +02:00

L.G.J. (Bert) Mostert RA