

Kalorama Jaarverantwoording 2023

Bestuursverslag, jaarverslag Raad van Toezicht en Jaarrekening

Inhoud

DEEL I BESTUURSVERSLAG

1.	Voorwoord.....	4
2.	Ontwikkelingen in 2023.....	5
2.1	Programma Kalorama Financieel Gezond en Toekomstbestendig.....	5
2.2	Werken bij Kalorama.....	5
2.3	Vastgoed	6
2.4	ICT	6
2.5	Samenwerking.....	7
2.6	Maatschappelijke aspecten van ondernemen.....	8
2.7	Governance code Zorg.....	8
2.8	Medezeggenschap	9
2.8.1.	Cliënten	9
2.8.2	Medewerkers.....	10
2.9	Onderzoek en ontwikkeling	12
3	Risicomanagement.....	13
4	Financiële paragraaf.....	17
5	Toekomstparagraaf	19
6	Duurzaamheid	20
6.1	Inleiding.....	20
6.2	Visie	20
6.3	Duurzaamheidsbeleid.....	20
7	PROFIEL KALORAMA.....	21
7.1	Algemene identificatiegegevens.....	21
7.2	Structuur van Kalorama	21
7.3	Ons werk en werkgebied	22
7.4	Visie en uitgangspunten.....	23
7.5	Personeel en vrijwilligers	23
7.6	Onze cliënten in 2023	24

8	BESTUUR, TOEZICHT EN MEDEZEGGENSCHAP IN 2023	25
8.1	Samenstelling Raad van Bestuur 2023.....	25
8.2	Samenstelling Raad van Toezicht 2023.....	25
8.3	Samenstelling Ondernemingsraad 2023.....	25
8.4	Samenstelling Centrale Cliëntenraad in 2023.....	25

DEEL II JAARVERSLAG RAAD VAN TOEZICHT

9	Jaarverslag Raad van Toezicht over 2023.....	26
9.1	Inleiding.....	26
9.2	Samenstelling raad van toezicht.....	26
9.3	Verantwoordelijkheid raad van toezicht	27
9.4	Wijze van functioneren van de raad van toezicht	27
9.5	Reflectiepunten vanuit diverse rollen	27
9.6	Rvt vergaderingen in 2023	29
9.7	Toezichtvisie	30
9.8	Overleg met medezeggenschap en werkbezoeken	30
9.9	Zelfevaluatie	31
9.10	Honorering raad van toezicht.....	31
9.11	Besluiten en goedkeuring.....	32
9.13	Informatiebronnen raad van toezicht	32

DEEL III JAARREKENING

Deel I Bestuursverslag 2023

1. Voorwoord

Als moderne woon-zorgorganisatie is Kalorama volop aan het ontwikkelen en vernieuwen. Met onze bewoners als vertrekpunt bouwen we samen aan de basis voor de toekomst.

Het jaar 2023 kenmerkt zich voor Kalorama als een periode van vallen en opstaan. We vierden in mei met veel collega's de afsluiting van Kalorama 100 jaar jong! We namen deel aan Toekomstbeelden in samenwerking met de Radboud Universiteit en het Inscience Filmfestival en we startten het onderzoeksproject Rust en Reuring op (aanmoedigingsprijs UKON).

Echter, na een periode van wisselende financiële resultaten zagen we ons ook genoodzaakt in het najaar een steviger programma op te zetten om te werken aan een financieel gezonde en toekomstbestendige organisatie.

Dit bestuursverslag geeft een weergave van Kalorama in zijn geheel en alle ontwikkelingen die hebben plaatsgevonden in het 2023. In dit document verwijzen we ook naar andere documenten die aanvullende beelden of verdieping op bepaalde onderwerpen brengen.

Fieke van Deutekom
Bestuurder

2. Ontwikkelingen in 2023

2.1 Programma Kalorama Financieel Gezond en Toekomstbestendig

Net als veel organisaties in de ouderenzorg, had Kalorama toenemend te maken met een instabiele productie en aanhoudende kostenstijgingen. Dit heeft geleid tot een zorgwekkende financiële situatie bij Kalorama. Om effectief te kunnen ingrijpen is in september 2023 een onderzoek uitgevoerd door het bureau Gupta Strategists. De rapportage gaf ons het inzicht dat kostenreductie en omzetverhoging nodig en mogelijk zijn om aan de afspraken met onze financiers te voldoen en verder te bouwen aan goede toekomstbestendige zorg. Dit vraagt optimalisatie van bedrijfsvoeringsprocessen, het uitwerken van verschillende business cases, aanscherping van het verzuimbeleid, reductie van de formatie behandeldienst en ondersteunende diensten, optimalisatie van inzet zorgprofessionals, terugdringen externe inhuur, herziening contracten en inzet op terugdringen van leegstand.

In oktober 2023 zijn we gestart met het programma Kalorama Financieel Gezond en Toekomstbestendig om het financieel resultaat te verbeteren met behoud van onze kwaliteit en visie op zorg. Het programma heeft een grote impact op alle medewerkers van Kalorama. De eerste resultaten van de beoogde kostenreductie(s) waren eind december zichtbaar.

2.2 Werken bij Kalorama

De ouderenzorg kampt met grote personele uitdagingen, zowel kwantitatief als kwalitatief. Ook binnen Kalorama hebben we openstaande vacatures en daarmee een te grote afhankelijkheid van dure externe inhuur. Tevens zien we dat het ziekteverzuimpercentage na de coronaperiode onverminderd hoog blijft. Ook dat maakt de inzet van externe inhuur noodzakelijk om continuïteit in de zorg te borgen. Binnen het programma hebben we op verschillende zaken ingezet om een kentering te realiseren, zoals aanpassingen in onze verzuimaanpak, herinrichting van onze HR-afdeling en het opzetten van een stevige online wervingscampagne passend bij de huidige arbeidsmarkt. We verwachten de resultaten hiervan in 2024 te zien.

Met ons beleid zetten we stevig in op het binden en boeien van medewerkers. We willen in alle opzichten een aantrekkelijke werkgever zijn, die oprechte aandacht heeft voor de medewerkers en kansen biedt voor ontwikkeling en groei. We onderkennen ook dat een tijd van reorganisatie een druk legt op medewerkers die we niet altijd kunnen voorkomen.

Binnen de zorgteams ontstaat steeds meer ruimte voor de inzet van informele zorgverleners. Samen met vrijwilligers en naasten van de bewoners geven we invulling aan een mooie dag en runt het integrale team het huishouden van de woongroep. Dit doen we sinds eind 2023 met ondersteuning van Waardigheid en Trots voor de Toekomst.

We kregen de MDIEU-subsidie toegekend ter ondersteuning van initiatieven die bijdragen aan gezonde en duurzame inzetbaarheid van medewerkers. Deze subsidie zetten we onder andere in voor de training Compassie in de zorg waarin medewerkers tijdens dagen van rust en bezinning elkaar ontmoeten en teruggaan naar hun (com)passie voor de zorg, zichzelf en de ander. Samen met oud deelnemers werken we aan de borging van de training binnen Kalorama. Hiermee willen we zorgen dat we in verbinding blijven met elkaar en vasthouden wat we hebben ervaren en geleerd in de training. Een ander initiatief dat in 2024 live gaat, is het gebruik van Lifecheck. LifeCheck is een platform waarmee we medewerkers toegang tot meerdere onlinediensten aanbieden die gerelateerd zijn aan de gezondheid en welbevinden van de medewerker. De medewerker kan bijvoorbeeld advies krijgen van arts, coach of voedingsdeskundige, meedoen aan een Get Fit programma of ondersteuning krijgen bij het grip krijgen op hun financiën via een budgetcoach.

2.3 Vastgoed

Eind november 2022 betrokken we Fase 1 van de nieuwbouw van het verpleeghuis. Twee grote afdelingen zijn daarbij opgedeeld in kleinere woonunits van 8 bewoners met elk een eigen studio. De units worden gerund als een huishouden, waarbij er gekookt wordt op de groep en huiselijkheid hoog in het vaandel staat. Door deze verhuizing ontstond in de oudbouw de ruimte om definitief afscheid te nemen van de laatste tweepersoonskamers binnen Kalorama.

Helaas hebben we vanwege de genoemde verslechterende financiële situatie de start van de bouw van Fase 2 en 3 van de nieuwbouw moeten uitstellen. De focus ligt op het financieel gezond worden. Van daaruit moet weer ruimte komen om de nieuwbouw te vervolgen. Het strategisch vastgoedplan blijft op de agenda staan en wordt met regelmaat besproken. Hierbij kijken we niet alleen naar locatie Kalorama in Beek, maar ook naar de andere locaties van Kalorama. Er is een nadrukkelijke samenhang met de businesscases uit het programma.

2.4 ICT

Vanwege historische keuzes op ICT-gebied staan 2023 en 2024 nog in het teken van de basis op orde brengen en verder moderniseren van ICT. Aanvullend daarop is veel aandacht voor acceptatie van

verandering en digitalisering bij de collega's in de zorgteams. In 2023 is de voorbereiding op de overgang naar de cloud in 2024 gestart. Vanwege onze financiële situatie was het niet mogelijk grote investeringen te doen. Zo is bijvoorbeeld de investering in een beter ondersteunend intranet uitgesteld.

In de tweede helft van 2023 is gewerkt aan een Kalorama breed camerabeleid. Na goedkeuring door medezeggenschap gaat dit camerabeleid in 2024 in werking en kan deze technologie verder ondersteunen in de zorg.

2.5 Samenwerking

In 2023 kreeg de samenwerking binnen de regio Nijmegen met andere V&V organisaties steeds meer vorm in het Nonna Netwerk. Er wordt samengewerkt aan vier thema's: Goed wonen, fijn werken, netwerkzorg organiseren en faciliteren, verbinden en verduurzamen. Leden zijn ZZG Zorggroep, Aqua Viva, Stichting Dienstencentrum OBG, De Waalboog, Zorggroep Maas en Waal, Zorgcentrum St. Barbara, Zorgcentrum Huize Rosa, Gasthuis Millingen, RijnWaal Zorggroep en Kalorama. Kalorama is actief lid en participeert in meerdere werkgroepen.

Op 11 december 2023 tekenden acht bestuurders van het Nonna Netwerk het ambitiedocument Regionaal Wachtlijstbureau. Hiermee zetten zij een belangrijke stap in het toegankelijk houden van de zorg voor kwetsbare ouderen. Maar ook in het realiseren van optimale plaatsing in de regio. Het idee achter het Regionaal Wachtlijstbureau is een gezamenlijke entrepoort om daarmee de (door)plaatsing van ouderen slim te organiseren. Maar ook om de zoektocht van verwijzers makkelijker te maken en de kwaliteit van plaatsingen en het plaatsingsproces te verhogen. Met het ondertekenen van het ambitiedocument is ook het startschot gegeven voor de eerste fase van de inrichting van het Regionaal Wachtlijstbureau.

Begin november speelde de theatervoorstelling 'Mag ik je kussen?' speciaal voor medewerkers van alle bij Nonna aangesloten organisaties. Om mee te praten over de toekomst van het werk in de zorg, ook een groot aantal medewerkers van Kalorama ging hier naartoe.

Naast dit regionale initiatief is Kalorama lid van het programma [Deelkracht](#). Binnen Deelkracht werken onderzoekers en zorgprofessionals van meerdere organisaties samen met ervaringsdeskundigen aan het ontwikkelen en inzetten van kennis voor een toegankelijke samenleving voor mensen die doof of slechthorend zijn, mensen met een taalontwikkelingsstoornis (TOS), met doofblindheid en met een communicatief meervoudige beperking (cmb).

Daarnaast participeert Kalorama in de volgende netwerken:

- Netwerk Palliatieve zorg Zuid-Gelderland
- EENnacom
- UKON, het Universitair Kennisnetwerk Nijmegen
- WZW-netwerk

2.6 Maatschappelijke aspecten van ondernemen

Kalorama is een zorginstelling die zich richt op mensen met een specifieke zorgvraag. Maatwerk in de zorg aan cliënten is daarbij belangrijk. Door zorgteams de ruimte te geven in het organiseren van de zorg voor cliënten wordt het welzijn van de cliënten verhoogd.

Kalorama is een betrokken organisatie met aandacht voor onze directe omgeving. Waar mogelijk werkt Kalorama samen met lokale ondernemers. Voorbeelden van deze betrokkenheid zijn de jaarlijkse Kalorama wandeltocht en de openstelling van terreinen voor bezoekers en wandelaars.

Als maatschappelijk betrokken organisatie besteedt Kalorama ook aandacht aan diversiteit en inclusiviteit in de eigen organisatie. Medewerkers worden hierbij gestimuleerd om na te denken en na te gaan over hoe zij omgaan met diversiteit, vooroordelen en het respect voor collega's, bewoners en familie. Kalorama heeft een aantal ambassadeurs voor Inclusie & Diversiteit.



Na voorbereiding in 2022, is Kalorama in 2023 gestart met het vormgeven van duurzaamheid binnen de organisatie. In hoofdstuk 6 is het jaarverslag duurzaamheid opgenomen.

2.7 Governance code Zorg

De raad van bestuur handelt in overeenstemming met de Governance code Zorg 2022.

2.8 Medezeggenschap

2.8.1. Cliënten

De uitgangspunten voor de medezeggenschap van de cliëntenraden zijn vastgelegd in de medezeggenschapsovereenkomst 'Samen anders doen' uit 2021. Leidende begrippen daarin zijn: lokaal wat lokaal kan, informeel als het kan en formeel als het moet. Kalorama nodigt cliëntenraadsleden uit actief deel te nemen aan bijvoorbeeld werkgroepen en andere initiatieven om vooraan in het proces de belangen van bewoners en naasten te behartigen en mee te denken. In 2023 zijn de volgende onderwerpen en thema's centraal formeel besproken en/of gedeeld met de afvaardiging van de cliëntenraden door de bestuurder of andere betrokkenen uit de organisatie:

- Begroting 2023
- Kwaliteitsplan VVT
- Kwaliteitsrapportage Centrum voor Doofblinden en kwaliteitsverslag VVT
- Jaarverslag Klachtenfunctionaris
- Communicatie over financiën Kalorama
- Programma Kalorama Financieel Gezond en Toekomstbestendig
- Afbouw afdeling Boszicht
- Veranderingen restauratieve dienst

Naar behoefte vindt decentraal overleg plaats met manager/teamregisseur of andere medewerkers voor toelichting op een bepaald thema.

Vanaf de start van het programma in oktober is de afstemming tussen de bestuurder en de afvaardiging van de cliëntenraden geïntensiveerd. Maandelijks praat de bestuurder de voorzitters bij over de ontwikkelingen.

Eén van de cliëntenraadsleden is namens Kalorama lid van het UKON-cliëntpanel.

Themabijeenkomsten cliëntenraden

Twee keer per jaar organiseert Kalorama informele thema-bijeenkomsten voor alle cliëntenraden samen.

Juli

- Een toelichting op het concept strategisch vastgoedplan.
- Een toelichting op de stand van zaken rondom de financiën en de financiering van het vastgoed.
- Presentatie onderzoeksresultaten Marieke van Kuppenveld. Zij heeft onderzocht wat er vanuit de organisatie nodig is om gezond werken in zelforganiserende teams te bevorderen.
- Stand van zaken rondom het medezeggenschapsdocument Samen anders doen. Wat zijn ervaringen en welke behoeften liggen er waarmee we met elkaar de volgende stap kunnen maken?
- Delen van de ontwikkelingen verschillende cliëntenraden met elkaar. Wat gaat goed, wat kan anders?

November

- Bespreking programma Kalorama Financieel Gezond en Toekomstbestendig.
- Familieparticipatie. Toelichting opstart project ondersteund door Waardigheid en Trots voor de Toekomst. Verkenning wat hierin vanuit het perspectief van bewoners en familie belangrijk is om mee te nemen.

De cliëntenraad van Kalorama is lid van LOC Zeggenschap in de Zorg. Als lid van Actiz kan Kalorama een beroep doen op de Landelijke Commissie van Vertrouwenslieden (LCvV). Er is geen aanleiding geweest hiervan gebruik te maken.

2.8.2 Medewerkers

Kalorama heeft in 2023 gemiddeld 804 medewerkers in dienst of 422,2 FTE (2022: 443,9). De omvang van de organisatie maakt dat Kalorama beschikt over een ondernemingsraad.

Ondernemingsraad

De ondernemingsraad (OR) vertegenwoordigt de medewerkers in het overleg met de bestuurder, binnen de kaders van de Wet op de Ondernemingsraden (WOR). Het doel van de OR is het meedenken, adviseren of instemmen over de beleidsvoornemens van de raad van bestuur. Daarnaast heeft de OR een toetsende rol ten aanzien van beleidsvoornemens en uitvoering van beleid. Bestuurder en ondernemingsraad van Kalorama hebben afspraken over medezeggenschap vastgelegd in een

convenant. De raad streeft ernaar vanuit alle locaties een vertegenwoordiger te hebben. De OR bestaat eind 2023 uit 6 actieve leden, één lid ging bij Kalorama uit dienst in 2023. Het beschikbare aantal zetels is 9. De ondernemingsraad heeft besloten om in ieder geval voorlopig met de huidige omvang van 6 leden de ondernemingsraad te blijven vormen en geen nieuwe kandidaten te werven of verkiezingen te organiseren. De OR wordt ondersteund door een ambtelijk secretaris en een adviseur.

Iedere zes weken heeft de OR een informeel overleg met de bestuurder. In dit overleg houden de OR en de bestuurder elkaar op de hoogte van ontwikkelingen. De ondernemingsraad is dit jaar ook betrokken bij de aanstelling van een nieuwe bestuursadviseur en bij de aanstelling van een nieuw lid van de raad van toezicht.

Vanaf de start van het programma in oktober is de afstemming tussen de bestuurder en de OR geïntensiveerd. De OR bewaakt kritisch de belangen van de medewerkers, zonder het algemene organisatiebelang uit het oog te verliezen. Ontwikkelingen binnen Kalorama worden door de ondernemingsraad nadrukkelijk en op proactieve wijze gevolgd. Leden van de ondernemingsraad worden vanuit hun rol uitgenodigd om zoveel mogelijk 'aan de voorkant' aan te haken en het proces te volgen.

In 2023 zijn, onder andere, de volgende onderwerpen besproken en/of gedeeld met de OR door de bestuurder of andere betrokkenen uit de organisatie:

- Jaarverslag vertrouwenspersoon
- Artikel 24 overleg met de raad van toezicht
- Kwaliteitsverslag VVT en kwaliteitsrapportage Centrum voor Doofblinden
- Programma Kalorama Financieel Gezond en Toekomstbestendig
- Afbouw afdeling Boszicht
- Reductie restauratieve dienst

In 2023 werkte de OR actief aan zichtbaarheid. Tevens volgde de ondernemingsraad meerdere scholingen die een bijdrage leveren aan de inhoudelijke kennis en slagkracht van de leden zelf en het team als geheel. Zo is er een training gevolgd in Deep Democracy: besluitvorming met aandacht en waardering voor andere opvattingen. Verder heeft de OR een werkbezoek gebracht aan een ondernemingsraad die ervaring heeft met het werken vanuit het Rijnlands Gedachtengoed. Ook nam de ondernemingsraad deel aan een Themabijeenkomst Medewerkersgeluk met het managementteam, de raad van toezicht en diverse collega's.

Het adviesrecht van de OR heeft geleid tot nadere uitwerking of verduidelijking van voorgenomen besluiten. De bestuurder is ten aanzien van alle punten tot overeenstemming gekomen met de OR.

2.9 Onderzoek en ontwikkeling

De commissie Onderzoek & Praktijk stimuleert deelname aan wetenschappelijk onderzoek en de implementatie daarvan in de praktijk. Het lidmaatschap van het Universitair Kennisnetwerk Ouderenzorg Nijmegen, het UKON, is een belangrijke motor achter het onderzoek binnen Kalorama.

Mede vanwege de Kalorama leerstoel van Cécile Boot, hoogleraar Organisatie en Kwaliteit van Werk in de ouderenzorg, aan de Radboud Universiteit, onderhoudt Kalorama goede relaties met deze universiteit.

In november heeft Kalorama met de Radboud Universiteit en Filmfestival InScience een NWO-subsidie NWA Wetenschapscommunicatie toegekend gekregen voor het project TOEKOMSTBEELDEN. In dit project worden drie filmmakers gekoppeld aan een groep van mantelzorgers, wetenschappers, professioneel zorgmedewerkers en ouderen met een specialistische zorgvraag. Op basis van de uitgewisselde kennis en ervaring worden drie korte films gemaakt over de kansen en bedreigingen van zorginnovaties. De TOEKOMSTBEELDEN-films gaan in première tijdens de komende editie van InScience, die van 14 tot en met 17 maart 2024 plaatsvindt in Nijmegen. Daarna zullen de films worden gebruikt in (zorg)onderwijs en om gesprekken op de werkvloer en met het brede publiek aan te wakkeren.

Lopende onderzoeken 2023

- Deelname aan onderzoek Relocare – verhuizingen in het verpleeghuis, deelpakket 2: groepsverhuizingen. Interviews voor, tijdens en na verhuizing november 2022.
- Deelname aan onderzoek IQ Healthcare Radboudumc: Ervaringen van zorgmedewerkers en cliënten met resistente bacterie met verlenen of ontvangen van zorg.
- Deelname aan onderzoek 'afweergedrag bij eten en drinken'.
- Implementatie SBAR (triage en communicatie).
- Programma Deelkracht (zie 3.5).
- Prevalentie, kenmerken en belofte mensen met LBS/MCS, Berno Overbeek PhD.
- Onderzoeksprogramma Cecile Boot: Hoe kan de organisatie bijdragen aan gezond werken in zelforganiserende teams (2022 – 2026).

3 Risicomanagement

Algemeen

Kalorama heeft als zorgaanbieder in de ouderenzorg in toenemende mate te maken met risico's op het gebied van financiering en arbeidsmarkt.

Stichting Kalorama hanteert een voorzichtig beleid als het gaat om het nemen van risico's. Het bestuur heeft een risicobeleid ten aanzien van de bedrijfsrisico's. Dit beleid wordt door het bestuur en management uitgevoerd en kenmerkt zich door een relatief lage risicobereidheid.

Concreet betekent dit dat risico's worden genomen als de omvang en impact daarvan betrouwbaar kunnen worden ingeschat. 2023 stond in het teken van financiële risico's. Deze financiële risico's zijn door interne analyses, het externe onderzoek van Gupta Strategists en het uitwerken van businesscases voor specifieke zorgsoorten in kaart gebracht.

In 2023 en 2024 wordt gewerkt aan het beperken en mitigeren van deze financiële risico's.

Overige risico's worden per deelgebied in beeld gebracht en beheerst. Zo heeft Kalorama onder andere een jaarlijks kwaliteitsplan en protocollen om de kwaliteit van zorg te borgen. Ook wordt jaarlijks bij het afsluiten van zorgcontracten de verplichtingen uit deze contracten in beeld gebracht en bewaakt. Daarnaast is er een duurzaamheidsbeleid om de organisatie zo duurzaam mogelijk vorm te geven en te voldoen aan wet- en regelgeving.

Risicobeheersing

Kalorama is een platte organisatie met een informele overlegstructuur. De organisatie is gevormd op basis van het principe van zelforganisatie. Het doel hierbij is dat de zorg dicht bij de cliënt wordt georganiseerd en (zorg-)medewerkers zelf de ruimte hebben om beslissingen te nemen ten behoeve van de zorg voor de cliënt en het organiseren van deze zorg binnen het team. Op bestuurlijk niveau wordt in samenwerking met de managers/teamregisseurs, de raad van toezicht, de cliëntenraden en de ondernemingsraad beoordeeld welke interne en externe risico's zich kunnen voordoen en welke maatregelen en kaders noodzakelijk zijn om deze risico's zoveel mogelijk te mitigeren. Daarnaast wordt vanuit de verschillende disciplines, control, facilitair, kwaliteit, zorgbureau, ICT en AVG-functionaris beoordeeld in hoeverre er sprake is van ontwikkelingen in wet- en regelgeving en of deze door Kalorama worden geïmplementeerd. Waar nodig worden veranderingen doorgevoerd in interne processen en/of afspraken.

Interne beheersing

Kalorama heeft interne processen en een procuratieschema opgesteld waarmee door middel van functiescheiding, toegangsbeveiliging en interne controles risico's op ongeoorloofde uitgaven dan wel fraude zoveel mogelijk worden beperkt. Dit betreffen niet alleen interne controles op uitgaande geldstromen maar ook controles op de rechtmatigheid, juistheid en volledigheid van geleverde en gedeclareerde zorg.

Risico's in 2023 en 2024

Sinds de COVID-19 periode heeft Kalorama te maken met een lagere bezetting van cliënten, een hoger ziekteverzuim en veel inhuur van extern personeel. Dit geeft een grote druk op de exploitatie en de bedrijfsvoering wat zich ook in 2023 uitdrukte in een verlies.

De belangrijkste uitdagingen voor 2023 en 2024 voor Kalorama zijn het verbeteren van de bedbezetting en het beheersen van de personele kosten. In het najaar van 2023 is o.b.v. uitkomsten van een bedrijfsvoeringsonderzoek van Gupta Strategists het programma Kalorama Financieel Gezond en Toekomstbestendig uitgewerkt.

Naast bovengenoemde risico's geldt ook voor Kalorama dat zij te maken heeft met een aantal algemene risico's waaronder:

- Toenemende druk op de zorg door (landelijke) personeelstekorten, toenemende vergrijzing en intensivering van de zorg. Dit is nu al zichtbaar in een grilliger verloop van personeel en bijbehorende inzet van extern personeel, veel crisisopnames en kortere verblijfsduren.
- Stijgende kosten door hoge inflatie.
- Hogere (toekomstige) financieringslasten als gevolg van stijgende rentes in combinatie met een financieringsbehoefte ten behoeve van het realiseren van nieuwbouw.

Kalorama heeft als organisatie ook te maken met een aantal specifieke risico's, namelijk:

- Fluctuatie in de bedbezetting met soms langere perioden met leegstand.
- Een structureel hoog verzuim

Zoals hierboven aangegeven blijven de grootste uitdagingen voor 2024 gericht op het herstel van de exploitatie en de beheersing van de personele kosten. Hierbij horen ook maatregelen met betrekking tot het organiseren van een goede bedbezetting en het verlagen van het verzuim. Op basis van de genomen maatregelen is sprake van een verbetering van de resultaten begin 2024. Tegelijk worden in

2024 maatregelen genomen om dit herstel verder te bevorderen en te komen tot een structureel gezonde bedrijfsvoering.

Vermissing opiaten/medicatie

In 2023 hebben we op één afdeling te maken gehad met ontvreemding van opiaten voor eigen gebruik. Hier is zowel een intern als een extern onderzoek naar uitgevoerd waarvan de uitkomsten in september 2023 bekend werden. We schatten het risico dat dit nogmaals gebeurt op beperkt, echter de impact is groot. Eind 2023 zijn we gestart met de aanscherping van het registratiesysteem voor opiaten en de procedure bij vermissing.

Imagoschade

Eind 2023 is Kalorama negatief in de media gekomen naar aanleiding van een individuele klacht van familie. Via de pers gaan we nooit in op individuele klachten, omdat dit de privacy van onze bewoners raakt. De bestuurder heeft met een schriftelijk statement gereageerd. Ondanks dat het geschetste beeld in het artikel niet de dagelijkse werkelijkheid is, was de impact van het artikel groot. We hebben actief gecommuniceerd met alle betrokkenen, inclusief de inspectie en hebben veel contact gehouden met de betrokken teams. In de communicatie zijn we ondersteund door een communicatiebureau. In 2024 bereiden we een crisisbeheerplan op, hiervan is de risico-inventarisatie en -analyse een belangrijk onderdeel.

Rolling forecast

Vanaf 2023 werkt Stichting Kalorama met een rolling forecast in plaats van een statische begroting. Waar de financiële impact van bovenstaande risico's betrouwbaar kan worden ingeschat en de kans dat een risico zich voordoet reëel is, wordt deze meegenomen in de rolling forecast voor de komende jaren.

Daarnaast wordt voor de financiering van de nieuwbouw gewerkt met een meerjarenprognose model waarin scenario's t.a.v. investeringen, renteontwikkelingen en exploitatie kunnen worden berekend en de impact wordt bepaald. De businesscase/ deze prognoses worden regelmatig bijgewerkt.

In 2023 is het strategisch vastgoedbeleid opnieuw vormgegeven. In het kader hiervan is een brede analyse gemaakt van onder andere de demografische en landelijke verwachte ontwikkelingen in de ouderenzorg waaronder bovengenoemde algemene risico's. Het doel is daarbij om de beschikbare

capaciteit van Kalorama in te zetten waar dat het meest nodig is en tegelijk passend bij het specialistische, intramurale karakter van de organisatie.

4 Financiële paragraaf

De financiële resultaten over 2023 worden beïnvloed door een wisselende productie en omzet, stijgende kosten door loonsverhogingen en stijgende prijzen voor goederen en diensten, pieken in het verzuim en relatief hoge kosten voor de inzet van extern personeel.

Daarnaast zijn er in 2023 extra kosten gemaakt voor het uitvoeren van het onderzoek naar de bedrijfsvoering en is er sprake van frictiekosten bij het toewerken naar een financieel gezonde organisatie. Deze frictiekosten worden in 2023 en 2024 door middel van een maatwerkafpraak met het zorgkantoor gecompenseerd zodat er geen sprake is van een resultaatteffect zolang deze kosten binnen de afgesproken compensatie blijven.

Het effect van bovengenoemde ontwikkelingen is dat in 2023 de omzet ten opzichte van 2022 stijgt met € 2,6 miljoen terwijl de kosten stijgen met € 2,2 miljoen.

De financiële ratio's over 2023 zijn als volgt weer te geven:

	2023	2022
Omzet (*1.000)	43.945	41.370
EBITDA (* 1.000)	1.308	538
Resultaatsratio	-3,02%	-4,09%
Solvabiliteit	27,5%	28,8%
Liquiditeit ratio (current ratio)	0,29	0,76

Het negatieve resultaat over 2023 vertaalt zich ook in een negatieve kasstroom. De liquiditeit eind 2023 bedraagt € 1,7 miljoen.

Vanaf april 2022 staat Kalorama onder bijzonder beheer van de Rabobank. De afgesproken EBITDA-norm 2023 (€ 1,6 mln.) is niet gerealiseerd. De bank heeft hiervoor, onder condities, een waiver verstrekt. Deze condities zien toe op het versterken van de raad van bestuur en een nieuwe EBITDA-norm van € 2,5 mln. voor 2024.

De resultaten 2023 en het niet realiseren van de EBITDA-norm maken dat sprake is van materiële onzekerheden op basis waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van Kalorama.

Gezien de structureel negatieve resultaten over 2022 en 2023 heeft Kalorama in september 2023 een extern onderzoek laten uitvoeren naar de bedrijfsvoering door bureau Gupta. De uitkomsten van dat onderzoek zijn verwerkt in een herstelplan/programma wat vanaf oktober 2023 wordt uitgevoerd. ‘

De resultaten van dit programma moeten ertoe leiden dat de exploitatie van Kalorama structureel verbetert en de liquiditeit weer toeneemt. Dit wordt gerealiseerd door per onderdeel (locaties, behandeldienst en staf) te kijken naar de personeelsomvang en deze in lijn te brengen met de beschikbare middelen. Daarnaast is er een kostenbesparingsprogramma gestart waarbij op een aantal overige kosten (voeding, schoonmaak, verpleegmaterialen, ICT) structurele besparingen worden gerealiseerd.

De eerste effecten/ uitkomsten van dit programma zijn begin 2024 zichtbaar in de maandresultaten. Ten aanzien van het terugbrengen van de personele omvang is de verwachting dat dit vanaf het tweede kwartaal 2024 zichtbaar is.

Op basis van de uitvoering van het programma Kalorama Fit en gezond zijn en worden maatregelen genomen die ertoe leiden dat Kalorama toewerkt naar een gezonde en evenwichtige bedrijfsvoering in 2024 en 2025.

De bij dit programma opgestelde rolling forecast en de resultaatontwikkeling 2024 laten zien dat de impact op de organisatie groot is maar dat de financiële huishouding verbetert. De verwachte EBITDA in deze Rolling Forecast bedraagt 3 mln.

Deze verwachting en de bijgestelde EBITDA-norm ad € 2,5 miljoen zijn ambitieus maar met alle maatregelen is het doel dat over 2024 aan de nieuwe EBITDA-norm zal worden voldaan.

Financiële instrumenten

Het beleid ten aanzien van financiële instrumenten van Kalorama is dat geen gebruik wordt gemaakt van afgeleide financiële instrumenten zoals derivaten.

5 Toekomstparagraaf

Gezonde bedrijfsvoering

In 2024 zal voor Kalorama de focus liggen op het uitvoeren van het programma Kalorama Fit en gezond en het toewerken naar een gezonde exploitatie. De oorspronkelijke rolling forecast voor 2024 laat voor het hele jaar 2024 een positief resultaat van € 400K zien.

Concreet betekent dit dat Kalorama een herstel van de EBITDA verwacht van euro 1,7 miljoen ten opzichte van 2023. In 2025 zal dan sprake zijn van een verder herstel / een verwachte EBITDA van meer dan € 3,0 miljoen.

Door de in hoofdstuk vier benoemde maatregelen moet deze omslag mogelijk worden gemaakt, de focus ligt daarbij op het normaliseren van de verhouding tussen omzet en personeelskosten.

De grootste uitdagingen op dat gebied zijn de verlaging van het verzuim het behoud van eigen personeel in combinatie met de vermindering van de inhuur van extern personeel.

Vastgoedbeleid en investeringen

Gezien de financiële situatie zijn grote investeringsprojecten waaronder het vervolg van de nieuwbouw op de hoofdlocatie uitgesteld. De plannen om de nieuwbouw op de hoofdlocatie te continueren met fase 2 en 3 zijn klaar. Echter, hier zal pas toe worden overgegaan wanneer dit weer passend is binnen de financiële mogelijkheden van de organisatie.

In 2024 zal vanuit het nieuwe strategisch vastgoedbeleid verder worden gewerkt aan de meerjarenprognoses en businesscase nieuwbouw. Daarbij wordt ook de impact van de stijgende bouwkosten en oplopende rente in de prognose verwerkt. De impact van de rentestijgingen tot op heden zijn nog relatief beperkt omdat in de prognoses al met een hogere rente werd gerekend.

Personeel

Zoals in hoofdstuk 4 aangegeven heeft ook Kalorama te maken met personeelstekorten als gevolg van de krappe arbeidsmarkt en dan vooral op de functies verzorgende en verpleegkundige. De focus voor 2024 ligt vooral op een aanpak die moet leiden tot het terugdringen van (langdurig) verzuim, behoud en werving van personeel en minder inzet van PNIL. Regionaal wordt nagedacht over oplossingen om personeel voor de sector te behouden en de uitstroom naar ZZP-schap en detachering een halt toe te roepen.

Inrichting organisatie

Onderdeel van het programma Kalorama Financieel Gezond en Toekomstbestendig (zie paragraaf 2.1) is het doorvoeren van aanpassingen in de structuur die nodig zijn om als organisatie toekomstbestendig te zijn. Dit gebeurt o.b.v. hetgeen we de afgelopen tijd met elkaar geleerd hebben en maatschappelijke ontwikkelingen die we zien. We zijn in december gestart met een eerste van drie toekomstsessies waarin we een klankbordgroep (uit alle geledingen van de organisatie) mee lieten denken. Als voorschot op de structurele aanpassingen, zijn in november locatieaanspreekpunten gestart om de teams binnen de locaties te ondersteunen bij het doorvoeren en borgen van de veranderingen die voorkomen uit het programma.

6 Duurzaamheid

6.1 Inleiding

Als zorgaanbieder hebben wij een grote impact op klimaat en milieu. Kalorama is zich hiervan bewust en wil haar impact tot een minimum beperken. Daarom is Kalorama, na de voorbereiding in de tweede helft van 2022, in 2023 gestart met het vormgeven van duurzaamheid binnen de organisatie.

Onze duurzaamheidsdoelstellingen voor 2023 zijn verwoord in een jaarplan waarbij we de medewerkers- en bewonersbetrokkenheid als speerpunt genomen hebben.

6.2 Visie

Bij Kalorama vinden we het belangrijk dat onze bewoners, ondanks veelal ingrijpende beperkingen, een zo normaal mogelijk leven kunnen leiden. Daarnaast wil Kalorama voor haar bewoners/bezoekers en medewerkers een duurzame omgeving zijn. Zorgen doen we niet alleen voor de bewoners van nu maar ook actief voor de bewoners en medewerkers van de toekomstige generaties.

6.3 Duurzaamheidsbeleid

Kalorama staat midden in de maatschappij en wil ook graag midden in de maatschappij blijven staan. Bij deze positie horen ook verantwoordelijkheden, ambities voor het verduurzamen van de organisatie en het zijn van een voorbeeldfunctie op gebied van duurzaamheid en milieu voor bewoners, medewerkers en bezoekers.

Onderwerpen waarop Kalorama daarbij de nadruk legt zijn duurzaam bouwen, bewust omgaan met energie en afval en vermindering van de CO₂-uitstoot. Ook verdere bewustwording van medewerkers en bewoners vindt Kalorama een belangrijke pijler.

Onze ambities zijn concreet gemaakt in ons jaarplan duurzaamheid. Verder leggen we verantwoording af over onze ambities in ons jaarverslag duurzaamheid 2023 welke apart wordt gepubliceerd op onze website.

7 PROFIEL KALORAMA

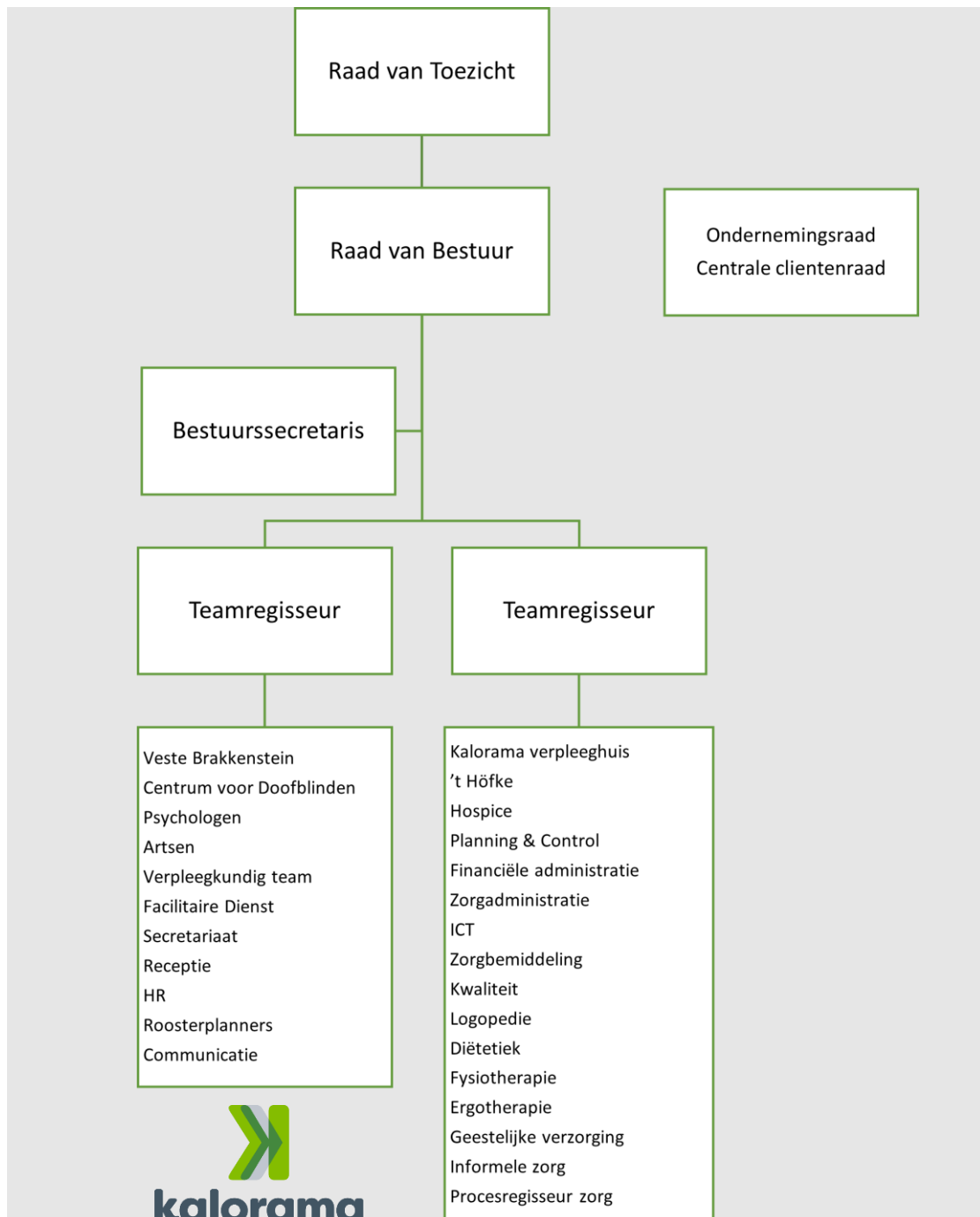
7.1 Algemene identificatiegegevens

Naam verslaggevende rechtspersonen	Stichting Kalorama
Adres	Nieuwe Holleweg 12
Postcode	6573 DX
Plaats	Beek (Berg en Dal)
Telefoonnummer	024-684 77 77
Identificatienummer KvK	10043379
E-mailadres	info@kalorama.nl
Internetpagina	www.kalorama.nl

7.2 Structuur van Kalorama

Kalorama is een stichting die wordt bestuurd door een Raad van Bestuur met één bestuurder. Deze is eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van de stichting. De Raad van Toezicht ziet toe op het bestuur en de algemene gang van zaken in Kalorama en staat het bestuur met raad en daad terzijde. De Raad van Toezicht in verband daarmee de in de statuten en de daarop gebaseerde reglementen omschreven taken en bevoegdheden. Kalorama heeft een ondernemingsraad, een centrale cliëntenraad en lokale cliëntenraden ingesteld.

Zie het organogram op de volgende pagina.



7.3 Ons werk en werkgebied

Kalorama biedt wonen, zorg, activiteiten en behandeling op verschillende locaties. Zo heeft Kalorama een verpleeghuis en een Centrum voor doofblinden op de hoofdlocatie in Beek, een verpleeghuis in de wijk Brakkenstein in Nijmegen, een verzorgingshuis in het centrum van Beek en een hospice in het centrum van Nijmegen. Op drie locaties in de gemeente Berg en Dal biedt Kalorama de mogelijkheid van inloop en ontmoeting. In het Kulturhus in Beek bevindt zich het activiteitencentrum van het

Centrum voor Doofblinden. Daarnaast verzorgt de stichting extramurale zorg aan cliënten met doofblindheid zowel in de regio als landelijk.

7.4 Visie en uitgangspunten

De visie van Kalorama luidt als volgt:

Bij Kalorama vinden we het belangrijk dat de bewoner, ondanks veelal ingrijpende beperkingen, een zo normaal mogelijk leven kan leiden. We luisteren, kijken en stemmen steeds af met de bewoner (en vertegenwoordiger) over de wensen en mogelijkheden, en hoe onze collega's hierop samen met mantelzorgers en vrijwilligers kunnen aansluiten. Familie en vrienden zijn van harte welkom; zij horen immers bij de bewoner en zijn onmisbaar!

Onze uitgangspunten:

- *De bewoner kan bij ons zoveel mogelijk zijn of haar eigen leven leiden, wij ondersteunen om zelf kansen en mogelijkheden te benutten.*
- *De bewoner heeft de gelegenheid contacten te maken en te onderhouden binnen en buiten Kalorama.*
- *De bewoner weet zelf het beste waar behoeften liggen: lichamelijke hulp en verzorging, aandacht, spirituele impulsen of ruimte om dingen zelf te doen. We luisteren, kijken en stemmen voortdurend af met de bewoner en zijn of haar familie.*
- *Afhankelijk van wat bij de bewoner past, hij/zij wil of als plezierig of zinvol ervaart, bieden onze collega's en vrijwilligers samen met mantelzorgers een prettige woonomgeving afgestemd op wensen en behoeften van bewoner.*

7.5 Personeel en vrijwilligers

Kalorama heeft een eigen gedragscode voor medewerkers welke verplicht is voor medewerkers en vrijwilligers. In de gedragscode wordt ook verwezen naar de diverse landelijke beroeps gedragscodes voor behandelaren, verzorgden en verpleegkundigen. De gedragscode is terug te vinden via deze [link](#). Jaarlijks levert Kalorama de verplichte gegevens volgens het handboek Indicatoren personeelssamenstelling verslagjaar 2023 op (Zorginstituut). Deze delen wij op onze website www.kalorama.nl/kwaliteit.

Het gaat om:

1. Aard van de aanstellingen
2. Kwalificatieniveaus zorgverleners en vrijwilligers
3. Ziekteverzuim
4. In-, door- en uitstroom
5. Ratio personeelskosten/opbrengsten

7.6 Onze cliënten in 2023

Kalorama beschikt over een intramurale capaciteit van 307 plaatsen waarvan 277 beschikbaar voor WLZ zorg, 20 voor Geriatrische revalidatie (GRZ) en 8 voor eerstelijnsverblijf.

Aantal cliënten	2023
Aantal cliënten in zorg op 1 januari	423
Aantal nieuwe cliënten	509
Aantal cliënten in zorg gedurende 2023	932
Aantal uitgeschreven cliënten	508
Aantal cliënten in zorg op 31 december	424

Aantal cliënten WLZ zorg	2023
Aantal cliënten op basis van ZZZ profiel	454
Aantal cliënten met Volledig Pakket Thuis	0
Aantal cliënten met Modulair Pakket Thuis	43
Aantal cliënten dat zorg inkoopt op basis van PGB	3
Aantal cliënten extramurale behandeling	26

Aantal cliënten ZVW zorg	2023
Aantal cliënten Wijkverpleging	132
Aantal cliënten Eerstelijnsverblijf	67
Aantal cliënten Geriatrische Revalidatiezorg	158
Aantal cliënten ambulante ZG (zintuigelijke gehandicapten)	69
Aantal cliënten ZVW overig	142

Aantal cliënten WMO zorg	2023
Aantal cliënten WMO	47

8 BESTUUR, TOEZICHT EN MEDEZEGGENSCHAP IN 2023

Het bestuur van Kalorama bestaat uit een eenhoofdige raad van bestuur die statutair verantwoordelijk is. De raad van toezicht ziet toe op het beleid van het bestuur en de gang van zaken binnen de organisatie. De bestuursstructuur is vastgelegd in de statuten en in de reglementen van de raad van bestuur en van de raad van toezicht.

Zowel de raad van bestuur als de raad van toezicht hanteren de aanbevelingen vanuit de Governancecode Zorg 2022 als uitgangspunt.

8.1 Samenstelling Raad van Bestuur 2023

Kalorama wordt bestuurd door één bestuurder, mevrouw drs. G.P van Deutekom-Van de Laar.

Op persoonlijke titel is zij sinds 1 mei 2023 lid van de RvC van Woningbouwvereniging Bergopwaarts (Deurne).

8.2 Samenstelling Raad van Toezicht 2023

Zie hoofdstuk 9.2.

8.3 Samenstelling Ondernemingsraad 2023

Karin Klaassen	Suzanne Coppens	Miranda Weyers
Yorma Lennips	Anne-Fleur Kleintjes	Roos Jansen

Per 30 april tussentijds afgetreden in het verslagjaar

Roel Peters

8.4 Samenstelling Centrale Cliëntenraad in 2023

Steven van den Bent	Irene Zandman	Moniek Steggerda
Henk Verploegen	Jolanda Gertzen	
<i>Ambtelijk secretaris:</i>	<i>Karin Kalthoff</i>	

Deel II Verslag Raad van Toezicht

9 Jaarverslag Raad van Toezicht over 2023

9.1 Inleiding

Vanaf 2022 is de externe verantwoording van zorgaanbieders aanzienlijk uitgebreid. Daarbij geldt als nieuwe opgave de verantwoordelijkheid voor een zelfstandig verslag van de interne toezichthouder. In dit verslag blikt de raad van toezicht terug op de toezichthoudende activiteiten in 2023 en legt de raad van toezicht verantwoording af over zijn taakuitoefening.

9.2 Samenstelling raad van toezicht

In het verslagjaar bestond de raad van toezicht uit de volgende personen:

Functionaris	Hoofdfunctie	In functie	Toelichting
Johan Visser <i>Voorzitter, zetel CCR</i>	Eigenaar Principle Care	01-01-2021	1 ^e termijn
Svetlana Orlova	Zelfstandig ondernemer, Svetlana Orlova	14-12-2016	2 ^e termijn
Frank Wolterink	Eigenaar Wolterink Management Consult bv	19-08-2020	1 ^e termijn
Gijs van Gemert	Eigenaar Gijs H. van Gemert	20-05-2021	1 ^e termijn
<i>Tot 1 mei 2023</i>			
Marieke Thijssen	Advocaat, Hekkelman Advocaten & Notarissen	29-04-2015	2 ^e termijn
<i>Per 1 mei 2023</i>			
Sharon Hubner	Bedrijfskundig directeur Radboudumc	01-05-2023	1 ^e termijn

In 2023 is Sharon Hubner toegetreden tot de raad van toezicht. Zij brengt naast een bedrijfskundige achtergrond en haar ervaring binnen een directiefunctie binnen de ziekenhuiszorg kwaliteiten mee die goed aansluiten bij de beginselen en uitgangspunten die de raad van toezicht in 2022 heeft geformuleerd. Op 1 mei 2023 is Sharon Hubner in haar nieuwe rol begonnen. Zij volgt het aftredend lid Marieke Thijssen op, die een juridische achtergrond heeft.

Voor het werven en selecteren van een nieuw lid is een procedure doorlopen die is opgesteld in afstemming met de bestuurder, die met enkele leden van de raad van toezicht de selectiecommissie vormde. Hiernaast is een adviescommissie geformeerd met een afvaardiging van de cliëntenraden, de OR en het MT.

9.3 Verantwoordelijkheid raad van toezicht

De raad van toezicht houdt toezicht op de besturing van Kalorama en de algemene gang van zaken binnen Kalorama. Bij de uitvoering van zijn taken houdt de raad van toezicht rekening met uiteenlopende belangen en perspectieven. Daarbij staat het belang van Kalorama centraal, waarbij rekening wordt gehouden met de maatschappelijke opgave van Kalorama en de centrale positie van de cliënt daarbinnen.

Alle leden van de raad van toezicht zijn individueel en integraal aanspreekbaar op het toezichthouderschap. Waar nodig worden specifieke competenties van de leden van de raad van toezicht extra aangesproken en benut met betrekking tot specifieke aandachtsgebieden, zoals vastgoedontwikkeling, financiën, kwaliteit, HR of juridische aangelegenheden. Deze werkwijze vindt plaats zonder dat specifieke commissies bestaan.

9.4 Wijze van functioneren van de raad van toezicht

De raad van toezicht van Kalorama heeft in het licht van zijn verdere ontwikkeling besloten om per 2022 niet langer te werken met een onderscheid tussen leden en commissievoorzitters. In de raad van toezicht worden alleen de rollen van voorzitter raad van toezicht en lid van de raad van toezicht onderscheiden.

Leden van de raad van toezicht hebben naast hun specifieke kennis- en aandachtsgebieden immers een meer generieke taak – zij zijn individueel en collectief in de volle breedte van hun toezichthouderschap aanspreekbaar op hun rolvervulling als toezichthouder.

9.5 Reflectiepunten vanuit diverse rollen

Toezicht

De raad van toezicht heeft erop toegezien dat de strategische plannen zich vertaalden in concrete planning en control. Het belang van proactief toezicht is hierbij onderkend, mede in het licht van de financiering van de volgende fasen van geplande nieuwbouw en de hiervoor benodigde financiële randvoorwaarden.

De raad van toezicht heeft zich actief laten informeren over de ontwikkeling van uiteenlopende factoren die in samenhang invloed hebben op een duurzaam en positief resultaat, zowel in kwalitatief als in financieel opzicht. Te denken valt aan bedbezetting, inzet van personeel niet in loondienst, verzuim en de ervaringen van medewerkers, cliënten en hun verwanten.

Daarbij ging ook aandacht uit naar de korte termijn uitdagingen waarvoor Kalorama zich gesteld ziet om als financieel gezonde en toekomstbestendige zorgorganisatie van betekenis te blijven. Hiernaast vraagt de continuïteit van de maatschappelijke functie van Kalorama en de verschillende vormen van dienstverlening binnen een complexe en veranderlijke context een heldere visie op strategie, besturing, organiseren en dienstverlening. Bestuurlijke dilemma's zijn onderwerp van reflectie in gesprekken van de bestuurder met de raad van toezicht.

Onafhankelijkheid

Voor ieder raad van toezicht lid gelden statutaire bepalingen dat een lid beschikt over het vermogen tot onafhankelijke oordeelsvorming en dat de raad van toezicht zodanig is samengesteld dat de leden van de raad van toezicht ten opzichte van elkaar, de raad van bestuur en welk deelbelang dan ook onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. Op deze vereisten en bepalingen wordt bij werving, selectie en functioneren actief toegezien.

Risicobeheersing

De raad van toezicht draagt op verschillende wijzen bij aan risicobeheersing. Enerzijds wordt kritisch toegezien op cultuur en leiderschap in een dynamische, complexe context met risico's. Anderzijds is de raad van toezicht een klankbord, steun en bron van reflectie voor de bestuurder en besturing, bij uitdagingen, dilemma's en casuïstiek. De raad van toezicht maakt hierbij gebruik van haar eigen expertise en die van andere toezichthouders, interne en externe deskundigen en vergelijkbare organisaties. De raad van toezicht is zich steeds bewust van inherente spanningen tussen waarden en regels en tussen standaardprocedures en het maatwerk dat wordt gevraagd in complexe en onvoorspelbare situaties.

Advies

De raad van toezicht wil een ondersteunende, kritische en proactieve sparringpartner en klankbord voor de bestuurder zijn. Dit beperkt zich niet tot strategisch beleid, maar is ook gericht op maatregelen die zijn gericht op de performance en toekomstbestendigheid van de organisatie. De bestuurder is hierin uiteraard leidend; de raad van toezicht waar nodig en mogelijk ondersteunend en kritisch volgend.

Op strategisch vlak neemt de raad van toezicht steeds meer notie van de regionale, domein-overstijgende maatschappelijke en sociaaleconomische context.

Werkgever

De raad van toezicht informeert zich actief over wat de strategische opgave van de organisatie aan competenties vergt. Deze competenties zijn overigens niet alleen voorbehouden aan de bestuurder, maar treffen ook de kwaliteit van de besturing, organisatie en dienstverlening. De raad van toezicht vormt zich een beeld van het functioneren van personen op sleutelposities binnen de organisatie.

Uiteraard is de bestuurder als eerste aanspreekbaar op de wijze waarop de organisatie tegemoet komt aan de eisen en opgaven waarvoor zij zich gesteld ziet.

Ambassadeur

De raad van toezicht beweegt zich (pro-)actief in relatie tot interne en externe betrokkenen en belanghebbenden, vanuit het streven om het toezichthouderschap vanuit vertrouwen en verbinding invulling te geven. De leden gaan actief ontmoetingen aan met betrokkenen en belanghebbenden, zowel binnen de formele zeggenschapsorganen en vergaderingen als via informele bijeenkomsten en ontmoetingen. Ook wordt geparticipeerd in netwerkbijeenkomsten van de NVTZ, andere communities of practice rond toezichthouderschap en worden lezingen en docentschappen vervuld vanuit de hoedanigheid als toezichthouder van Kalorama. Toezichthouderschap vanuit de Rijnlandse waarden die Kalorama omarmt en in de praktijk invulling geeft worden daarbij actief uitgedragen.

9.6 Rvt vergaderingen in 2023

In 2023 heeft de raad van toezicht meermaals vergaderd. Bij de reguliere vergaderingen waren structureel de bestuurder en de secretaris van de raad van bestuur c.q. de bestuursadviseur aanwezig. In alle vergaderingen was de controller gedurende de voor zijn deelname relevante agendapunten aanwezig. Overigens informeert de raad van toezicht zich slechts ten dele via de vergaderingen. Alle leden participeren actief in de organisatie door middel van werkbezoeken, deelname aan bijeenkomsten, meelopen met medewerkers, participatie in kwaliteitsbijeenkomsten, vergaderingen van lokale cliëntenraden etc.

Vergaderdata in 2023:

06-02-2023

12-04-2023

23-05-2023

11-07-2023: vastgoedplan en kwaliteit van zorg: anders verantwoorden

27-09-2023

13-12-2023

Overige bijeenkomsten:

10-10-2023 Bespreking derden onderzoek (Gupta Strategists) rapport en opstart programma Kalorama
Financieel Gezond en Toekomstbestendig

02-11-2023 Digitale sessie met toelichting op programmaplan in aanwezigheid business controller en
programmamaleider

Hiernaast is de raad van toezicht in september en december 2023 ter reflectie en afstemming
bijeengewest in afwezigheid van de bestuurder en de bestuursadviseur.

9.7 Toezichtvisie

De raad van toezicht heeft haar toezichtvisie per 2022 herijkt en vertaald in een “beginselverklaring in
ontwikkeling” ter inspiratie en evaluatie van het eigen functioneren.

Zie beginselverklaring [Beginselen van de raad van toezicht van Kalorama\(1\).pdf](#)

9.8 Overleg met medezeggenschap en werkbezoeken

De raad van toezicht laat zich bij het toezicht houden inspireren door de waarden vertrouwen,
verbinding, vakmanschap en eigenaarschap. In de visie van de raad van toezicht vraagt dat om een
actief betrokken, participatieve wijze van informatieverzameling, interactie en communicatie. De
hieronder opgesomde vormen van overleg en interactie, die overigens niet uitputtend is, geven blijk
hiervan.

- Artikel 24 overleg/ grote lijnen overleg OR en raad van toezicht .
- Meermaals participatie in vergadering cliëntenraad Centrum voor Doofblinden.
- Meermaals participatie in vergadering cliëntenraad Veste Brakkenstein.
- Meermaals participatie in vergadering cliëntenraad Kalorama.
- Meermaals participatie in vergadering cliëntenraad 't Höfke.
- Meermaals participatie in vergadering cliëntenraad Kalorama.
- Meermaals participatie in ontwikkelplein van Centrum voor Doofblinden .
- Meelopen met specialist ouderengeneeskunde.
- Participatie in organisatieoverleg.
- Themabijeenkomst/inspiratiesessie nieuwbouw incl. rondleiding.
- Participatie in vergadering met vertegenwoordigers van alle cliëntenraden.
- Participatie in gesprek over kwaliteit, Veste Brakkenstein.
- Dialoog met specialisten ouderengeneeskunde.
- Informeel overleg met OR.

- Meelopen met verpleegkundig adviseur.
- Meedraaien in zorgteams (verpleging Frasselt, verzorging Goffert, Activiteitenbegeleiding Veste Brakkenstein, Centrum voor Doofblinden, behandelaar Hospice Bethlehem, huiskamer Wolfsberg (Kalorama), koken in de nieuwbouw van Kalorama.
- Helpen bij verhuizing Centrum voor Doofblinden.
- Bezoek Theater van doofblinde bewoners: Mooi Uitzicht.
- Participatie in themabijeenkomsten van NONNA, regionaal netwerk Ouderenzorg Rivierenland.
- Deelnemen aan “Warm Welkom”, introductie voor nieuwe medewerkers.
- Betrokkenheid bij project Toekomstbeelden (Kalorama, UMC Radboud en Filmfestival InScience).
- Participatie in theatervoorstelling POW WOW over veroudering, dementie en mantelzorg.

9.9 Zelfevaluatie

Belangrijk thema gedurende 2023 was de verdere ontwikkeling van het toezichthouderschap, zowel individueel en als team, maar ook in interactie met de bestuurder. In januari heeft een extern begeleide zelfevaluatie plaatsgevonden van het functioneren van de raad van toezicht, het functioneren van de leden en de interactie en samenwerking met de bestuurder. Daarbij lag het accent op het verder versterken van de dialogische vaardigheden en een gezamenlijke reflectie op de toezichthoudende rol.

9.10 Honorering raad van toezicht

De leden van de raad van toezicht ontvangen een vaste honorering per jaar. In de jaarrekening zijn deze bedragen opgenomen conform de Wet Normering Topinkomens (WNT-2). De honorering van de raad van toezicht blijft ruim binnen de kaders die van toepassing zijn in de WNT-2. Leden van de raad van toezicht ontvangen jaarlijks een honorering van 7,5% van het van toepassing zijnde bezoldigingsmaximum voor de bestuurder in de van toepassing zijnde klasse; voor de voorzitter geldt een percentage van 11,25%.

9.11 Besluiten en goedkeuring

Datum	Onderwerp
06-02-2023	De rvt besluit benchmark rapportage op te vragen van Kalorama met peers
06-02-2023	De rvt besluit tot vaststelling WNT-klasse 2022 en 2023
06-02-2023	De rvt besluit zelf nieuw lid raad van toezicht te werven
12-04-2023	Er wordt besloten tot een honorering voor leden van de raad van toezicht van 7,5% van het bezoldigingsmaximum (dat in 2023 €205.000 bedraagt) en een honorering van de voorzitter van 150% van 7,5% (11,25%) van het bezoldigingsmaximum.
23-05-2023	De goedkeuring jaarrekening door de RVT vindt tweede helft juni per mail plaats.
27-09-2023	Vaststelling aanpak (her)benoeming leden van de raad van toezicht Kalorama

9.12 Kennis- en competentieontwikkeling

De door de leden van de raad van toezicht gevolgde bijeenkomsten en cursussen zijn terug te vinden op de website van de NVTZ, onder *Goed Beslagen ten IJ*s

9.13 Informatiebronnen raad van toezicht

- Vergaderstukken
- Maand- en kwartaalcijfers in relatie tot de begroting / rolling forecast
- Rolling forecast (14 maanden vooruit)
- Mondelinge informatie van de bestuurder
- Participatie in bijeenkomsten voor toezichthouders (regiobijeenkomsten NVTZ, netwerkbijeenkomsten, uitwisseling met andere toezichthouders)
- Deelname aan bijeenkomsten, werkbezoeken, vergaderingen (zie ook hierboven)
- Participatie in de praktijk, meelopen (idem)
- Branche specifieke rapportages
- Publicaties van de NVTZ, ministerie van VWS, kennisinstituten etc.

Deel III Jaarrekening



Stichting Kalorama

Jaarrekening 2023

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.1	Jaarrekening 2023	
1.1.1	Balans per 31 december 2023	4
1.1.2	Winst- en verliesrekening over 2023	5
1.1.3	Kasstroomoverzicht over 2023	6
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.1.1	Toelichting op de balans per 31 december 2023	17
1.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	25
1.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2023	26
1.1.8	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2023	27
1.1.9	Vaststelling en goedkeuring	35
1.2	Overige gegevens	
1.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	37
1.2.2	Nevenvestigingen	37
1.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	38

1.1 JAARREKENING

1.1 JAARREKENING

1.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023
(na resultaatbestemming)

ACTIVA	Ref.	31-dec-23	31-dec-22
		€	€
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. Bedrijfsgebouwen en terreinen		23.483.859	24.031.252
2. Machines en installaties		6.053.014	6.453.484
3. Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.016.119	3.949.755
4. Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering		115.142	613.847
Totaal materiële vaste activa		<u>33.668.134</u>	<u>35.048.338</u>
II Financiële vaste activa	2		
1. Overige effecten		143.687	148.729
2. Overige vorderingen		313.864	277.518
Totaal financiële vaste activa		<u>457.551</u>	<u>426.247</u>
B Vlottende activa			
I Voorraden	3		
Voorraad gereed product en handelsgoederen		25.452	25.452
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	89.676	227.279
III Vorderingen	5		
1. Op handelsdebiteuren		339.192	390.621
2. Overige vorderingen		2.336.044	1.213.810
3. Overlopende activa		492.525	523.464
Totaal vorderingen		<u>3.167.761</u>	<u>2.127.895</u>
IV Liquide middelen	6	1.660.384	4.286.788
C Totaal activa		<u>39.068.958</u>	<u>42.141.999</u>
PASSIVA			
		€	€
D Eigen vermogen	7		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		426.284	426.284
II Bestemmingsreserve		98.368	98.368
III Bestemmingsfondsen		10.228.656	11.556.182
Totaal eigen vermogen		<u>10.753.308</u>	<u>12.080.834</u>
E Voorzieningen	8	1.201.063	1.432.153
Overige voorzieningen			
F Langlopende schulden (meer dan 1 jaar)	9	9.908.551	19.709.837
Schulden aan banken			
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	10		
1. Schulden aan banken		9.801.285	1.652.194
2. Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.786.337	1.738.469
3. Belastingen en premies sociale verzekeringen		547.498	579.860
4. Schulden ter zake van pensioenen		603.854	652.711
5. Overige passiva		4.467.062	4.295.941
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>17.206.036</u>	<u>8.919.175</u>
Totaal passiva		<u>39.068.958</u>	<u>42.141.999</u>

1.1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	Ref.	2023		2022	
		€	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12				
Wet langdurige zorg		38.335.166		35.661.592	
Zorgverzekeringswet		4.149.918		4.232.731	
Baten uit onderaanneming		<u>82.999</u>		<u>40.551</u>	
Netto omzet			42.568.083		39.934.874
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	895.261		789.345	
Overige bedrijfsopbrengsten	14	<u>481.548</u>		<u>645.694</u>	
			1.376.809		1.435.039
Som der bedrijfsopbrengsten			<u>43.944.892</u>		<u>41.369.913</u>
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten van grond- en hulpstoffen	15	1.140.705		973.727	
Kosten van Uitbesteed werk en andere externe kosten	16	5.281.398		3.702.423	
Lonen en salarissen	17	21.929.310		21.944.102	
Sociale lasten	17	3.848.991		3.780.501	
Pensioenlasten	17	1.861.869		1.938.794	
Afschrijvingen op materiële vaste activa	18	2.184.900		1.807.367	
Overige bedrijfskosten	19	<u>8.574.900</u>		<u>8.492.754</u>	
Som der bedrijfslasten			44.822.073		42.639.668
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	20	0		0	
Waardeverandering van vorderingen die tot de financiële vaste activa behoren	20	-5.042		-2.521	
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	<u>-445.303</u>		<u>-389.657</u>	
			-450.345		-392.178
RESULTAAT BOEKJAAR			<u><u>-1.327.526</u></u>		<u><u>-1.661.933</u></u>
RESULTAATBESTEMMING					
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			2023		2022
			€		€
Toevoeging/(onttrekking):					
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten			-1.327.526		458.858
Bestemmingsfonds nieuwbouw			0		-2.120.771
Bestemmingsfonds roadmap ICT			0		-20
			<u><u>-1.327.526</u></u>		<u><u>-1.661.933</u></u>

1.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023

	Ref.	2023		2022	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-877.181		-1.269.755
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17	2.189.942		1.809.888	
- mutaties voorzieningen	8	-231.090		-10.480	
- boekresultaten afstoting vaste activa	17	0		0	
			1.958.852		1.799.408
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	0		0	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	4	137.603		-95.150	
- vorderingen	5	-1.039.866		1.918.505	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	140.319		575.902	
			-761.944		2.399.257
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			319.727		2.928.910
Ontvangen interest	19	0		0	
Betaalde interest	19	-452.892		-373.246	
			-452.892		-373.246
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			-133.165		2.555.664
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-804.699		-6.784.887	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		0	
Investeringen in overige financiële vaste activa	2	-36.346		-156.485	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	2	0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-841.045		-6.941.372
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	9	0		6.000.000	
Aflossing langlopende schulden	9	-1.652.194		-834.291	
Mutaties kortlopend bankkrediet	10	0		0	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.652.194		5.165.709
Mutatie geldmiddelen			-2.626.404		780.001
Stand geldmiddelen per 1 januari	6		4.286.788		3.506.787
Stand geldmiddelen per 31 december	6		1.660.384		4.286.788
Mutatie geldmiddelen			-2.626.404		780.001

Toelichting

Bovenstaand kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Kalorama is statutair (en feitelijk) gevestigd te Beek (gemeente Berg en Dal), op het adres Nieuwe Holleweg 12 en is geregistreerd onder KvK-nummer 10043379.

Kalorama is een stichting die wordt bestuurd door een Raad van Bestuur met één bestuurder. Deze is eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van de stichting. De Raad van Toezicht is ingericht om op het bestuur en de algemene gang van zaken in Kalorama toe te zien en het bestuur met raad en daad terzijde te staan en heeft in verband daarmee de in de statuten en de daarop gebaseerde reglementen omschreven taken en bevoegdheden. Kalorama heeft een ondernemingsraad en meerdere cliëntenraden ingesteld.

Kalorama exploiteert twee verpleeghuizen (een op de hoofdlocatie in Beek en de andere in de wijk Brakkenstein in Nijmegen), een centrum voor doofblinden (tevens op de hoofdlocatie in Beek), een verzorgingshuis in het centrum van Beek en een hospice in het centrum van Nijmegen. Op drie locaties in de gemeente Berg en Dal biedt Kalorama de mogelijkheid van inloop en ontmoeting. In het Kulturhus in Beek bevindt zich het activiteitencentrum van het Centrum voor Doofblinden. Daarnaast verzorgt de stichting extramurale zorg aan cliënten met doofblindheid zowel in de regio als landelijk.

Stichting Joannes de Deo

Stichting Joannes de Deo is een zelfstandige stichting gelieerd aan stichting Kalorama. Omdat het bestuur van de stichting wordt gevormd door raad van toezichtleden van stichting Kalorama is formeel sprake van een groepsmaatschappij. Er is geen geconsolideerde jaarrekening opgesteld op grond van de vrijstelling in Titel negen boek 2BW artikel 407 lid 1. Stichting Joannes de Deo is zodanig klein dat van deze vrijstelling gebruik kan worden gemaakt.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

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

Continuïteitsveronderstelling

Stichting Kalorama is in 2019 gestart met de nieuwbouw op de hoofdlocatie. Deze nieuwbouw vindt plaats in meerdere fasen (vier bouwdelen) en over meerdere jaren. Voor de eerste twee bouwdelen is in 2019 financiering verkregen van de Rabobank, de financiering van de overige bouwdelen zijn uitgesteld. Met de bank zijn convenant afspraken gemaakt over de solvabiliteit en de EBITDA.

De afgesproken solvabiliteitsnorm bedraagt 25%. De afgesproken EBITDA norm was € 3 mln., over 2023 geldt dat een bijgestelde EBITDA norm van € 1,6 mln is afgesproken. Deze bijgestelde norm wordt niet gerealiseerd. (EBITDA 2023 = € 1,31 mln). De solvabiliteit over 2023 komt uit op 27,5% (2022 29%).

Het niet realiseren van de convenantafspraken betekent dat de rabobank het recht heeft om de ongeborgde leningen op te vragen. Hiervoor is in april 2024 een waiver verstrekt, waarbij de rabobank onder voorwaarden afstand doet van dat recht. Naast vernieuwde afspraken ten aanzien van de EBITDA norm voor 2024 (€ 2,5 mln.) is de voorwaarde opgenomen dat de raad van bestuur moet worden versterkt. Aangezien deze voorwaarde in de toekomst ligt en Kalorama bij het opmaken van de jaarrekening nog niet aan de voorwaarden voldoet, heeft deze waiver nog geen effectieve werking. Dit betekent dat de ongeborgde leningen van de Rabobank nog steeds direct opeisbaar zijn waardoor deze leningen zijn geherrubriceerd naar de kortlopende schulden.

Gezien de structureel negatieve resultaten over 2022 en 2023 heeft Kalorama in september 2023 een extern onderzoek laten uitvoeren naar de bedrijfsvoering door bureau Gupta. De uitkomsten van dat onderzoek zijn verwerkt in een herstelplan/programma wat vanaf oktober 2023 wordt uitgevoerd. De resultaten van dit programma moeten er toe leiden dat de exploitatie van Kalorama structureel verbeterd. Dit wordt gerealiseerd door per onderdeel (locaties, behandeldienst en staf) te kijken naar de personeelsomvang en deze in lijn te brengen met de beschikbare middelen. Daarnaast is er een kostenbesparingsprogramma gestart waarbij op een aantal overige kosten (voeding, schoonmaak, verpleegmaterialen, ICT) structurele besparingen worden gerealiseerd. De eerste effecten/ uitkomsten van dit programma zijn begin 2024 zichtbaar in de maandresultaten. Ten aanzien van het terugbrengen van de personele omvang is de verwachting dat dit vanaf het tweede kwartaal 2024 zichtbaar is.

Via een maatwerkafpraak met het zorgkantoor ontvangt Kalorama een extra bijdrage van € 1,18 mln. Dit bedrag is bedoeld voor uitvoering van het programma en de daarbij behorende frictiekosten. In 2023 is € 223K van deze vergoeding gerealiseerd en in de jaarrekening verantwoord. De vergoeding is daarmee gelijk aan de in 2023 gerealiseerde kosten. Het resterende bedrag wordt in 2024 gerealiseerd op basis van de frictiekosten in 2024.

Gezien de resultaten is Kalorama vanaf april 2022 onder bijzonder beheer geplaatst vanuit de bank. De resultaten van het herstelprogramma en de effecten op de exploitatie worden nauwgezet door de bank en het WfZ gemonitord. In 2024 zal voor Kalorama de focus liggen op het uitvoeren van het programma Kalorama financieel gezond en toekomstbesteding en het toewerken naar een gezonde exploitatie. Concreet betekent dit dat Kalorama in 2024 een herstel van de EBITDA verwacht en dat de volledige financiële effecten van het programma vanaf eind 2024 zichtbaar zullen zijn. De verwachte Ebitda komt voor 2024 uit op € 2,5 tot 3 mln. In de cijfers tot en met april 2024 is te zien dat de EBITDA flink verbetert van € 0,3 mln. (2023) naar € 1,1 mln. in de eerste vier maanden.

Vanwege de onzekerheden over het in de huidige markt daadwerkelijk kunnen realiseren van het resultaat naar het niveau zoals nu vereist in de convenanten (2024: €2,5mln, 2025: €3mln) en de nog in te vullen door de bank gestelde voorwaarde van het versterken van het bestuur is er sprake van een situatie van onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van Kalorama. Vanwege het vertrouwen dat Kalorama heeft om te komen tot een passende realisatie is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De opgenomen vergelijkende cijfers 2022 zijn ontleend aan de definitieve jaarrekening over 2022.

Verrekenen en Salderen

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

Operationele leasing

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Gebruik van schattingen

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

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

- Continuïteitsveronderstelling (zie voorgaand hoofdstuk)
- Waardering vaste activa
- Onderhanden werk GRZ
- Voorzieningen

De opbouw en grondslagen voor de schatting van deze specifieke posten worden in dit hoofdstuk apart toegelicht.

Verbonden rechtspersonen

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

Er is geen sprake van verbonden partijen, dan wel transacties met verbonden partijen die onder niet normale marktomstandigheden hebben plaatsgevonden.

Financiële instrumenten

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

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde.

Primaire financiële instrumenten

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

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

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Kalorama.

Materiële vaste activa

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

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2-10 %.
- Machines en installaties : 5-10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 0-25 %.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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:

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Financiële vaste activa

Vordering UWV

Onder de financiële vaste activa is een vordering op het UWV opgenomen als langlopende vordering. Dit betreft de vordering voor betaalde transitievergoedingen aan medewerkers waarbij het contract na langdurige ziekte is ontbonden. De omvang van de vordering is gebaseerd op de reeds betaalde transitievergoedingen uit het verleden en de nog verwachte te betalen transitievergoedingen voor medewerkers die voor 31 december 2023 ziek zijn en waarbij de verwachting is dat zij uiteindelijk ziek uit dienst zullen gaan. De vordering is daarbij gelijk aan de opgenomen schuld onder de voorziening langdurig zieken.

Disagio leningen

Onder de financiële vaste activa is in 2023 de disagio over een nieuwe geborgde lening geactiveerd. Het betreft de door het waarborgfonds in rekening gebrachte disagio. Deze disagio is wordt afgeschreven gedurende de looptijd van de betreffende lening.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De verlieslatende bedrijfsvoering van Kalorama en de stijgende markttrente zijn hiervoor indicaties.

Op basis van RJ 121 geldt dat sprake is van indicaties op bijzondere waardeverminderingen. Deze indicaties zien toe op de stijgende markttrente en de verlieslatende bedrijfsvoering van Kalorama over 2023. Om die reden is op basis van beschikbare taxatierapporten een verdere analyse uitgevoerd ten aanzien van de waardering van het vastgoed en een eventuele impairment. In 2023 is het vastgoed van Kalorama getaxeerd. De totale waarde van het vastgoed bedroeg halverwege 2023 volgens deze taxatie € 34,0 mln. tegenover een boekwaarde van € 30,3 mln.

Op basis van de uitgevoerde analyse is geen impairment op de huidige boekwaarde van het vastgoed noodzakelijk.

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van gemiddelde inkoopprijs onder aftrek van een voorziening voor incurantheid, voor zover daar aanleiding toe bestaat.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

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

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Deze voorziening wordt bepaald op basis van de statische methode.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Liquide middelen

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

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

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, de algemene en overige reserves, bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen.

Kapitaal

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

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de instelling een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de winst- en verliesrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt. In dat geval wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als dotatie aan / vrijval van de voorziening.

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Voorziening jubileumverplichtingen

Dit 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 in de cao, een gemiddelde salarisstijging van 2,5% per jaar, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet is 2,5%. Het effect van de discontering is € 71k. Voorgaand jaar was de disconteringsvoet 0,5%. De periodieke toename van de voorziening is gepresenteerd als dotatie aan de voorziening.

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), voorzover deze na 31 december 2023 plaatsvinden, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. Tegelijkertijd wordt een transitievergoeding voorzien welke moet worden betaald bij ontbinding van het contract na twee jaar ziekte. Deze vergoeding is gebaseerd op de rekenregels die daarvoor door de overheid en het UWV zijn opgesteld. Gezien de korte termijn waarop de voorziening toeziet wordt de contante waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.

Voorziening regeling vervroegde uittreding

In 2021 is door CAO partijen binnen de CAO V&V afgesproken dat medewerkers onder voorwaarden vervroegd kunnen uittreden. Deze regeling loopt vanaf 2021 tot en met 31 december 2025. Medewerkers die aan kunnen tonen dat zij 45 jaar hebben gewerkt waarvan 20 jaar in een zwaar beroep komen in aanmerking voor de regeling. Met een aantal medewerkers zijn afspraken gemaakt over deze vervroegde uittreding. Op basis hiervan is een voorziening gevormd voor de verplichting tot doorbetaling van het loon tot aan de AOW gerechtigde leeftijd. Deze verplichting geldt tot het maximaal vrijgestelde bedrag van de regeling. De verwachte kosten zijn vermeerderd met sociale lasten. Gezien de korte termijn waarop de voorziening toeziet wordt de contante waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.

Schulden

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

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

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

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

Opbrengsten

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

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

Stichting Kalorama acteert als hoofdaannemer voor nagenoeg alle door haar geleverde zorg en heeft daartoe de volgende contracten afgesloten:

- Contract voor WLZ-zorg met zorgkantoor VGZ
- Contracten met alle zorgverzekeraars voor geriatrische revalidatie, wijkverpleging (Hospice), behandeling van zintuigelijk gehandicapten en specifieke zorg geleverd door specialisten ouderengeneeskunde.
- Contract met gemeenten via de VNG voor de levering van WMO zorg aan zintuigelijk gehandicapten.

Het belangrijkste voorkomende risico bij alle contracten is het ontstaan van budgetoverschrijdingen of, in het geval van wmo zorg, het overschrijden van afgegeven beschikkingen. Stichting Kalorama bewaakt de uitnutting van beschikkingen en budgetten gedurende het jaar en maakt waar nodig en mogelijk nieuwe budgetafspraken met de financiers.

Subsidies

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Personele kosten

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

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

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

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

Pensioenen

Stichting Kalorama 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 Kalorama. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Kalorama betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Voor pensioenfonds geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Per 31 december 2023 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 112%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 105%. Kalorama 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. Kalorama heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen de waardeveranderingen van de financiële vaste activa.

1.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen.

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

1.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

1.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	23.483.859	24.031.252
Machines en installaties	6.053.014	6.453.484
Andere vaste bedrijfsmiddelen	4.016.119	3.949.755
vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering (en vooruitbetalingen)	115.142	613.847
Totaal materiële vaste activa	<u>33.668.134</u>	<u>35.048.338</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	35.048.338	30.070.819
Bij: investeringen	804.699	6.784.887
Af: afschrijvingen	2.184.902	1.807.368
Boekwaarde per 31 december	<u>33.668.134</u>	<u>35.048.338</u>
Aanschafwaarde	56.097.812	55.293.113
Cumulatieve afschrijvingen	22.429.678	20.244.775

Toelichting:

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

Stichting Kalorama heeft van al het vastgoed het juridisch en economisch eigendom.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.1.7.

De materiële vaste activa dienen als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

De investeringen in 2022 ad € 6,8 mln. hebben voor € 6,3 mln. betrekking op de nieuwbouwprojecten, met name de realisatie van de nieuwbouw van het centrum voor doofblinden en fase 1 van het verpleeghuis.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Overige effecten: Disagio geborgde leningen	143.687	148.729
Overige vorderingen: Vordering UWV transitievergoeding langdurig zieken	313.864	277.518
Totaal financiële vaste activa	457.551	426.247

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	426.247	272.283
Bij: Disagio borgstelling WFZ nieuwe leningen	0	151.250
Af: afschrijvingen	5.042	-2.521
Af-/ toename vordering UWV	36.346	5.235
Boekwaarde per 31 december	467.635	426.247

Toelichting bij vordering UWV:

Medewerkers waarvan na langdurige ziekte het contract wordt ontbonden hebben recht op een transitievergoeding. Kalorama heeft hiervoor een voorziening gevormd. Tegelijk is er de mogelijkheid een compensatie te ontvangen voor de betaalde transitievergoedingen bij het UWV. Deze compensatie is hier als langlopende vordering verantwoord.

3. Voorraden

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Voorraad gereed product en handelsgoederen:		
Voorraad hotelfunctie	11.000	11.000
Voorraad café - winkel	12.728	12.728
Emballage e.d.	1.724	1.724
Totaal voorraad gereed product en handelsgoederen	25.452	25.452

Toelichting:

Er is geen voorziening voor incurantheid noodzakelijk op de voorraden.

Op de voorraden is pandrecht gevestigd als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.1.7.

4. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Onderhanden werk DBC's	89.676	227.279
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	89.676	227.279

Toelichting:

De post Onderhanden Werk is gebaseerd op de verwachte opbrengst van de DBC's en de tot en met 31/12/2023 geleverde prestaties op de DBC's. Dit brengt een risico met zich mee dat de uiteindelijke opbrengst lager is dan ingeschat. Door controle op de afloop in 2024 van de per 31/12/2023 lopende DBC's is vastgesteld dat het risico op een onjuiste inschatting laag is. Dit komt mede door de relatief korte duur van veel trajecten waardoor de afloop bij het opstellen van de jaarrekening goed is te bepalen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
5. Vorderingen		
1. Handelsdebiteuren	339.192	390.621
2. Overige vorderingen:		
<i>Vorderingen uit hoofde van financieringstekort WLZ</i> zie 5.1	1.770.146	681.181
<i>Nog te factureren omzet DBC's/DBC-zorgproducten</i>	476.404	329.295
<i>Overige vorderingen</i>	<u>89.494</u>	<u>203.334</u>
Totaal overige vorderingen	2.336.044	1.213.810
3. Overlopende activa		
<i>Nog te factureren bedragen</i>	440.289	478.114
<i>Vooruitgefactureerde bedragen</i>	<u>52.236</u>	<u>45.350</u>
Totaal overlopende activa	492.525	523.464
Totaal vorderingen	<u><u>3.167.761</u></u>	<u><u>2.127.895</u></u>

Toelichting:

Op de vorderingen is geen voorziening voor oninbaarheid opgenomen.

5.1. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort WLZ

	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	681.181	0	681.181
Financieringsverschil boekjaar		1.770.146	1.770.146
Correcties voorgaande jaren	171.252	0	171.252
Betalingen/ontvangsten	<u>-852.433</u>	<u>0</u>	<u>-852.433</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	-681.181	1.770.146	1.088.965
Saldo per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>1.770.146</u></u>	<u><u>1.770.146</u></u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

300-949 Stichting Kalorama c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.770.146	681.181
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u><u>1.770.146</u></u>	<u><u>681.181</u></u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	38.994.297	35.551.412
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	37.351.579	34.870.231
Totaal financieringsverschil	<u><u>1.642.718</u></u>	<u><u>681.181</u></u>

Toelichting:

Het bovenstaande financieringstekort heeft geheel betrekking op 2023.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Bankrekeningen	1.656.805	4.279.470
Kassen	3.579	7.318
Totaal liquide middelen	<u>1.660.384</u>	<u>4.286.788</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar. Stichting Kalorama beschikt over een rekening-courantkrediet van € 1,5 miljoen. Dit krediet is in 2023 niet gebruikt.

Stichting Kalorama

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Kapitaal	426.284	426.284
Algemene reserve	98.368	98.368
Bestemmingsfondsen	<u>10.228.656</u>	<u>11.556.182</u>
Totaal eigen vermogen	<u>10.753.308</u>	<u>12.080.834</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-1-2023</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-23</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	426.284	0	0	426.284
Totaal kapitaal	<u>426.284</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>426.284</u>

Algemene reserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-1-2023</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-23</u>
	€	€	€	€
Algemene reserve	98.368	0	0	98.368
Totaal Algemene en overige reserves	<u>98.368</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>98.368</u>

Bestemmingsfondsen

Nieuwbouw	1.767.309	0	-1.767.309	0
Reserve aanvaardbare kosten	9.788.873	-1.327.526	1.767.309	10.228.656
Roadmap ICT	0	0	0	0
Subtotaal collectief gebonden vermogen	11.556.182	-1.327.526	0	10.228.656
Totaal bestemmingsfondsen	<u>11.556.182</u>	<u>-1.327.526</u>	<u>0</u>	<u>10.228.656</u>

Toelichting:

De algemene reserve is gevormd door van derden ontvangen giften zonder een specifieke bestemming.

Het bestemmingsfonds voor nieuwbouw is in het verleden gevormd voor de nieuwbouw op de hoofdlocatie, dit betreft een specifieke reservering van resultaten die anders zouden zijn toegewezen aan de reserve aanvaardbare kosten. Omdat er geen sprake is van een externe beklemming en de specificatie niet noodzakelijk is vervalt dit bestemmingsfonds en wordt het vermogen alsnog toegewezen aan de reserve aanvaardbare kosten.

Solvabiliteit

Kredietinstellingen hanteren vanwege toegenomen risico's toenemend een solvabiliteitsratio van minimaal 25%. De solvabiliteit, zijnde het eigen vermogen uitgedrukt in een percentage van het totale vermogen, van Kalorama bedroeg over 2023 28% (2022 29%).

Stichting Kalorama

PASSIVA

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-1-2023	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2023
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	372.059	0	34.094	17.749	320.216
- langdurig zieken	440.916	171.770	263.358	0	349.328
- regeling vervroegd uittreden	619.178	62.230	149.889	0	531.519
Totaal voorzieningen	1.432.153	234.000	447.341	17.749	1.201.063

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

	31-12-2023
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	450.745
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	750.318
hiervan > 5 jaar	114.212

Toelichting per categorie voorziening:*Voorziening jubileumverplichtingen*

De voorziening jubileumverplichtingen is een voorziening gevormd voor de contante waarde van de op balansdatum bestaande verplichtingen tot toekomstige jubileumuitkeringen.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening wordt gevormd ter dekking van de op de balansdatum bestaande verplichting inzake de loondoorbetaling van personeelsleden die per deze datum arbeidsongeschikt zijn en waarbij de verwachting is dat geen sprake meer zal zijn van herstel. In deze voorziening is ook de verwachte transitievergoeding opgenomen die betaald moet worden bij uitdiensttreding van deze medewerkers.

Regeling vervroegd uittreden RVU

Vanaf 2021 hebben medewerkers de mogelijkheid om vervroegd uit dienst te treden wanneer zij 45 jaar hebben gewerkt waarvan minimaal 20 jaar in een zwaar beroep. De werkgever heeft daarbij de plicht tot loondoorbetaling voor maximaal het bedrag van de wettelijke vrijstelling voor vervroegde uittreding. Deze plicht loopt tot aan de AOW leeftijd.

In 2023 hebben acht medewerkers gebruik gemaakt van deze regeling. Voor alle medewerkers waarmee deze afspraken zijn vastgelegd of waarvan de verwachting is dat zij gebruik zullen maken van deze regeling is een voorziening gevormd voor de loondoorbetaling.

9. Langlopende schulden (meer dan een jaar)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Schulden aan banken	9.908.551	19.709.837
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9.908.551	19.709.837
	2023	2022
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	€	€
Stand per 1 januari	21.362.031	16.196.320
Bij: nieuwe leningen	0	6.000.000
Af: aflossingen	1.652.195	834.289
Stand per 31 december	19.709.836	21.362.031
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.297.128	1.652.194
Af: herrubricering ongeborgde leningen naar kortlopende schulden*	8.504.157	
Stand langlopende schulden per 31 december	9.908.551	19.709.837

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.297.128	1.652.194
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	9.908.551	19.709.837
hiervan > 5 jaar	6.879.114	14.566.660

Stichting Kalorama

PASSIVA

Voor een nadere specificatie van de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage - overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:
 De verstrekte zekerheden voor de geborgde leningen bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de machines en installaties.

Daarnaast zijn er specifieke convenantafspraken gemaakt met de Rabobank ten aanzien van kengetallen. De twee belangrijkste convenantafspraken zijn een solvabiliteitsratio van 25% en voor 2023 een bijgestelde EBITDA norm van € 1,6 mln. Omdat aan deze laatste voorwaarde niet is voldaan en de voorwaarden van de afgegeven waiver in de toekomst liggen is het resterende deel van de niet geborgde leningen van de Rabobank ad 8,5 mln geherrubriceerd naar de kortlopende schulden. Zie ook de volledige toelichting onder de waarderingsgrondslagen voor resultaatbepaling onder het kopje 'continuïteitsveronderstelling'.

10. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

	31-dec-23	31-dec-22
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
1. Schulden aan banken:		
- Aflossingsverplichting leningen komend boekjaar	1.297.128	1.652.194
- herrubricering ongeborgde leningen	8.504.157	0
2. Schulden aan leveranciers(crediteuren) en handelskredieten	1.786.337	1.738.469
3. Belastingen en premies sociale verzekeringen	547.498	579.860
4. Schulden terzake pensioenen	603.854	652.711
5. Overige (kortlopende) passiva:		
Te betalen eindejaarsuitkering	135.778	141.898
Te betalen vakantiegeld	850.201	886.122
Te betalen vakantiedagen	1.743.067	1.675.809
Terug te betalen subsidie zorgbonus	0	525.648
Terug te betalen aan zorgverzekeraars	313.433	307.215
Nog te besteden subsidies	957.812	0
Te betalen energiekosten	16.934	61.988
Te betalen rente leningen	83.532	113.393
Salariskosten	203.261	158.772
Overige nog te betalen kosten	163.044	425.096
Subtotaal overige passiva	4.467.062	4.295.941
Totaal kortlopende schulden ten hoogste 1 jaar	17.206.036	8.919.175

Toelichting:
Nog te besteden subsidies
 De nog te besteden subsidies zien toe op de maatwerkvergoeding die wordt ontvangen van het zorgkantoor met betrekking tot het programma 'Kalorama Financieel Gezond en Toekomstbestendig'. In het kader van de financiële situatie is in oktober 2023 een programma gestart om de kosten van de organisatie in lijn te brengen met de opbrengsten. Het zorgkantoor ondersteunt dit met een bijdrage. Het deel van de bijdrage dat in 2024 wordt besteed is hier verantwoord.

Stichting Kalorama

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

Toelichting:

Huur- en leaseverplichtingen

Er zijn langlopende, onvoorwaardelijke verplichtingen aangegaan terzake huur en operationele leasing:

- De huur van het Hospice Bethlehem bedraagt voor 2024 € 69.872. Het huurcontract is voor onbepaalde tijd met een opzegtermijn van twee jaar.
- Er wordt één dag in de week een ruimte in Deventer gehuurd. Deze huur bedraagt voor 2024 € 4.836.
- De geleasde vervoermiddelen strekken tot zekerheid van de leaseverplichting. De operationele leasing wordt lineair over de leaseperiode in de winst- en verliesrekening verwerkt. De contractuele leaseverplichting voor 2024 bedraagt € 48.459. Voor 2025 tot en met 2028 bedraagt deze € 44.526. Alle leasecontracten hebben een resterende looptijd die korter is dan 5 jaar.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

De wijkverpleging (de extramuraal producten persoonlijke verzorging en verpleging) en de geriatrische revalidatiezorg (GRZ) worden bekostigd vanuit de ZVV. Voor zowel wijkverpleging als GRZ is het macrobeheersinstrument van toepassing op grond waarvan bij een overschrijding van het landelijk budgetplafond het mogelijk is dat zorgaanbieders basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2024. Stichting Kalorama heeft geen aanwijzingen dat over 2023 het Macrobeheersinstrument zal worden toegepast, om die reden is hiervoor geen verplichting opgenomen in de balans per 31 december 2023.

Obligoverplichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (WFZ)

Als WFZ-deelnemer kan Stichting Kalorama via het obligo mederisicodragend zijn. Als het WFZ ondanks alle ingebouwde zekerheden op zijn garantieverplichtingen wordt aangesproken én in het extreme geval dat het WFZ-vermogen onvoldoende is om aan de garantieverplichting aan geldgevers te kunnen voldoen, dan kan het WFZ via de obligoverplichting een beroep doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het WFZ. Het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde lening(en) van de deelnemer. Per balansdatum is de restantschuld van de geborgde leningen WFZ € 9.060.000, de obligoverplichting is ultimo 2023 maximaal € 271.800.

Investeringsverplichtingen

Eind 2023 zijn er geen grote lopende investeringsprojecten. De investeringsverplichtingen (> € 100.000) eind 2023 zijn derhalve 0.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023					
- aanschafwaarde	35.434.635	10.378.252	8.866.379	613.847	55.293.113
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	11.403.383	3.924.768	4.916.624	0	20.244.775
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>24.031.252</u>	<u>6.453.484</u>	<u>3.949.755</u>	<u>613.847</u>	<u>35.048.338</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	0	5.853	275.493	523.353	804.699
- activering activa in uitvoering	200.345	164.229	657.485	-1.022.059	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	747.737	570.550	866.614	0	2.184.901
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	-1	-1
.cumulatieve afschrijvingen	0	-2	0	0	-2
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde	<u>-547.392</u>	<u>-400.470</u>	<u>66.364</u>	<u>-498.705</u>	<u>-1.380.203</u>
Stand per 31 december 2023					
- aanschafwaarde	35.634.979	10.548.334	9.799.357	115.142	56.097.812
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	12.151.120	4.495.320	5.783.238	0	22.429.678
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>23.483.859</u>	<u>6.053.014</u>	<u>4.016.119</u>	<u>115.142</u>	<u>33.668.134</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-20%	5-20%	5-33%	0,0%	

BIJLAGE

1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2023

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2022	Nieuwe leningen in 2023	Aflossing in 2023	Restschuld 31 december 2023	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflossings-wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG	1-feb-02	2.917.522	40	onderhands	3,28%	1.752.775	0	111.312	1.641.463	1.073.280	13	annuïtair	112.079	gemeentegarantie
Waterschapsbank	22-dec-03	1.000.000	20	onderhands	2,05%	100.000	0	100.000	0	0	0	lineair	0	waarborgfonds
Waterschapsbank	1-aug-06	1.000.000	40	onderhands	4,44%	600.000	0	25.000	575.000	450.000	23	lineair	25.000	waarborgfonds
Waterschapsbank	1-aug-06	1.000.000	20	onderhands	4,29%	200.000	0	50.000	150.000	0	3	lineair	50.000	waarborgfonds
Waterschapsbank	12-jun-08	4.000.000	30	onderhands	1,59%	2.600.000	0	100.000	2.500.000	2.000.000	25	lineair	100.000	waarborgfonds
Waterschapsbank	17-jun-22	4.000.000	40	onderhands	2,07%	3.966.666	0	166.666	3.800.000	3.133.334	29	lineair	133.333	waarborgfonds
Rabobank	14-aug-07	1.000.000	20	onderhands	1,25%	250.000	0	50.000	200.000	0	4	lineair	50.000	waarborgfonds
Rabobank	12-jun-08	2.000.000	20	onderhands	1,05%	600.000	0	100.000	500.000	0	5	lineair	100.000	waarborgfonds
Rabobank	20-apr-14	3.337.500	15	onderhands	2,82%	1.780.000	0	445.000	1.335.000	222.500	6	lineair	222.500	waarborgfonds
Rabobank	5-aug-21	3.000.000	10	onderhands	1,25%	2.596.624	0	302.532	2.294.092	781.432	18	lineair	302.532	hypotheek
Rabobank	5-aug-21	3.000.000	10	onderhands	1,45%	3.000.000	0	0	3.000.000	3.000.000	18	aflossingsvrij	0	hypotheek
Rabobank	18-jul-22	2.000.000	10	onderhands	3,80%	1.915.965	0	201.684	1.714.281	705.861	9	lineair	201.684	hypotheek
Rabobank	18-jul-22	2.000.000	10	onderhands	4,15%	2.000.000	0	0	2.000.000	2.000.000	9	aflossingsvrij	0	hypotheek
Totaal						21.362.030	0	1.652.194	19.709.836	13.366.407			1.297.128	

Toelichting

In 2023 is € 305.833 aan aflossingen betaald welke betrekking hebben op 2022. Hierdoor zijn de aflossingen in 2023 hoger dan gebruikelijk.

Deel langlopende leningen geherrubriceerd naar kortlopende schulden

Per 31 december 2023 zijn de ongeborgde leningen van de Rabobank (met afsluitdatum 5 augustus 2021 en 18 juli 2022) voor de volledige restwaarde geherrubriceerd onder de kortlopende schulden. De redenen hiervoor zijn toegelicht onder de continuïteitsveronderstelling op pagina 8 van deze jaarrekening en in de toelichting op de balans onder de langlopende schulden op pagina 22 en 23.

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening***De specificatie is als volgt:*

	2023	2022
	€	€
Wet langdurige zorg:		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	38.163.914	35.439.923
Correctie wettelijk budget voorgaande jaren	171.252	110.180
Bestedingen regiomiddelen 2023	0	111.489
Totaal wet langdurige zorg	<u>38.335.166</u>	<u>35.661.592</u>
Zorgverzekeringswet:		
Opbrengsten geriatrische revalidatie	2.079.792	2.300.918
Opbrengsten wijkverpleging	1.310.489	1.136.477
Opbrengsten Eerstelijns verblijf	536.160	551.632
Opbrengsten zorg aan zintuiglijk gehandicapten	223.477	243.704
Totaal Zorgverzekeringswet	<u>4.149.918</u>	<u>4.232.731</u>
Baten uit onderaanneming	82.999	40.551
Totaal	<u><u>42.568.083</u></u>	<u><u>39.934.874</u></u>

Toelichting:

In de omzet zorgverzekeringswet (wijkverpleging) 2022 is een reservering ad € 295.000 opgenomen voor mogelijk terug te betalen continuïteitsbijdragen 2020 die in 2021 als omzet zijn verantwoord. Per 31 december 2023 is dit bedrag verantwoord onder de overige schulden. terugbetaling vind naar verwachting in 2024 plaats.

Compensatie omzetzijderij en meerkosten als gevolg van Corona

In 2022 heeft Kalorama compensaties ontvangen voor de extra kosten als gevolg van Corona en de stijging van de energieprijzen. De totale in de cijfers 2022 opgenomen compensatie bedraagt € 717.710. In 2023 is er geen sprake van een aparte compensatie.

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten*De specificatie is als volgt:*

Opbrengsten WMO	862.588	753.986
Opbrengsten PGB	28.123	35.359
Overige zorgprestaties	4.550	0
Totaal andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	<u><u>895.261</u></u>	<u><u>789.345</u></u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**14. Overige bedrijfsopbrengsten***De specificatie is als volgt:*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Subsidies:		
Subsidie stageplaatsen zorg	96.914	279.667
Subsidie praktijkleren	42.684	31.945
Subsidie cofinanciering sectorplannen	-9.363	-30.969
Subsidie duurzame inzetbaarheid (MDIEU)	5.000	0
Totaal subsidies	<u>135.235</u>	<u>280.643</u>
Overige dienstverlening:		
- maaltijdvoorziening	31.570	24.789
- overige diensten	214.613	221.862
- eigen bijdragen cliënten verblijf hospice	99.780	118.400
- Besteding uit giften ontvangen middelen	350	0
Totaal overige dienstverlening	<u>346.313</u>	<u>365.051</u>
Totaal overige bedrijfsopbrengsten	<u><u>481.548</u></u>	<u><u>645.694</u></u>

Toelichting:*cofinanciering sectorplannen*

Dit betreft een vergoeding voor het begeleiden en opleiden van medewerkers in de zorg over meerdere jaren. De verantwoorde aantallen van opgeleide medewerkers zijn lager dan aangevraagd en in 2021 ingeschat waardoor in 2022 en 2023 sprake is van een negatieve opbrengst.

15. Kosten van grond- en hulpstoffen*De specificatie is als volgt:*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Geneesmiddelen	573.823	513.824
Medische gassen	72.615	64.895
Verpleegmaterialen	494.267	395.008
Totaal grond- en hulpstoffen	<u>1.140.705</u>	<u>973.727</u>

16. Kosten van Uitbestede werk en andere externe kosten*De specificatie is als volgt:*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Kosten uitbesteding aan onderaannemers	175.869	34.960
Inzet extern personeel	4.563.519	3.007.148
Uitbesteding administratieve en facilitaire diensten	326.281	382.874
Laboratoriumonderzoeken	140.348	202.410
Externe behandelkosten cliënten	75.381	75.031
Totaal kosten van uitbestede werk en andere externe kosten	<u>5.281.398</u>	<u>3.702.423</u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

17. Lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenen

De specificatie is als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Lonen en salarissen:		
Bruto salarissen	20.555.969	20.668.853
Onregelmatigheidstoelage	1.538.873	1.513.798
Uitkering bij ontslag	129.940	64.481
Uitkering ziekengeld	-254.258	-261.187
Doorbelaste loonkosten	-41.214	-41.843
Uitbetaalde zorgbonus	0	0
	<u>21.929.310</u>	<u>21.944.102</u>
Sociale lasten	3.848.991	3.780.501
Pensioenpremies	1.861.869	1.938.794
	<u>27.640.170</u>	<u>27.663.397</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden**	<u>422,2</u>	<u>443,9</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

Door een lagere omvang van het personeelsbestand dalen de totale werkgeverslasten. Dit ondanks de stijging van de lonen met 8% in 2023 conform de CAO VVT.

18. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.184.900	1.807.367
	<u>2.184.900</u>	<u>1.807.367</u>

Toelichting:

De afschrijvingskosten stijgen met name door de oplevering van de nieuwbouw fase 1 op de hoofdlocatie met 48 huizen verpleeghuiszorg. Dit pand is eind 2022 in gebruik genomen en in 2023 wordt hierover voor het eerst afgeschreven.

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
Overige personele kosten	19.1	1.196.460	1.421.484
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	19.2	2.733.765	2.552.145
Algemene kosten	19.3	2.607.037	2.354.265
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	19.4	588.811	634.499
Onderhoud en energiekosten	19.5	1.368.596	1.456.537
Huur en leasing		80.231	73.824
Totaal overige bedrijfskosten		<u>8.574.900</u>	<u>8.492.754</u>

19.1 Overige personele kosten

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
Wervingskosten		22.728	13.535
Opleidingskosten		346.944	288.379
Dienstkleding		57.068	146.408
Vergoedingen		283.235	215.827
Kosten Arbo		246.960	224.060
Diverse personeelskosten		239.525	533.275
Totaal andere personeelskosten		<u>1.196.460</u>	<u>1.421.484</u>

Toelichting:

Onder de overige personeelskosten zijn onder andere de dotaties aan de personele voorzieningen opgenomen. Doordat de voorzieningen in 2023 dalen is sprake van een lagere last in de jaarrekening.

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
19.2 Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten			
Voedingsmiddelen en restauratieve kosten		1.179.600	1.104.029
- Huishoudelijke- en inrichtingskosten		1.156.094	1.009.571
- Linnenvoorziening		232.878	253.428
- Vervoerkosten		165.193	185.117
Totaal voedingsmiddelen en hotelmatige kosten		<u>2.733.765</u>	<u>2.552.145</u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
19.3 Algemene kosten	€	€
Kantoorkosten, automatisering en communicatiekosten	1.507.347	1.519.594
Lidmaatschappen, accountants- en advieskosten	579.399	433.735
Reis- en verblijfkosten, kosten toezicht en medezeggenschap en representatie	217.377	210.098
Verzekeringen, belastingen en heffingen	302.934	190.296
Voorziening dubieuze debiteuren	-20	542
Totaal algemene kosten	<u>2.607.037</u>	<u>2.354.265</u>
19.4 Cliënt en bewonersgebonden kosten	€	€
Agogie, therapie en ontspanning en persoonlijke verzorging bewoners	76.208	84.431
Medische systemen en hulpmiddelen	512.603	550.068
Totaal cliënt- en bewonersgebonden kosten	<u>588.811</u>	<u>634.499</u>
19.5 Onderhouds- en energiekosten	€	€
Onderhoud wegen en tuinen	44.508	68.914
Onderhoud gebouwen	100.604	182.333
Onderhoud installaties	489.465	450.809
Energiekosten	734.019	754.481
Totaal onderhoud- en energiekosten	<u>1.368.596</u>	<u>1.456.537</u>
20. Financiële baten en lasten		
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>0</u>	<u>0</u>
Waardeveranderingen financiële vaste activa	-5.042	-2.521
Rentelasten	-445.303	-389.657
Subtotaal financiële lasten	<u>-450.345</u>	<u>-392.178</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-450.345</u>	<u>-392.178</u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

21. Wet normering topinkomens (WNT)

Op basis van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) verantwoord stichting Kalorama de beloning van topfunctionarissen. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Stichting Kalorama van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorg, totaalscore 10 en klasse IV (2021 score 10 en klasse IV).

Het bezoldigingsmaximum in 2023 voor Stichting Kalorama is € 205.000. Het weergegeven individuele WNT-maximum is berekend naar rato van de omvang (en voor topfunctionarissen tevens de duur) van het dienstverband, waarbij voor de berekening de omvang van het dienstverband nooit groter kan zijn dan 1,0 fte. Het individuele WNT-maximum voor de leden van Raad van Toezicht bedraagt voor de voorzitter 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum, berekend naar rato van de duur van het dienstverband.

Bezoldiging topfunctionarissen

	Mevr. Drs. G.P. van Deutekom
Functie(s)	bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2023 (in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging 2023	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	188.731
Beloningen betaalbaar op termijn	15.104
<i>Subtotaal</i>	<i>203.835</i>
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0
Totale bezoldiging 2023	203.835
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan.	N.v.t. / N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2022	
Functie(s)	bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2022 (in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging 2022	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	179.046
Beloningen betaalbaar op termijn	13.433
<i>Subtotaal</i>	<i>192.479</i>
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	199.000
Totale bezoldiging 2022	192.479

Toelichting:

Voor 2022 en 2023 valt de beloning van de bestuurder binnen het maximum van de bepaalde WNT-norm.

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen:

	Dhr. Drs. J.J. Visser voorzitter	Mevr. S.V. Orlova MSc RA lid RvT	Dhr. Drs. F.W.J.M. Wolterink lid RvT	Mevr. Mr. Dr. M.B.J. Thijssen lid RvT
Functie(s) Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 30/4
Bezoldiging Bezoldiging	23.062	15.375	15.375	5.125
Individueel WNT-maximum	30.750	20.500	20.500	6.740
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	23.062	15.375	15.375	5.125
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan.	n.v.t. / n.v.t.	n.v.t. / n.v.t.	n.v.t. / n.v.t.	n.v.t. / n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2022 Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging 2022 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	21.684	15.061	15.061	18.224
Individueel WNT-maximum	29.850	19.900	19.900	19.900

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen - vervolg:

	Dhr. Dr. G.H. van Gemert	Mevr. S. Hubner
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12	1/5 - 31/12
Functies	lid	lid
Bezoldiging		
Bezoldiging	15.375	10.250
Individueel WNT-maximum	20.500	13.760
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	15.375	10.250
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan.	n.v.t. / n.v.t.	n.v.t. / n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2022		
Aanvang en einde functievervulling in 2022	20/5 - 31/12	
Bezoldiging 2022		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	15.061	
Individueel WNT-maximum	19.900	

Toelichting:

De hierboven vermelde topfunctionarissen hebben allen een bezoldiging ontvangen die lager is dan het individuele WNT-maximum. Daarnaast is vastgesteld dat er binnen Kalorama geen functionarissen zijn die in 2023 een bezoldiging boven het individuele WNT-maximum hebben ontvangen. Ook zijn er in 2023 geen ontslaguitkeringen betaald aan overige functionarissen die op grond van de WNT dienen te worden vermeld, of die in eerdere jaren op grond van de WOPT of de WNT vermeld zijn of hadden moeten worden. De binnen onze organisatie geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij andere WNT-plichtige instelling(en) als leidinggevende topfunctionaris.

22. Honoraria accountant

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2023 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	109.189	169.500
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	31.463	20.897
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	21.644	27.716
Totaal honoraria accountant	<u>162.296</u>	<u>218.113</u>

23. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 21.

1.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Kalorama heeft de jaarrekening 2023 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 27 juni 2024.

De raad van toezicht van de Stichting Kalorama heeft de jaarrekening 2023 goedgekeurd in de vergadering van 27 juni 2024.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.1

Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

Beek (Berg en Dal), 27 juni 2024, was getekend

Raad van Bestuur

w.g. Mevr. Drs. G.P. van Deutekom - van de Laar

Voorzitter Raad van Toezicht

w.g. Dhr. Drs. J.J. Visser

Lid Raad van Toezicht

w.g. Dhr. Drs. F.W.J.M. Wolterink

Lid Raad van Toezicht

w.g. Dhr. Dr. G.H. van Gemert

Lid Raad van Toezicht

w.g. Mevr. S.V. Orlova MSc RA

Lid Raad van Toezicht

w.g. Mevr. Drs. S. Hubner

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 2.4, dat het uitkerings- en bestedingsbeleid van de stichting zodanig dient te zijn dat de stichting blijvend kan worden aangemerkt als algemeen nut beogende instelling als bedoeld in artikel 5b van de Algemene wet rijksbelastingen.

1.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Kalorama heeft geen nevenvestigingen.

1.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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