



Jaarrekening 2022

Stichting Holding Isala klinieken

isala

De geconsolideerde jaarrekening 2022 van Isala (Stichting Holding Isala klinieken) is digitaal aangeleverd aan het CIBG en als pdf gedeponeerd bij www.jaarverantwoordingzorg.nl en www.isala.nl.

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant behorende bij de geconsolideerde jaarrekening 2022 van Isala (Stichting Holding Isala klinieken) is als separaat document te raadplegen op www.jaarverantwoordingzorg.nl en www.isala.nl.

Algemene identificatiegegevens Isala

Naam verslaggevende rechtspersoon
Nummer Kamer van Koophandel

Stichting Holding Isala klinieken
5082695

Locatie Zwolle

Postadres en plaats
Bezoekadres hoofdgebouw V en gebouwen D, P, R en W
Bezoekadres gebouwen A, B en C
Bezoekadres gebouw L
Bezoekadres gebouw M (Mondriaan)
Bezoekadres gebouw N
Bezoekadres gebouw Q
Telefoon

Postbus 10400, 8000 GK Zwolle
Dokter van Heesweg 2, 8025 AB Zwolle
Dokter Spanjaardweg 29, 8025 BT Zwolle
Dokter Stolteweg 92-94, 8025 AZ Zwolle
Dokter van Deenweg 1, 8025 BP Zwolle
Dokter Stolteweg 86, 8025 AZ Zwolle
Dokter Spanjaardweg 1, 8025 BT Zwolle
(088) 624 50 00

Locatie Meppel

Postadres en plaats
Bezoekadres
Telefoon

Postbus 502, 7940 AM Meppel
Reggersweg 2, 7943 KC Meppel
(088) 624 50 00

Identificatienummer(s) Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

Isala Ziekenhuis: 10306
Isala PAAZ Zwolle: 450-2007
www.isala.nl
www.isala.nl/vraagstellen

Website

Internet contactpagina

Inhoudsopgave

1.	Geconsolideerde balans per 31 december 2022	4
2.	Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022	5
3.	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2022	6
4.	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022	21
6/7.	Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa/ materiële vaste activa 2022	38
8.	Overzicht langlopende schulden per 31 december 2022	40
9.	Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022	42
10.	Gebeurtenissen na balansdatum	51
11.	Enkelvoudige balans per 31 december 2022	53
12.	Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022	53
13.	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	54
14.	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2022	54
15.	Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022	56
16.	Vaststelling en goedkeuring	57
16.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	57
16.2	Resultaatbestemming	57
16.3	Gebeurtenissen na balansdatum	57
16.4	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	58
17.	Overige gegevens	59
17.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	59
17.2	Nevenvestigingen	59
17.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	59
Bijlage		
Zorgbonus 2021		60

1. Geconsolideerde balans per 31 december 2022

(na resultaatbestemming; bedragen x 1.000 €)

1. Geconsolideerde balans na resultaatbestemming per		31 december 2022	31 december 2021
Activa			
Vaste activa			
5.1	Immateriële vaste activa	15.932	19.092
	• Kosten van ontwikkeling	15.932	19.092
5.2	Materiële vaste activa	434.193	421.094
	• Bedrijfsgebouwen en -terreinen	213.190	167.905
	• Machines en installaties	114.741	98.374
	• Andere vaste bedrijfsmiddelen	88.346	77.672
	• Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	17.917	77.143
5.3	Financiële vaste activa	1.453	1.153
	• Deelneming in groepsmaatschappijen	1.453	1.153
Totaal vaste activa		451.578	441.339
Vlottende activa			
5.4	Voorraden	16.421	16.569
	• Medische middelen	16.370	16.482
	• Overige voorraden	51	87
5.5	Onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten	12.229	5.126
5.6	Vorderingen	147.701	139.462
	• Debiteuren	46.642	38.488
	• Overige vorderingen	73.791	81.037
	• Overlopende activa	27.269	19.938
5.7	Liquide middelen	79.900	80.338
Totaal vlottende activa		256.251	241.495
Totaal activa		707.829	682.834
Passiva			
5.8	Groepsvermogen	212.695	205.186
	• Wettelijke reserves	15.932	19.092
	• Bestemmingsreserves	10.482	12.528
	• Algemene reserves	186.281	173.566
5.9	Voorzieningen	17.881	16.034
5.10	Langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)	300.509	290.875
	• Schulden aan banken	296.313	286.254
	• Onderhandse leningen	2.500	2.500
	• Overige schulden	1.696	2.120
5.11	Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	176.744	170.739
	• Persoonlijk levensfasebudget(PLB)-uren	45.790	44.448
	• Schulden aan leveranciers	19.733	20.162
	• Aflossingsdeel komend boekjaar van langlopende schulden	18.695	16.933
	• Te betalen belastingen en premies sociale verzekeringen	16.363	17.229
	• Schulden ter zake pensioenen	9.841	1.216
	• Te betalen rente	2.765	3.630
	• Overige schulden	29.060	29.267
	• Overige passiva	34.498	37.854
Totaal passiva		707.829	682.834

* Vergelijkende cijfers zijn aangepast voor vergelijkingsdoeleinden (zie voor een nadere uitleg de toelichting in de betreffende hoofdstukken/paragrafen).

2. Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022

(bedragen x 1.000 €)

2. Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over		2022	2021	
Bedrijfsopbrengsten				
9.2	Opbrengsten Zorgverzekeringswet	718.411	709.258	*
9.3	Subsidies op grond van de Kaderwet VWS-subsidies	8.813	12.499	*
9.4	Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	39.813	35.217	*
9.5	Baten uit onderaanneming	17.501	22.105	*
Netto-omzet		784.538	779.079	
9.6	Overige bedrijfsopbrengsten	47.216	44.821	*
Som der bedrijfsopbrengsten		831.754	823.900	
Bedrijfslasten				
9.7	Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	113.783	113.849	*
9.8	Personeelskosten	392.873	379.062	*
	• Lonen en salarissen	303.587	298.434	
	• Sociale lasten	45.815	41.564	
	• Pensioenpremies	29.005	26.490	
	• Andere personeelskosten	14.467	12.574	
9.9	Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	40.797	40.239	
9.10	Bijzondere waardevermindering van vaste activa	-425	425	
9.11	Overige bedrijfskosten	263.724	258.857	
Som der bedrijfslasten		810.752	792.431	
Bedrijfsresultaat		21.002	31.469	
9.12	Rentelasten en soortgelijke kosten	-12.776	-14.505	
	• Rentebaten	13	9	
	• Rentelasten	-12.789	-14.514	
Resultaat voor belasting		8.226	16.963	
9.13	Resultaat deelnemingen	301	227	
9.14	Vennootschapsbelasting	-1.018	-53	
Nettoresultaat		7.509	17.138	

* Vergelijkende cijfers zijn aangepast voor vergelijkingsdoeleinden (zie voor een nadere uitleg de toelichting in de betreffende hoofdstukken/paragrafen).

De resultaatbestemming is opgenomen in hoofdstuk 16 (Vaststelling en goedkeuring) paragraaf 16.2 (Resultaatbestemming).

3. Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2022

(bedragen x 1.000 €)

3. Geconsolideerd kasstroomoverzicht over		2022	2021		
Kasstroom uit operationele activiteiten					
2	Bedrijfsresultaat	A	21.002	31.469	
Aanpassingen voor					
9.6	Afschrijvingen	40.797	40.239		
9.7	Bijzondere waardeverminderingen	-425	425		
5.9	Mutaties voorzieningen	1.847	-43.462		
	Mutaties aflossingsverplichting langlopende leningen	-1.762	-967		
	Kosten swap en disagio	-3.112	-1.423		
		B	37.345	-5.187	
Veranderingen in werkkapitaal					
5.4	Voorraden	149	-174		
5.5	Onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten	-7.103	8.033		
5.6	Vorderingen	-8.239	26.803		
5.11*	Kortlopende schulden	6.272	38.794		
		C	-8.922	73.456	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		D=A+B+C	49.426	99.739	
9.10	Ontvangen interest	13	9		
9.10	Betaalde interest	-10.327	-13.166		
9.12	Betaalde vennootschapsbelasting	-418	-124		
		E	-10.731	-13.281	
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		F=D+E	38.695	86.458	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
5.1	Investerings in immateriële vaste activa	-617	-923		
5.2	Investerings in materiële vaste activa	-49.729	-57.812		
5.2	Desinvesteringen materiële vaste activa	34	0		
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		G	-50.312	-58.735	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
5.10	Opname langlopende schulden	78.688	30.000		
5.10	Aflossingen langlopende schulden	-67.508	-17.899		
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		H	11.179	12.101	
Mutatie geldmiddelen (exclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)		I=F+G+H	-438	39.824	
5.7	Saldo liquide middelen per 1 januari	80.338	40.514		
Saldo liquide middelen per 31 december		79.900	-438	80.338	39.824

* Het verschil (267) tussen de mutatie in kortlopende schulden in het kasstroomoverzicht (6.272) en de mutatie op de balans (6.005) is te verklaren door de

mutatie in de herziening btw (217), een verschil in de betaalde rente versus de betaalbaar gestelde rente (650) en een verschil in de vennootschapsbelasting (-600).

4. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

4.1 Algemeen

4.1.1 Doel Stichting Holding Isala klinieken (Kamer van Koophandel, nummer 5082695)

Artikel 2 van de statuten

De stichting heeft ten doel: het voeren van het bestuur over en/of deelnemen aan instellingen casu quo rechtspersonen van gezondheidszorg en instellingen casu quo rechtspersonen die gezondheidszorg (-organisatie) ondersteunende diensten leveren, een en ander in de ruimste zin van het woord, in het bijzonder onder meer:

- de stichting: Stichting Isala klinieken, statutair (en feitelijk) gevestigd te Zwolle, Dokter van Heesweg 2
- de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid: Isala BV, statutair (en feitelijk) gevestigd te Zwolle.

De stichting heeft tevens ten doel: het (doen) ontwikkelen, beheren, in stand houden en bewaken van de kwaliteit welke verbonden is aan het merk 'Isala'.

4.1.2 Doel Stichting Isala klinieken

Artikel 2 van de statuten

De stichting heeft ten doel: het onderzoek, de behandeling, de verpleging en de verzorging van zieken en gehandicapten, zowel intra- als extramuraal, alsmede het verschaffen van huisvesting voor de doelgroepen met bijbehorende voorzieningen, en voorts al hetgeen met het voorgaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin van het woord.

4.1.3 Doel Isala BV

Artikel 2 van de statuten

De vennootschap heeft ten doel:

- het deelnemen in en het besturen van rechtspersonen waarmee de Stichting Holding Isala klinieken, statutair gevestigd te Zwolle, in een groep is verbonden
- het verkrijgen, verwerven in genot, vervreemden, huren, verhuren, vervaardigen, administreren, financieren, beheren, exploiteren en bezwaren van goederen
- het al dan niet tezamen met anderen deelnemen

- in en besturen van andere rechtspersonen, instellingen en ondernemingen
- het voorzien in de behoefte aan financieringsmiddelen van rechtspersonen waarmee de vennootschap in een groep is verbonden en van anderen
- het verlenen van managementdiensten en het aangaan van managementovereenkomsten
- het sluiten van overeenkomsten waarbij de vennootschap zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt
- het verrichten van alle andere daden op financieel, commercieel, economisch en administratief gebied
- het verrichten van alle handelingen welke in de ruimste zin verband kunnen houden met of bevorderlijk kunnen zijn voor een van de hiervoor omschreven doeleinden.

4.1.4 Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

Toegepaste standaarden

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en volgens de Regeling openbare jaarverantwoording Wet Marktordening Gezondheidszorg (Wmg). De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de entiteiten en haar groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat.

Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan.

Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend worden financiële instrumenten betrokken die potentiële

stemrechten bevatten en direct kunnen worden uitgeoefend. Participaties die zijn verworven uitsluitend met het doel om ze binnen afzienbare termijn weer te vervreemden, worden niet geconsolideerd.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2022 dat is geëindigd op de balansdatum 31 december 2022.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening 2022 is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met het voorgaande jaar

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

Stelselwijziging

De jaarrekening 2022 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg). Het opstellen van de jaarrekening volgens de Wmg-regeling, voorheen volgens de Wet toelating zorginstellingen (WTZi), valt aan te merken als een stelselwijziging.

De Wmg-regeling vereist modellen voor de balans en de winst-en-verliesrekening die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2021 zijn gebruikt. In de jaarrekening 2022 zijn de vergelijkende cijfers over 2021 aangepast op basis van de nieuwe modellen. Het resultaat over 2022 is door de stelselwijziging niet anders dan op basis van de grondslag die in het verslagjaar 2021 is gehanteerd; de invloed op het vermogen per 31 december 2022 is nihil. De aanpassingen hebben geen invloed op de omvang van het eigen vermogen ultimo 2021 en het resultaat over 2021. Waar noodzakelijk geacht zijn in de toelichting zorgspecifieke posten vermeld. Zie hieronder ook de alinea 'Vergelijkende cijfers'.

Vergelijkende cijfers

Door het aanpassen van de jaarrekening aan de Wmg-regelgeving zijn op diverse plekken mutaties in rubricering opgetreden. Daarbij zijn ook de vergelijkende cijfers overeenkomstig aangepast. Het betreft met name de volgende posten:

- voorzieningen
- kortlopende schulden
- opbrengsten Zorgverzekeringswet
- subsidies op grond van de Kaderwet VWS-subsidies
- beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties
- overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening
- overige bedrijfsopbrengsten
- kosten uitbesteed werk en andere externe kosten
- personeelskosten.

4.1.5 Gebruik van schattingen

Algemeen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van de grondslagen, 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.

Kritische waarderingsgrondslagen

Twee waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen daarom een aantal schattingen en veronderstellingen. Het gaat hierbij om de volgende twee items.

- De subsidieregeling Opschaling curatieve zorg COVID-19 subsidieert de opschaling van de Intensive Care-capaciteit en klinische capaciteit in ziekenhuizen. In de jaarrekening 2022 is de omvang van de IC-opshalingssubsidie op prudente wijze verantwoord. Het deel dat betrekking heeft op de beschikbaarheidsbijdrage voor fase 3 van de regeling is vooralsnog niet verantwoord.
- Sinds 2021 heeft Isala een samenwerkingsrelatie met de representerende verzekeraars betreffende Horizontaal Toezicht (HT) over de geleverde zorg. Hiervoor voert Isala intern periodiek controles uit naar de rechtmatigheid van de geleverde zorg. De omvang van de uitkomsten van het HT-onderzoek 2022 is geschat en de uitslag wordt pas definitief na overeenstemming hierover met de representerende zorgverzekeraar(s).

4.1.6 Consolidatie

Algemeen

- In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Holding Isala klinieken zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel de zorginstelling als de geconsolideerde maatschappijen van de zorginstelling. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling van Stichting Holding Isala klinieken. In geval er

groepsmaatschappijen zijn met andere grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling, zijn deze omgerekend naar de grondslagen van de stichting.

- Nieuw verworven deelnemingen worden in de consolidatie betrokken vanaf het tijdstip waarop beleidsbepalende invloed uitgeoefend kan worden. Afgestoten deelnemingen worden in de consolidatie betrokken tot het tijdstip van beëindiging van deze invloed.
- In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd evenals de binnen de groep gemaakte resultaten. De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd, waarbij het minderheidsbelang van derden afzonderlijk tot uitdrukking is gebracht.
- Het belang in de joint venture Isala Apotheek BV is behouden door middel van certificaten in Stichting Administratiekantoor Isala Apotheek (STAK).

Isala Behandel- en Onderzoek Centra BV heeft 50% van de certificaten in handen. Als gevolg van deze aandelenverhouding (50%) is geen sprake van 'control'. De aandelen in het kapitaal en het resultaat van de vennootschap in de geconsolideerde jaarrekening zijn opgenomen onder de financiële vaste activa. De financiële baten en lasten zijn niet meegeconsolideerd.

- In de geconsolideerde jaarrekening zijn de werkmaatschappijen volledig opgenomen. De overige BV's die vooral een beheersfunctie hebben, zijn niet opgenomen in de consolidatie; ze zijn geëlimineerd voor zover het een intercompany-resultaat betreft.

Groepsverhoudingen

Onder de groep, met Stichting Holding Isala klinieken als groepshoofd, vallen de volgende rechtspersonen:

Naam	Zetel	Belang
Stichting Isala klinieken	Zwolle	zeggenschap
Dermatologisch centrum Isala BV	Zwolle	100%
Isala BV	Zwolle	100%
Isala Onroerend Goed BV	Zwolle	100%
Isala Business BV	Zwolle	100%
Isala Behandel- en Onderzoek Centra BV	Zwolle	100%
Isala Apotheek BV	Zwolle	50% (niet in consolidatie)

Isala Apotheek BV

Het belang in de joint venture Isala Apotheek BV is behouden door middel van certificaten in Stichting Administratiekantoor Isala Apotheek. Onderlinge transacties vinden plaats op marktconforme basis. Waardering vindt plaats tegen de nettovermogenswaarde. De feitelijke zeggenschap over Isala Apotheek BV ligt bij Stichting Administratiekantoor Isala Apotheek.

4.1.7 Verbonden rechtspersonen

Activiteiten van de in de consolidatie opgenomen entiteiten

- Stichting Isala klinieken heeft tot doel het onderzoek, de behandeling, de verpleging en de verzorging van zieken en gehandicapten.
- Isala BV heeft tot doel het deelnemen in en het besturen van rechtspersonen waarmee de Stichting Holding Isala klinieken in een groep verbonden is.
- Isala Onroerend Goed BV exploiteert onroerend goed en verhuurt dit aan Stichting Isala klinieken (kantoorgebouw Dokter Spanjaardweg), aan Dermatologisch centrum Isala BV (polikliniek

Dokter Spanjaardweg) en aan derden.

- Dermatologisch centrum Isala BV verleent alle soorten dermatologische zorg aan patiënten. Dit centrum neemt diensten af van Stichting Isala klinieken, met name van de medisch-ondersteunende sector (diagnostisch onderzoek).
- Isala Apotheek BV exploiteert een poliklinische apotheek die geoutilleerd is om 7 dagen per week 24 uur per dag geopend te zijn en daarmee voor de regio de rol van dienstenapotheek vervult. Zie ook paragraaf 5.3 (Financiële vaste activa).
- Isala Business BV heeft tot doel het exploiteren van rechtspersonen op het gebied van de facilitaire dienstverlening in de gezondheidszorg waarmee Stichting Holding Isala klinieken in een groep verbonden is.

Goodwill

Vanaf de overnamedatum van een vennootschap worden de resultaten en de identificeerbare activa en passiva van de overgenomen vennootschap opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De overnamedatum is het moment waarop overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend over de desbetreffende vennootschap.

De verkrijgingsprijs bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen onderneming en vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen.

Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling en een natuurlijke 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. Transacties met verbonden partijen vinden marktconform plaats.

4.1.8 Medisch specialisten

- De medisch specialisten in vrije vestiging hebben zich verenigd in een medisch specialistisch bedrijf (MSB). De honorariumgeldstromen die met de specialisten in vrije vestiging samenhangen qua opbrengsten en kosten worden verwerkt in de winst-en-verliesrekening. Isala heeft overeenkomsten gesloten met de maatschap Medisch Specialistisch Bedrijf Isala (MSB-I), de maatschap Dermatologie Zwolle en MKA Zwolle BV (Mondziekten, Kaak- en Aangezichtschirurgie).
- Het honorarium dat wordt gedeclareerd voor de medisch specialisten die in loondienst zijn, is evenals voorheen verantwoord als onderdeel van de opbrengsten. De specialisten in loondienst ontvangen salaris; deze salariskosten maken deel uit van de personeelskosten.

4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

4.2.1 Activa en passiva

- Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen historische kosten.

- Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar is vast te stellen.
- Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling ervan gepaard gaat met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag ervan betrouwbaar is vast te stellen.
- Indien een transactie ertoe leidt dat nagenoeg alle of alle toekomstige economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot een actief of verplichting aan een derde zijn overgedragen, wordt het actief of de verplichting niet langer in de balans opgenomen.
- Verder worden activa en verplichtingen niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip waarop niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en/of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.
- Bij de beoordeling of sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit van de posities in de geconsolideerde jaarrekening wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijkheid in de praktijk zullen voordoen en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen. Indien de weergave van de economische realiteit leidt tot het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridische eigendom bezit, wordt dit als feit vermeld.

4.2.2 Presentatie functionele valuta

De jaarrekening is gepresenteerd in duizenden euro's (x 1.000 €) en afgerond op het dichtstbijzijnde duizendtal. De bezoldiging volgens de Wet Normering Topinkomens (WNT) en de bijlage Zorgbonus 2021 (Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19) zijn opgesteld in hele euro's (x 1 €). De euro is ook de functionele valuta van Stichting Holding Isala klinieken.

4.2.3 Immateriële vaste activa

- Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de instelling en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.
- De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de bestede kosten verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere

waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de bestede kosten; de afschrijvingspercentages zijn vermeld in hoofdstuk 6/7 (Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa/materiële vaste activa 2022).

- De verwachte gebruiksduur en de afschrijvingsmethode worden aan het eind van elk boekjaar opnieuw beoordeeld.
- Voor de kosten van de ontwikkeling van het elektronisch patiëntendossier (EPD) is een wettelijke reserve gevormd ter hoogte van het geactiveerde bedrag.
- Vooruitbetalingen op immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Op vooruitbetalingen op immateriële vaste activa wordt niet afgeschreven.
- De uitgaven na de eerste verwerking van een gekocht of zelf vervaardigd immaterieel vast actief worden toegevoegd aan de verkrijgings- of vervaardigingsprijs als het waarschijnlijk is dat de uitgaven zullen leiden tot een toename van de verwachte toekomstige economische voordelen, en de uitgaven en de toerekening aan het actief op betrouwbare wijze kunnen worden vastgesteld. Als niet wordt voldaan aan de voorwaarden voor activering worden de uitgaven verantwoord als kosten in de winst-en-verliesrekening.
- Op de balansdatum wordt van de immateriële vaste activa die nog niet in gebruik zijn genomen de realiseerbare waarde bepaald (ongeacht of sprake is van aanwijzingen voor een bijzondere waardevermindering).

4.2.4 Materiele 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 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 kostprijs van de activa die door de instelling zijn vervaardigd in eigen beheer bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat toegerekend kan worden aan de vervaardiging van de activa.

- De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de te verwachten economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Afgeschreven wordt vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik. Op terreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.
- De afschrijvingspercentages zijn vermeld in hoofdstuk 6/7 (Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa/materiële vaste activa 2022).
- Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen de boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.
- 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.
- 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 componenten-benadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.
- Op de balansdatum wordt van de materiële vaste activa die nog niet in gebruik zijn genomen de realiseerbare waarde bepaald (ongeacht of sprake is van aanwijzingen voor een bijzondere waardevermindering).

4.2.5 Financiële vaste activa

Deelnemingen met invloed van betekenis

Deelnemingen in groepsmaatschappijen worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Bij de vaststelling of sprake is van een deelneming waarin de onderneming invloed van betekenis uitoefent op het zakelijke en financiële beleid, wordt het geheel van feitelijke omstandigheden en contractuele relaties (waaronder eventuele potentiële stemrechten) in aanmerking genomen. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening.

Overige financiële vaste activa

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

Vorderingen op niet-geconsolideerde deelnemingen aan deelnemingen worden initieel opgenomen tegen reële waarde vermeerderd met transactiekosten.

Vervolgwaardering vindt plaats tegen de geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, eventueel minus bijzondere waardeverminderingen.

4.2.6 Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstroom die het actief naar verwachting genereert. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten die nodig zijn om de verkoop te realiseren. Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderversverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzondere waardeverminderversverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of van de kasstroomgenererende eenheid) opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardeverminderversverlies voor het actief (of voor de kasstroomgenererende eenheid) zou zijn verantwoord.

4.2.7 Voorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs dan wel de lagere marktwaarde. De verkrijgingsprijs voor de magazijnvoorraden wordt bepaald op basis van de voortschrijdende historische inkoopprijs en voor de overige voorraden op basis van de laatst bekende inkoopprijs. Prijsverschillen worden in de exploitatie verwerkt.

4.2.8 Financiële instrumenten

Omschrijving

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

Verwerking

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen de reële waarde waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Als financiële instrumenten bij de vervolgwaardering worden gewaardeerd tegen de reële waarde of de geamortiseerde kostprijs met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, worden de direct toerekenbare transactiekosten direct verwerkt in de winst-en-verliesrekening. De in contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract. Na de eerste opname worden financiële instrumenten gewaardeerd op de hierna beschreven manier.

Primaire financiële instrumenten

De grondslagen van de primaire financiële instrumenten worden in deze jaarrekening behandeld per balanspost.

Saldering van financiële instrumenten

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de organisatie beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de organisatie het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

4.2.9 Afgeleide financiële instrumenten

Kostprijs-hedge-accounting

Isala maakt gebruik van renteswaps (derivaten) om de rentevariabiliteit van de opgenomen leningen af te dekken. Voor deze instrumenten wordt kostprijs-hedge-accounting toegepast teneinde de resultaten uit waardeveranderingen van renteswaps en de afgedekte positie gelijktijdig in de winst-en-verliesrekening te verwerken. De toepassing van kostprijs-hedge-accounting leidt tot de hierna beschreven waarderingsgrondslagen.

Herwaardering/vervolgwaardering

- Indien kostprijs-hedge-accounting wordt toegepast vindt, zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een

toekomstige transactie die zich naar verwachting voordoet, geen herwaardering van dit instrument plaats. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de winst-en-verliesrekening wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies verwerkt in de winst-en-verliesrekening. Indien de afgedekte positie van een te verwachten toekomstige transactie leidt tot de opname in de balans van een niet-financieel actief of een niet-financiële verplichting wordt de kostprijs van dit actief aangepast met de afdekkingsresultaten die nog niet in de winst-en-verliesrekening zijn verwerkt.

- Indien afgeleide instrumenten aflopen of worden verkocht dient de cumulatieve winst of het cumulatieve verlies, welke tot op dat moment nog niet in de winst-en-verliesrekening was verwerkt, als overlopende post in de balans opgenomen te worden totdat de afgedekte transacties plaatsvinden. Indien de transacties naar verwachting niet meer plaatsvinden, wordt de cumulatieve winst of het cumulatieve verlies overgeboekt naar de winst-en-verliesrekening.
- Indien afgeleide instrumenten niet langer voldoen aan de voorwaarden voor hedge accounting, maar het financiële instrument niet wordt verkocht, wordt ook de hedge accounting beëindigd. De vervolgwwaardering van het financiële instrument gebeurt dan tegen de kostprijs of een lagere marktwaarde.

Hedgedocumentatie

Isala documenteert de hedgerelatie in generieke hedgedocumentatie. Daarbij bepaalt de instelling op elke balansdatum de mate van ineffectiviteit van de combinatie van het afdekkingsinstrument en de afgedekte positie (de hedgerelatie).

De mate van ineffectiviteit van de hedgerelatie wordt vastgesteld door vergelijking van de kritische kenmerken van het afdekkingsinstrument en de afgedekte positie in de hedgerelatie. Isala hanteert voor deze vergelijking de volgende kritische kenmerken:

- omvang
- looptijd
- afgedekt risico
- wijze van afrekening van het afdekkingsinstrument en de afgedekte positie.

Ineffectiviteit

Wanneer de kritische kenmerken, beoordeeld in de context van de hedgerelatie, aan elkaar gelijk zijn (geweest), is geen sprake (geweest) van ineffectiviteit. Als de kritische kenmerken, beoordeeld in de context van de hedgerelatie, niet aan elkaar gelijk zijn (geweest), is sprake (geweest) van ineffectiviteit. In dat geval wordt

de mate van ineffectiviteit vastgesteld door de verandering in reële waarde van het afdekkingsinstrument te vergelijken met de verandering in reële waarde van de afgedekte positie. Indien sprake is van een cumulatief verlies op de hedgerelatie over de periode vanaf de eerste verwerking van het afdekkingsinstrument tot aan de balansdatum, wordt deze ineffectiviteit direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Voor Isala geldt ten aanzien van de lening van het bankenconsortium dat hierbij sprake is van een 100% rente-indekking, hetgeen te kwalificeren is als een effectieve hedge.

Bepaling reële waarde

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

De reële waarde van derivaten waarbij geen collateral wordt uitgewisseld, wordt bepaald door het contant maken van de kasstromen aan de hand van de relevante swapcurve vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

4.2.10 Onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten

Opbrengst- en productiewaarde

- Het onderhanden werk is bepaald op basis van de opbrengstwaarde van een tussentijds zorgproduct, gebaseerd op de per balansdatum geregistreerde verrichtingen. Bij deze methode is de integrale omzetwaarde van het product vastgesteld indien het product, op het moment van de bepaling van het onderhanden werk per balansdatum ook daadwerkelijk zou zijn afgesloten.
- De Onderhanden werk(OHW)-Grouper bepaalt op basis van een afleiding in de DBC-boomstructuur de productiewaarde van het onderhanden werk. Hierbij worden de nog openstaande zorgtrajecten (op de peildatum) in combinatie met de uitgevoerde zorgactiviteiten (uitgevoerd vóór de peildatum) in de OHW-Grouper afgeleid naar een DBC-zorgproduct.

Voorschotten

Het onderhanden werk is per verzekeraar gesaldeerd met de ontvangen voorschotten.

Wanneer per verzekeraar het ontvangen voorschot

hoger is dan het onderhanden werk, wordt het verschil eerst verrekend met de nog te factureren overige zorgproducten en daarna met de debiteurenpositie van de betreffende verzekeraar.

Voorziening

Voor zover contractafspraken (aanneemsom of plafond) met verzekeraars worden overschreden, is een voorziening gevormd die in mindering wordt gebracht op het onderhanden werk.

4.2.11 Vorderingen

Waardering/vervolgwaardering

De eerste waardering van vorderingen vindt plaats tegen de reële waarde, inclusief transactiekosten; door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie verwerkt in de winst-en-verliesrekening. De vervolgwaardering van vorderingen vindt plaats tegen de geamortiseerde kostprijs; wanneer geen sprake is van agio/disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde.

Voorziening verwachte oninbaarheid

Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van de te verwachten oninbaarheid. Categorieën 'debiteuren' worden afzonderlijk beoordeeld, waarbij alle facturen ouder dan twee jaar voor 100% worden voorzien en facturen van één tot twee jaar oud voor 50% indien het bedrag hoger is dan € 10.000. Indien noodzakelijk zijn voor debiteuren additionele voorzieningen opgenomen.

4.2.12 Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan 12 maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen bij de schulden aan kredietinstellingen onder de '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.

4.2.13 Groepsvermogen

Verantwoording groepsvermogen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als groepsvermogensinstrumenten worden gepresenteerd onder het groepsvermogen. Financiële instrumenten die

op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de winst-en-verliesrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

Wettelijke reserves

De post 'wettelijke reserves' betreft de wettelijke reserve voor de ontwikkelingskosten ter hoogte van de geactiveerde uitgaven voor het in 2018 in gebruik genomen elektronisch patiëntendossier (EPD). Deze wettelijke reserve is gevormd ten laste van de algemene reserves.

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.

Aanwending van bestemmingsreserves

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves worden in de winst-en-verliesrekening verantwoord en via de resultaatbestemming ten laste gebracht van de betreffende reserve. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves die door de daartoe bevoegde organen of instanties zijn aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Algemene reserves

Onder 'algemene reserves' is dat deel van het eigen vermogen opgenomen waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

4.2.14 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 in het verleden waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze te schatten is.
- Voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.
- Personele voorzieningen worden gewaardeerd tegen de waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld. Hierbij wordt gebruikgemaakt van het werkelijke uurloon per medewerker en, waar dat van toepassing is, vermeerderd met een

algemene opslag voor sociale lasten (16,12%), een pensioenbijdrage werkgever (9,91%), vakantietoeslag (8,33%) en eindejaarsuitkering (8,33%).

- De voorzieningen zijn opgenomen tegen de nominale waarde, tenzij anders vermeld.
- Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien waarschijnlijk is dat deze vergoeding ontvangen wordt bij de afwikkeling van de verplichting.

Reorganisatie

De voorziening 'reorganisatie' is gevormd voor medewerkers die per balansdatum als boventallig zijn aangemerkt. De voorziening is gebaseerd op de doorbetalingsverplichtingen zoals overeengekomen in het Sociaal Plan dat is afgesproken met de vakbonden, rekening houdend met de kans dat medewerkers ander werk vinden binnen of buiten de organisatie (op basis van een individuele beoordeling). Tevens is rekening gehouden met bijkomende kosten voor de begeleiding van boventalligen naar ander werk (zoals outplacement, bijscholing, suppletiebetalingen).

Een reorganisatievoorziening wordt getroffen indien op de balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op de opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan is opgewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als gestart is met de uitvoering van de reorganisatie, of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan degenen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van de stichting. De voorziening heeft een kortlopend karakter.

Jubileumuitkeringen

De voorziening 'jubileumuitkeringen' is een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De (actuariële) berekening per jubileumsoort is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd van de medewerker. De voorziening heeft een langlopend karakter. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,86%.

Uitkeringen bij pensioen

De voorziening 'uitkeringen bij pensioen' is gevormd voor de verplichtingen tegenover het personeel uit hoofde van een gratificatie, aan medewerkers uit te keren bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd. Op basis van het huidige personeelsbestand is langs

statistische weg bepaald hoe groot het risico is dat Stichting Isala klinieken en Dermatologisch centrum Isala BV een uitkering dienen te verstrekken. Jaarlijks wordt de voorziening bepaald op basis van de dan geldende salarissen.

De voorziening heeft een langlopend karakter. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,86%.

Loondoorbetaling bij ziekte

De voorziening 'loondoorbetaling bij ziekte' is gevormd voor de verplichtingen die het ziekenhuis heeft tegenover personeelsleden die op de balansdatum langer dan 6 maanden ziek zijn. De voorziening is berekend voor een loondoorbetalingstermijn van maximaal 24 maanden. Het eerste jaar wordt 100% van het salaris doorbetaald en in het tweede jaar 70% van het salaris. De kans dat een medewerker de volledige termijn van 24 maanden ziek blijft, is op basis van historische gegevens gesteld op 41,3%.

Deze voorziening is opgebouwd inclusief sociale lasten, pensioenpremie, vakantietoeslag en eindejaarsuitkering. Er is een bijschatting gemaakt voor de te verwachten transitievergoedingen. Hiervoor is gebruikgemaakt van uitstroompercentages gebaseerd op 2019 en 2020. Aangezien de berekening is gebaseerd op een maximale doorbetalingstermijn van 24 maanden is de voorziening te beschouwen als kortlopend.

Rechtmatigheidsvoorziening

De rechtmatigheidsvoorziening heeft betrekking op de risico's die voortvloeien uit geconstateerde onjuiste registraties en/of declaraties die kunnen leiden tot terugbetaling aan verzekeraars of tot verrekening met contractafspraken.

Medische aansprakelijkheid

De voorziening 'medische aansprakelijkheid' betreft de risico's ten aanzien van medische aansprakelijkheid voor het deel dat niet is gedekt vanuit de aansprakelijkheidsverzekering.

Transitievergoeding

De transitievergoeding is afhankelijk van de lengte van het dienstverband van de medewerker. Per dienstjaar wordt een derde bruto maandsalaris opgebouwd. De transitievergoeding is gemaximeerd tot € 86.000 bruto of maximaal een jaarsalaris als dat meer bedraagt. De voorziening is gewaardeerd tegen de nominale waarde aangezien het tijdeffect beperkt is.

4.2.15 Schulden

- Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan 1 jaar.

- De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal 1 jaar.
- De schulden worden bij de eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).
- De aflossingsverplichtingen voor de langlopende schulden voor het komende jaar worden opgenomen onder de kortlopende schulden.
- De post 'Persoonlijk levensfasebudget (PLB)-uren' is gerubriceerd onder de kortlopende schulden. De hoogte van het bedrag is gebaseerd op de beste schatting van de afwikkeling van de verplichting op de balansdatum. De berekening bestaat voor een deel uit 'harde' uren maal uurlonen en voor een deel uit een bijschatting op basis van blijfkans tot pensionering. Voor dit laatste deel wordt een extra bedrag gereserveerd voor vakantiegeld, een eindejaarsuitkering en de pensioenbijdrage 'werkgever'.

4.2.16 Belastingen

Winstbelastingen/latente belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De over het boekjaar verschuldigde belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op de verslagdatum.

Voor de vennootschapsbelasting wordt 15,0% gehanteerd over de eerste € 395.000 en 25,8% over het meerdere.

Vennootschapsbelasting

De besloten vennootschappen zijn belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. Alleen Dermatologisch centrum Isala BV is vrijgesteld vanaf 1 november 2018. Isala BV vormt een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting met:

- Isala Onroerend Goed BV (vanaf 1 februari 2007)
- Isala Business BV (vanaf 1 februari 2007)
- Isala Behandelen- en Onderzoek Centra BV (vanaf 27 december 2007).

Ultimo 2022 is geen sprake van een fiscaal verrekenbaar verlies voor de fiscale eenheid. Dermatologisch centrum Isala BV maakt geen deel uit van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. De verschuldigde vennootschapsbelasting van de fiscale eenheid Isala BV is opgenomen bij de moedermaatschappij (Isala BV).

Omzetbelasting vennootschappen

Voor genoemde vennootschappen - samen met Stichting Isala klinieken en het Dermatologisch centrum Isala BV - maakten gedurende 2022 deel uit van een fiscale eenheid voor de omzetbelasting.

4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

4.3.1 Algemeen

Werkwijze

- 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 is vast te stellen.
- 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 is vast te stellen.
- 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 ze betrekking hebben.
- Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, zijn aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengsten

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten. Opbrengsten uit dienstverlening worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt indien het resultaat betrouwbaar te schatten is, dat wil zeggen indien voldaan is aan de volgende voorwaarden:

- het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald
- inning van de te ontvangen vergoeding is waarschijnlijk
- de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald
- de gemaakte kosten en kosten die nog gemaakt moeten worden, kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan, worden opbrengsten slechts verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening.

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.

4.3.2 Pensioenen

Toegezegde pensioenregeling

Isala heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Medewerkers die op de pensioengerechtigde leeftijd komen hebben recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Isala. De verplichtingen die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Isala draagt hiervoor premies af waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer.

Dekkingsgraad

Het gemiddelde van de actuele dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden wordt de beleidsdekkingsgraad genoemd. Pensioenfondsen moeten deze beleidsdekkingsgraad gebruiken bij het nemen van besluiten, bijvoorbeeld over het al dan niet verhogen van de pensioenen (indexeren), of juist over het verlagen van pensioenen. In december 2022 bedroeg de dekkingsgraad 109,2% (bron: www.pfzw.nl).

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

4.3.3 Personele kosten

- Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan de werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. Het honorarium voor vrijgevestigde medisch specialisten wordt als afzonderlijke post benoemd, onder 'kosten uitbesteed werk en andere externe kosten'.
- 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 sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen.
- Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties en dergelijke) worden

de te verwachten lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties wordt verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór de balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen gemaakt kan worden.

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

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de stichting zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag bij reorganisatie zoals beschreven in paragraaf 4.2.14 (Voorzieningen). Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

4.3.4 Leases

Classificaties

De stichting kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten worden geclassificeerd als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

Operationele leases

Als de stichting optreedt als lessee in een operationele lease wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek representatiever is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

4.3.5 Financiële baten en lasten

Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten alsmede de waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

4.3.6 Resultaat deelneming

Het resultaat 'deelneming' omvat het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen.

4.3.7 Overheidssubsidies (en beschikbaarheidsbijdragen)

De in deze jaarrekening verantwoorde subsidies betreffen de ontvangen overheidssubsidies van het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap (OCW) en van het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS).

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

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

Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals beschreven in hoofdstuk 5 paragraaf 5.12 (Financiële instrumenten). Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij de eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

4.4 Kasstroomoverzicht

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

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

Voor het opstellen van een kasstroomoverzicht wordt onder 'geldmiddelen' verstaan:

- de kasmiddelen
- de tegoeden op bankrekeningen, wissels en cheques
- direct opeisbare deposito's
- op korte termijn zeer liquide activa; hieronder vallen die beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

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.

4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet Normering Topinkomens (WNT) heeft Stichting Holding Isala klinieken zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels.

4.7 Specifieke aandachtspunten jaarrekening 2022 medisch-specialistische zorg

4.7.1 Context omzetverantwoording

De coronacrisis heeft ook in 2022 impact gehad op de ziekenhuiszorg van Isala. De productie was in de eerste 4 maanden van dit jaar lager dan in dezelfde periode van 2019.

COVID-19-afspraken

- Zorgverzekeraars Nederland (ZN), de Nederlandse Vereniging van Ziekenhuizen (NVZ) en de Nederlandse Federatie van Universitair Medische Centra (NFU) hebben eind 2021 sectorbrede afspraken gemaakt om ook in 2022 COVID-19-gerelateerde risico's af te dekken. Afgesproken is dat tot en met maart 2022 een uitvalcompensatie mogelijk is voor productie-uitval vanwege COVID-19, mits het verzoek tijdig is ingediend bij brancheorganisatie ZN. Instellingen die binnen de scope vallen van de COVID-19-afspraken 2022 medisch-specialistische zorg (MSZ) konden facultatief vóór april 2022 een beroep doen op verlenging van de 'Omikron-clausule'. Isala heeft een beroep gedaan op de productie-uitvalcompensatie voor de periode januari tot en met april 2022 en deze compensatie als zodanig verwerkt in de jaarrekening.
- Naast de compensatie voor productie-uitval is de coronazorg bekostigd op basis van de vastgestelde toeslagtarieven voor een IC-dag en een verpleegdag.
- De COVID-19-afspraken 2022 bevatten bovendien een generieke meerkostenvergoeding op basis van de Regeling generieke prestatie meerkosten 2022. Per kwartaal is achteraf op basis van risiconiveaus volgens het coronadashboard van het ministerie van VWS vastgesteld welk percentage meerkosten van de referentie-omzet vanwege de coronadruk op de zorg nodig is.

- Tevens zijn de al eerder gemaakte sectorale afspraken gevolgd over IC-opstapeling gedurende de periode 2020 tot en met 2022 volgens de Subsidieregeling opstapeling curatieve zorg COVID-19. Deze subsidie voor opstapeling van de curatieve zorg COVID-19 is opgenomen bij de post 'subsidies' op grond van de Kaderwet VWS-subsidies.
- De compensatie via de continuïteitsbijdrage-(CB)-regeling is verwerkt bij de post 'opbrengsten Zorgverzekeringswet'.

Omzetbepaling

Bij de omzetbepaling zijn de volgende zaken van belang:

- de CB-aanneemsom 2020 is nog niet definitief; de definitieve vaststelling vindt plaats in de loop van 2023
- voor toerekening van zorgomzet van schadejaar 2022 naar boekjaren is de methode PoC (percentage of completion) van 2022 gehanteerd; ultimo 2021 werd nog het percentage of completion uit 2019 toegepast
- voor de omzet 'zorgprestaties' 2022, de IC-dagen 2022 en de verpleegdagen 2022 van op COVID-19-(verdachte)-patiënten alsmede de normatieve meerkostenvergoeding 2022 is het PoC van 2022 gehanteerd
- de subsidie Opschaling curatieve zorg COVID-19 is op prudente wijze verantwoord; de beschikbaarheidsbijdrage voor fase 3 van de regeling is nog niet verwerkt.
- Bij de omzetbepaling van de DBC-zorgproducten en overige zorgproducten heeft Isala de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gehanteerd zoals opgenomen in dit hoofdstuk 4 van de jaarrekening.

4.7.2 Rechtmatigheidscontroles medisch-specialistische zorg (MSZ) 2022

Horizontaal Toezicht

Vanaf 2021 geldt dat Isala een samenwerkingsrelatie heeft met de representerende verzekeraars betreffende Horizontaal Toezicht (HT) over de geleverde zorg. Hiervoor voert Isala intern periodiek controles uit naar de rechtmatigheid van de geleverde zorg. Isala heeft, voor de jaarrekening deels op basis van een risicoanalyse, onderzoek verricht naar de risico's die voor Isala materieel zijn. In deze risicoanalyse zijn de uitkomsten van eerder uitgevoerde aanvullende zelfonderzoeken en beschikbare overige in- en externe controles betrokken. De uitkomsten van de interne controles worden met de representerende verzekeraars besproken en na wederzijds akkoord financieel afgerekend.

Doelmatigheidscontroles

Zorgverzekeraars kunnen nog controles op doelmatigheid en gepast gebruik over voorgaande jaren uitvoeren. Isala gaat ervan uit dat die controles geen financieel effect met terugwerkende kracht hebben. De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) heeft in het landelijk overleg echter niet bevestigd dat dit een terechte aanname is, dus deze onzekerheid blijft vooralsnog bestaan. Privaatrechtelijk heeft Isala met zorgverzekeraars geen afspraken ter zake gemaakt anders dan de verwerking van de aandachtspunten zoals opgenomen in het landelijke zelfonderzoek en de bepaling van de toekomstige handelwijze op nieuwe doelmatigheidsaspecten.

De uit de genoemde werkzaamheden en controles voortvloeiende beste inschatting van het financieel effect op de omzet en daarmee samenhangende posten is in deze jaarrekening verwerkt.

4.8 Conclusie Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur heeft ten behoeve van de bepaling van het resultaat en de financiële positie de best mogelijke schattingen gemaakt op basis van de beschikbare informatie, onder andere met betrekking tot bovenstaande aspecten van de omzetverantwoording. De Raad van Bestuur is van mening dat, met voornoemde toelichting, de jaarrekening het vereiste inzicht geeft in het resultaat en de financiële positie van Isala op basis van de ons nu bekende feiten en omstandigheden.

5. Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022

(bedragen x 1.000 €)

5.1 Immateriële vaste activa

5.1 Immateriële vaste activa per	31 december 2022	31 december 2021
Kosten van ontwikkeling	15.932	19.092
Totaal immateriële vaste activa	15.932	19.092

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

	2022	2021
Boekwaarde per 1 januari	19.092	22.256
Bij: investeringen	617	923
Af: afschrijvingen	3.777	4.087
Boekwaarde per 31 december	15.932	19.092

- In 2022 is voor een bedrag van € 0,6 miljoen geïnvesteerd in software-oplossingen (voor het elektronisch patiëntendossier). Er is een wettelijke reserve opgenomen aangezien sprake is van ontwikkelingskosten.
- Een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep is opgenomen in hoofdstuk 6/7 (Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa/materiële vaste activa 2022).

5.2 Materiële vaste activa

5.2 Materiële vaste activa per	31 december 2022	31 december 2021
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	213.190	167.905
Machines en installaties	114.741	98.374
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	88.346	77.672
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	17.917	77.143
Totaal materiële vaste activa	434.193	421.094

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

	2022	2021
Boekwaarde per 1 januari	421.094	399.859
Bij: investeringen	49.729	57.812
Bij: terugname bijzondere waardevermindering	425	0
Af: afschrijvingen	37.020	36.152
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	425
Af: desinvesteringen	-34	0
Boekwaarde per 31 december	434.193	421.094

- In 2022 is voor een bedrag van € 49,7 miljoen geïnvesteerd. Hiervan is circa € 28,8 miljoen geïnvesteerd in gebouwen, waarvan € 14,8 miljoen voor de nieuwbouw van het ziekenhuis van Isala in Meppel. Verder is € 16,1 miljoen geïnvesteerd in inventarissen en € 4,8 miljoen in ICT-toepassingen.
- Een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep is weergegeven in hoofdstuk 6/7 (Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa/ materiële vaste activa 2022).
- De zekerheidsstellingen zijn te vinden in paragraaf 5.10 (Langlopende schulden) en in hoofdstuk 8 (Overzicht langlopende schulden per 31 december 2022).

5.3 Financiële vaste activa

5.3 Financiële vaste activa per	31 december 2022	31 december 2021
Deelneming	1.453	1.153
Totaal financiële vaste activa	1.453	1.153

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

	2022	2021
Boekwaarde per 1 januari	1.153	2.126
Bij: resultaat deelnemingen	301	227
Af: geblokkeerde rekening	0	1.200
Boekwaarde per 31 december	1.453	1.153

- Isala heeft middels Isala Behandel- en Onderzoek Centra BV een belang van 50% in Isala Apotheek BV (via Stichting Administratiekantoor Isala Apotheek). Kernactiviteit van Isala Apotheek BV is het exploiteren van een poliklinische apotheek die geoutilleerd is om 7 dagen per week 24 uur per dag geopend te zijn en daardoor voor de regio de rol van dienstenapotheek kan vervullen.
- Isala Apotheek BV heeft ultimo 2022 een eigen vermogen van € 2,9 miljoen en heeft in 2022 een resultaat behaald van € 0,6 miljoen (2021: een eigen vermogen van € 2,3 miljoen en een resultaat van € 0,5 miljoen). In 2022 is geen dividend uitgekeerd.
- Ultimo 2020 bezat Isala een geblokkeerde rekening ad € 1,2 miljoen die niet ter vrije beschikking stond. Het betrof een lening uit 2009 van de Waterschapsbank met een hoofdsom van € 6,0 miljoen; zie ook hoofdstuk 8 (Overzicht langlopende schulden per 31 december 2022). Deze blokkering is medio 2021 opgeheven en deze post hoeft daarom niet meer te worden opgenomen onder de financiële vaste activa.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Stichting Administratiekantoor Isala Apotheek, Zwolle
Kernactiviteit	Beheren van aandelen in het kapitaal van Isala Apotheek BV
Kapitaalbelang in %	50%

5.4 Voorraden

5.4 Voorraden per	31 december 2022	31 december 2021
Medische middelen	16.370	16.482
Overige voorraden	51	87
Totaal voorraden	16.421	16.569

- In 2022 zijn de voorraden afgenomen met een bedrag van € 0,1 miljoen. Deze daling is het gevolg van een afname van de voorraden bij onder andere de afdelingen Operatiekamer en Hartkatheterisatiekamer waar een lagere voorraad is aangehouden. In de Apotheek is een hogere voorraad aangekomen.

Er is een voorziening 'incourante voorraad' opgenomen van € 0,2 miljoen (2021: € 1,0 miljoen) ten laste van de winst-en-verliesrekening.

- De zekerheidsstellingen zijn te vinden in paragraaf 5.10 (Langlopende schulden) en in hoofdstuk 8 (Overzicht langlopende schulden per 31 december 2022).

5.5 Onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten

5.5 Onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten per	31 december 2022	31 december 2021
Onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten	70.009	64.011
Voorziening onderhanden werk	-4.016	-4.240
Netto onderhanden werk	65.993	59.771
Voorschot verzekeraars	-53.764	-54.680
Rubricering onder debiteuren en overige vorderingen	0	35
Voorschot verzekeraars verrekend met onderhanden werk	-53.764	-54.646
Totaal onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten	12.229	5.126

- De netto onderhandenwerkpositie ligt ultimo 2022 ongeveer € 6,2 miljoen hoger dan ultimo 2021. Overfinanciering is, waar van toepassing, verrekend met het onderhanden werk in de balans.
- In 2022 was sprake van geleverde zorg die niet wordt vergoed door de verzekeraars vanwege staffelafspraken. Dit is opgenomen als voorziening 'onderhanden werk'.
- Beoordeeld is of na aftrek van de voorschotten een schuld aan de verzekeraars zou bestaan; hiervan is geen sprake.

5.6 Vorderingen

5.6 Vorderingen per	31 december 2022	31 december 2021
Debiteuren	47.527	39.556
Verrekend voorschot en overfinanciering	0	-35
Voorziening wegens oninbaarheid	-884	-1.034
Totaal debiteuren	46.642	38.488
Nog te factureren omzet	36.453	43.185
Nog te ontvangen bedragen	15.005	12.638
Vorderingen uit hoofde van de CB-regeling	16.150	18.790
Vorderingen uit hoofde van de transitierегeling	140	199
Vorderingen uit hoofde van subsidies	4.961	5.684
Overige vorderingen	1.080	540
Totaal overige vorderingen	73.791	81.037
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	9.628	12.221
Vooruitbetaalde rente	17.641	7.717
Totaal overlopende activa	27.269	19.938
Totaal vorderingen	147.701	139.462

De boekwaarde van de opgenomen vorderingen benadert de reële waarde, gegeven het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat (waar nodig) voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Debiteuren

- De debiteurenstand is gestegen met € 8,0 miljoen ten opzichte van ultimo 2021. Tegelijkertijd is de post 'Nog te ontvangen bedragen' afgenomen.
- De voorziening 'dubieuze debiteuren' is ultimo 2022 gedaald met € 0,2 miljoen ten opzichte van 2021.
- In de vorderingen op debiteuren is een bedrag begrepen van € 0,9 miljoen met een looptijd langer dan 1 jaar. Alle overige vorderingen hebben een looptijd van naar verwachting korter dan 1 jaar.

Nog te factureren omzet

De nettopositie 'nog te factureren omzet' is ten opzichte van 2021 afgenomen met € 6,7 miljoen. Deze daling betreft de per jaareinde 2022 afgesloten DBC's en DBC-zorgproducten en de nog te factureren add-on zorgproducten.

Vorderingen CB-regeling (continuïteitsbijdrage)

De post 'vorderingen uit hoofde van de CB-regeling' heeft betrekking op de landelijke compensatieregelingen voor zowel 2021 als 2022. Voor 2022 is een normatieve vergoeding opgenomen op basis van het

door de Rijksoverheid landelijk afgegeven risiconiveau per kwartaal en een vergoeding (volgens de Omikron-clausule) voor productie-uitval vanwege COVID-19 over de eerste 4 maanden van 2022.

Vooruitbetaalde bedragen

De vooruitbetaalde bedragen nemen in 2022 af met € 2,6 miljoen. Deze afname is ontstaan door het feit dat vooruitbetaalde facturen van verschillende projecten op reguliere wijze in de exploitatie zijn verantwoord in 2022.

Vooruitbetaalde rente

De vooruitbetaalde rente is in 2022 toegenomen met € 9,9 miljoen. Deze toename is veroorzaakt door de herfinanciering van de leningen begin 2022. Hiervoor zijn afkoopkosten voor swap in rekening gebracht. Deze uitgaven worden in de loop van de komende jaren ten laste gebracht van de exploitatie naar rato van de oorspronkelijke looptijd.

Verpanding

De verpanding van de vorderingen is weergegeven in paragraaf 5.10 (Langlopende schulden).

Looptijd

De vorderingen hebben doorgaans een looptijd korter dan 1 jaar. Bij 'debiteuren' is een voorziening opgenomen naar rato van de looptijd; zie ook paragraaf 4.2.11 (Vorderingen).

5.7 Liquide middelen

5.7 Liquide middelen per	31 december 2022	31 december 2021
Rekening-courant banken	79.846	80.304
Kasmiddelen	55	34
Totaal liquide middelen	79.900	80.338

- Ten opzichte van 31 december 2021 is de bankstand afgenomen met € 0,4 miljoen; zie ook hoofdstuk 3 (Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2022).
- Op de balansdatum heeft Isala een doorlopende kredietovereenkomst voor werkkapitaal van € 50,0 miljoen. Van dit krediet is geen gebruik gemaakt.
- De liquide middelen staan de afzonderlijke entiteiten ter vrije beschikking.
- De verstrekte zekerheden zijn weergegeven in paragraaf 5.10 (Langlopende schulden) en in hoofdstuk 8 (Overzicht langlopende schulden per 31 december 2022).

5.8 Groepsvermogen

5.8 Groepsvermogen	Stand 31 december 2022	Stand 1 januari 2022
Kapitaal	0	0
Wettelijke reserves	15.932	19.092
Bestemmingsreserves	10.482	12.528
Algemene reserves	186.281	173.566
Totaal groepsvermogen	212.695	205.186

5.8.1 Wettelijke reserves

5.8.1a Wettelijke reserves 2022

5.8.1a Wettelijke reserves 2022	Stand 1 januari 2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2022
Wettelijke reserve ontwikkelingskosten	19.092	-3.777	617	15.932
Totaal	19.092	-3.777	617	15.932

5.8.1b Wettelijke reserves 2021

5.8.1b Wettelijke reserves 2021	Stand 1 januari 2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2021
Wettelijke reserve ontwikkelingskosten	22.256	-4.087	923	19.092
Totaal	22.256	-4.087	923	19.092

- In november 2018 is het elektronisch patiënten-dossier (EPD) in gebruik genomen. Er is een 'wettelijke reserve ontwikkelingskosten' gevormd die gelijk met de afschrijvingen vrij zal vallen ten gunste van de algemene reserves (afschrijving in 82 maanden). Voor verdere investeringen in het EPD zal de wettelijke reserve worden gedoteerd.
- De overige mutaties betreffen nieuwe investeringen, de resultaatbestemming betreft afschrijvingen.

5.8.2 Bestemmingsreserves

5.8.2 Bestemmingsreserves	Stand 31 december 2022	Stand 31 december 2021
Bestemmingsreserve COVID-19-effecten	6.000	6.000
Bestemmingsreserve ontwikkeling vastgoed locatie Meppel	1.800	4.000
Bestemmingsreserve vakgroepen	2.682	2.528
Totaal bestemmingsreserves	10.482	12.528

5.8.2.1 Bestemmingsreserve COVID-19-effecten

5.8.2.1a Bestemmingsreserve COVID-19-effecten 2022

5.8.2.1a Bestemmingsreserve COVID-19-effecten 2022	Stand 1 januari 2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2022
Bestemmingsreserve COVID-19-effecten	6.000	0	0	6.000
Totaal	6.000	0	0	6.000

5.8.2.1b Bestemmingsreserve COVID-19-effecten 2021

5.8.2.1b Bestemmingsreserve COVID-19-effecten 2021	Stand 1 januari 2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2021
Bestemmingsreserve COVID-19-effecten	6.000	0	0	6.000
Totaal	6.000	0	0	6.000

De Raad van Bestuur heeft ultimo 2020 besloten dat een deel van het resultaat 2020 gereserveerd is voor COVID-19-effecten zoals:

- de extra kosten van inhaalzorg
- het structureel opschalen van de IC-capaciteit en de klinische capaciteit met slechts een tijdelijke ondersteuning vanuit subsidies
- normaliseren van de organisatie na COVID-19 (frietiekosten)

- tijdelijke vermindering van opbrengsten bij het huidige kostenniveau door 'het nieuwe normaal'.

Ultimo 2022 heeft de Raad van Bestuur besloten het bestedingsdoel te verruimen. Het gaat hierbij primair om het borgen van het structurele rendement, omdat dit geen doorgang heeft kunnen vinden in de jaren tijdens de coronacrisis. De verwachte tijdshorizon voor besteding loopt tot en met 2024.

5.8.2.2 Bestemmingsreserve ontwikkeling vastgoed locatie Meppel

5.8.2.2a Bestemmingsreserve ontwikkeling vastgoed locatie Meppel 2022

5.8.2.2a Bestemmingsreserve ontwikkeling vastgoed locatie Meppel 2022	Stand 1 januari 2022	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2022
Bestemmingsreserve ontwikkeling vastgoed locatie Meppel	4.000	0	-2.200	1.800
Totaal	4.000	0	-2.200	1.800

5.8.2.2b Bestemmingsreserve ontwikkeling vastgoed locatie Meppel 2021

5.8.2.2b Bestemmingsreserve ontwikkeling vastgoed locatie Meppel 2021	Stand 1 januari 2021	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2021
Bestemmingsreserve ontwikkeling vastgoed locatie Meppel	4.000	0	0	4.000
Totaal	4.000	0	0	4.000

De Raad van Bestuur heeft ultimo 2020 besloten dat een deel van het resultaat van 2020 gereserveerd wordt voor mogelijke kosten die gepaard gaan met het afwikkelen van de zogenaamde oudbouw in Meppel en het betrekken van het nieuwe ziekenhuis in Meppel in algemene zin.

Er is voor een bedrag van € 2,2 miljoen onttrokken in verband met eenmalige uitgaven in 2022 vanwege de

transitie van de oudbouw in Meppel naar de nieuwbouw locatie Meppel. Dit bedrag zal verder worden aangewend voor het afstoten van de oudbouw in Meppel.

Ultimo 2022 is de oudbouw in Meppel nog niet afgestoten. De verwachte tijdshorizon voor besteding loopt tot en met het jaar van afstoten van de oudbouw. Naar verwachting gebeurt dit in 2023 of wellicht in 2024.

5.8.2.3 Bestemmingsreserve vakgroepen

5.8.2.3a Bestemmingsreserve vakgroepen 2022

5.8.2.3a Bestemmingsreserve vakgroepen 2022	Stand 1 januari 2022	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2022
Bestemmingsreserve vakgroepen	2.528	1.644	-1.491	2.682
Totaal	2.528	1.644	-1.491	2.682

5.8.2.3b Bestemmingsreserve vakgroepen 2021

5.8.2.3b Bestemmingsreserve vakgroepen 2021	Stand 1 januari 2021	Resultaatbestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2021
Bestemmingsreserve vakgroepen	2.233	1.699	-1.404	2.528
Totaal	2.233	1.699	-1.404	2.528

De Raad van Bestuur heeft bij de 'bestemmingsreserve vakgroepen' de beperking aangebracht dat uitgaven vanuit de reserves ten goede moeten komen aan de resultaatverantwoordelijke eenheid waaraan de reserve is gekoppeld.

Het saldo van de bestemmingsreserves is gemaximeerd evenals de jaarlijkse mutatie. De overige mutaties betreffen de uitgaven door de vakgroepen.

5.8.3 Algemene reserves

5.8.3a Algemene reserves 2022

5.8.3a Algemene reserves 2022	Stand 1 januari 2022	Resultaatbestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2022
Algemene reserves	173.566	7.509	5.207	186.281
Totaal	173.566	7.509	5.207	186.281

5.8.3b Algemene reserves 2021

5.8.3b Algemene reserves 2021	Stand 1 januari 2021	Resultaatbestemming	Overige mutaties	Stand 31 december 2021
Algemene reserves	153.560	17.138	2.868	173.566
Totaal	153.560	17.138	2.868	173.566

- De overige mutaties zijn gevormd door de mutaties op de bestemmingsreserves en de wettelijke reserves. Deze worden ten gunste of ten laste gebracht van de algemene reserves.
- Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het groepsvermogen (€ 212,7 miljoen) en de achtergestelde lening (€ 2,5 miljoen) die verwerkt zijn onder de langlopende schulden. Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2022 bedraagt € 215,2 miljoen (2021: € 207,7 miljoen).
- De resultaatbestemming is verwerkt zoals beschreven in hoofdstuk 16 (Vaststelling en goedkeuring) paragraaf 16.2 (Resultaatbestemming).

5.9 Voorzieningen

5.9 Voorzieningen	Stand 1 januari 2022	Dotaties	Onttrek- kingen	Vrijval	Oprenten en verandering disconte- ringsvoet	Stand 31 december 2022
Reorganisatie	1.665	1.496	-1.525	-387	0	1.249
Jubileumuitkeringen	3.734	621	-362	-134	-381	3.479
Uitkeringen bij pensioen	766	380	-197	-122	-37	790
Loondoorbetaling bij ziekte	2.572	1.833	-1.430	-96	0	2.879
Rechtmatigheidsvoorziening	2.787	2.936	-615	-78	0	5.031
Medische aansprakelijkheid	4.177	1.300	-1.161	0	0	4.316
Overige personele voorzieningen	237	0	-37	-63	0	137
Overige materiële voorzieningen	96	0	0	-96	0	0
Totaal voorzieningen	16.034	8.567	-5.326	-975	-418	17.881

Toelichting in welke mate de voorzieningen als langlopend beschouwd moeten worden:

	Stand 31 december 2022
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	1.788
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	16.093
• hiervan langlopend (> 5 jaar)	13.005

Reorganisatie

De reorganisatievoorziening bestaat uit twee componenten, namelijk: 'centraal afgekondigde reorganisatie' en 'herplaatsbaren'.

De voorziening heeft een kortlopend karakter.

Jubileumuitkeringen

De voorziening 'jubileumuitkeringen' is gevormd voor de verplichtingen die Stichting Isala klinieken en Dermatologisch centrum Isala BV hebben tegenover hun personeel uit hoofde van jubileumuitkeringen. De voorziening is berekend op basis van het aantal verstreken dienstjaren. Deze voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De voorziening is gebaseerd op het risico dat Stichting Isala klinieken en Dermatologisch centrum Isala BV een uitkering dienen te verstrekken. Dit risico op uitbetaling is bepaald op basis van blijfkansen.

De voorziening heeft een langlopend karakter.

Uitkeringen bij pensioen

De voorziening 'uitkeringen bij pensioen' is gevormd voor de verplichtingen die Stichting Isala klinieken en Dermatologisch centrum Isala BV hebben tegenover hun personeel uit hoofde van een gratificatie aan medewerkers uit te keren bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd. De voorziening is gebaseerd op het risico dat Stichting Isala klinieken en Dermatologisch centrum Isala BV een uitkering dienen te verstrekken. Dit risico op uitbetaling is bepaald op basis van blijfkansen.

De voorziening heeft een langlopend karakter.

Loondoorbetaling bij ziekte

De voorziening 'loondoorbetaling bij ziekte' is gevormd voor de verplichtingen die Stichting Isala klinieken en Dermatologisch centrum Isala BV hebben tegenover personeelsleden die op de balansdatum langer dan 6 maanden ziek zijn. De voorziening is berekend voor een loondoorbetalingstermijn van maximaal 24 maanden. Het eerste jaar wordt 100% van het salaris doorbetaald en in het tweede jaar 70% van het salaris.

De kans dat een medewerker de volledige termijn van 24 maanden ziek blijft, is op basis van historische gegevens vastgesteld.

Deze voorziening is opgebouwd inclusief sociale lasten en pensioenpremie. Er is rekening gehouden met vakantietoelage en eindejaarsuitkering. Er is een bijschatting gemaakt voor de te verwachten transitievergoedingen.

Aangezien de berekening gebaseerd is op een maximale doorbetalingstermijn van 24 maanden is deze voorziening als kortlopend te beschouwen.

Rechtmatigheidsvoorziening

Onder de rechtmatigheidsvoorziening vallen het zelfonderzoek en de rechtmatigheidscontroles. Het gaat hier om de risico's die voortvloeien uit geconstateerde onjuiste registraties en/of declaraties, rekening houdend met de contractafspraken met zorgverzekeraars.

Medische aansprakelijkheid

De voorziening 'medische aansprakelijkheid' betreft de risico's ten aanzien van medische aansprakelijkheid voor het deel dat niet is gedekt door de aansprakelijkheidsverzekering.

Overige personele voorzieningen

Onder 'overige personele voorzieningen' is een voorziening opgenomen voor aan tijdelijk personeel uit te keren transitievergoedingen.

Overige materiële voorzieningen

Onder 'overige materiële voorzieningen' is ultimo 2021 € 0,1 miljoen opgenomen voor de instandhouding van de oudbouw in Meppel. Instandhouding is ultimo 2022 niet meer nodig. Deze voorziening is vrijgefallen in het resultaat.

5.10 Langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)

5.10 Langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar) per	31 december 2022	31 december 2021
Schulden aan banken	296.313	286.254
Onderhandse leningen	2.500	2.500
Overige schulden	1.696	2.120
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan 1 jaar)	300.509	290.875

Het verloop van de langlopende schulden is als volgt weer te geven:

	Schulden aan banken	Onderhandse leningen	Overige schulden	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2022	303.187	2.500	2.762	308.449
• Nieuwe financiering	78.688	0	0	78.688
• Aflossingen	66.867	0	641	67.508
Boekwaarde per 31 december 2022	315.007	2.500	2.120	319.628
Kortlopend deel per 31 december 2022	18.695	0	424	19.119
Langlopend deel per 31 december 2022	296.313	2.500	1.696	300.509
waarvan:				
• resterende looptijd >= 1 jaar en <=5 jaar	1.650	0	1.696	3.346
• resterende looptijd > 5 jaar	294.663	2.500	0	297.163

Algemeen

- De gestelde zekerheden en voorwaarden zijn hierna in deze paragraaf weergegeven in de alinea onder 'Zekerheden'.
- De aflossingsverplichtingen voor het komende jaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.
- Een nadere toelichting op de langlopende schulden is te vinden in Hoofdstuk 8 (Overzicht langlopende schulden per 31 december 2022).

Schulden aan banken

Bij de European Investment Bank (EIB) zijn 2 nieuwe langlopende leningen aangetrokken voor een totaal bedrag van € 30,0 miljoen. Tevens heeft een herfinanciering plaatsgevonden waarbij € 50,0 miljoen is afgelost op Faciliteit A en omgezet naar een nieuwe lening bij de BNG ad € 50,0 miljoen.

Onderhandse leningen

De post 'onderhandse leningen' betreft een achtergestelde langlopende lening gedurende de volledige looptijd. De achterstelling geldt ten opzichte van alle andere schuldeisers van de groep. De jaarlijks verschuldigde vaste rente over de lening bedraagt 1,75%.

Overige schulden

In verband met de nieuwbouw van Isala locatie Zwolle is destijds geopteerd voor toepassing van de btw-integratieheffing. Onder de langlopende schulden is de verplichting uit hoofde van herziening van de nieuwbouw-btw opgenomen voor de jaren 2024 tot en met 2027.

Isala financieringsafspraken

- Faciliteit A is op 14 maart 2014 vastgezet op € 280,0 miljoen met een looptijd van 20 jaar en een variabel rentepercentage gebaseerd op de 3-maands Euribor verhoogd met een liquiditeits- en risico-opslag. Oorspronkelijk wordt de opslag op 31 december 2028 herzien. Per 31 december 2015 is van de financiering Faciliteit A een bedrag van € 280,0 miljoen opgenomen. Oorspronkelijk eindigt de bijbehorende generieke renteswap op 1 januari 2029. Aan het einde van de looptijd (op 1 januari 2029) zal de waarde van de generieke renteswap nihil zijn.
- Op 2 januari 2017 heeft een herfinanciering plaatsgevonden. Op deze datum heeft Isala bij het bankenconsortium € 55,0 miljoen boetevrij afgelost op Faciliteit A en tegelijkertijd 100% van de bijbehorende renteswap naar rato afgekocht voor een afkoopsom van € 14,4 miljoen.

- De generieke hedge op het aflossingsschema van Faciliteit B (€ 67,5 miljoen) is volledig afgekocht in december 2016. Gelijktijdig heeft Isala een geborgde vastrentende BNG-lening aangetrokken bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector van € 55,0 miljoen met een looptijd van 30 jaar en een lineaire aflossing tot nihil met een rente van 1,5%.
- Op 3 januari 2022 heeft een herfinanciering plaatsgevonden. Op deze datum heeft Isala bij het bankenconsortium € 50,0 miljoen boetevrij afgelost op Faciliteit A en tegelijkertijd 100% van de bijbehorende renteswap naar rato afgekocht voor een afkoopsom van € 12,9 miljoen. Gelijktijdig heeft Isala een geborgde vastrentende BNG-lening aangetrokken bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector van € 50,0 miljoen met een looptijd van 20 jaar en een lineaire aflossing tot nihil met een rente van 0,384%.
- Faciliteit D is vanaf 2009 voor Isala een dagelijks opzegbaar beschikbaar krediet (werkkapitaal) van het bankenconsortium ad € 50,0 miljoen.
- Stichting Isala klinieken heeft eind 2018 € 25,0 miljoen getrokken van Faciliteit E, met een looptijd van 5 jaar, een lineaire aflossing en een variabel rentepercentage gebaseerd op de 3-maands Euribor verhoogd met een liquiditeits- en risico-opslag. Tegelijkertijd is de generieke renteswap Faciliteit E naar rato afgekocht (€ 0,6 miljoen); er resteert een 100% rente-indekking.
- Op 7 januari 2019 heeft Isala een EIB-Faciliteit van maximaal € 150,0 miljoen beschikbaar gekregen voor de financiering van maximaal 50% van het investeringskader 2017-2022 (€ 301,0 miljoen). Ultimo 2022 heeft Isala € 135,0 miljoen getrokken van de EIB-Faciliteit.

Zekerheden

Ten behoeve van de hoofdovereenkomst zijn diverse zekerheden gesteld, namelijk:

- Akte van vuistloos pandrecht van roerende zaken tussen de zekerhedenagent als pandhouder en de debiteuren als pandgevers
- Akte van stille verpanding van vorderingen tussen de zekerhedenagent als pandhouder en de debiteuren als pandgevers
- Akte van openbare verpanding van vorderingen tussen de zekerhedenagent als pandhouder en de debiteuren als pandgevers
- Akte van hypotheek tussen Stichting Isala klinieken en Isala Onroerend Goed BV als hypotheekgever en Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank

BA als hypotheeknemer; in de akte is het specifieke onroerend goed dat onder deze akte valt in detail vermeld. Met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WFZ) geldt een overeenkomst van gedeelde zekerheden.

Zeven leningen zijn geborgd bij het WFZ. Op grond van deze borging kan het WFZ, als haar risicovermogen ontoereikend is, Isala een verplichte deelnemersbijdrage opleggen ter hoogte van maximaal 3% van de uitstaande garanties. Ultimo 2022 bedraagt deze zogenoemde obligoverplichting maximaal € 2.914.000.

5.10.1 Ratio's ten behoeve van banken

5.10.1 Ratio's ten behoeve van banken		2022	2022	2021	2021
	Norm	Realisatie bankenconsortium	Realisatie EIB	Realisatie bankenconsortium	Realisatie EIB
Solvabiliteit balanstotaal	25,0%	30,0%	30,4%	30,0%	30,4%
EBITDA (x 1 €)	58.000.000	61.374.795	61.374.795	72.133.343	72.133.343
DSCR	1,4	2,2	2,1	2,3	2,3

Solvabiliteit balanstotaal

De solvabiliteit balanstotaal is het eigen vermogen gedeeld door het balanstotaal (waarbij onder eigen vermogen wordt verstaan de som van het stichtingskapitaal, het collectief gefinancierd gebonden vermogen, het niet-collectief gefinancierd vrij vermogen, de egalisatierekening afschrijvingen, en de algemene reserve BV's (gecorrigeerd voor het aandeel van derden) met dien verstande dat het balanstotaal wordt gecorrigeerd voor het saldo financieringsoverschot voor zover daar liquide middelen tegenover staan.

EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortisation)

De EBITDA is de som van de bedrijfsopbrengsten minus bedrijfslasten exclusief bijzondere baten en lasten, het resultaat van (minderheids)deelnemingen, rente, belastingen, afschrijvingen en amortisatie van activa.

DSCR (Debt Service Coverage Ratio)

De DSCR is de CFADS (Cash Flow Available for Debt Service) gedeeld door betaalde rente en aflossingsverplichtingen, waarbij onder de aflossingsverplichtingen wordt verstaan de aflossingsverplichtingen zoals vermeld in de jaarrekening van het voorgaande boekjaar (exclusief vervroegde aflossingen) plus de aflossingsverplichting voor nieuwe leningen aangegaan in het betreffende boekjaar.

CFADS (Cash Flow Available for Debt Service)

De CFADS is de som van de nettowinst plus winstbelasting plus betaalde rente minus ontvangen rente minus kaseffecten van bijzondere baten en lasten plus of minus kaseffecten van voorzieningen plus afschrijvingen plus afwaardering van activa plus of minus kaseffecten van (minderheids)deelnemingen en/of het resultaat van deelnemingen.

Belangrijkste verschillen bij definities EIB en bankenconsortium

De EIB en het bankenconsortium hanteren beide dezelfde definitie voor de EBITDA. De belangrijkste verschillen in definities tussen beide instellingen betreffen de volgende punten:

- bij de solvabiliteitsratio van EIB wordt het eigen vermogen gecorrigeerd met de achtergestelde leningen; dit gebeurt niet bij de bepaling volgens de definitie van het bankenconsortium
- bij de definitie van de DSCR neemt EIB de kosten als uitgangspunt, bij het bankenconsortium zijn de kasuitgaven het uitgangspunt
- bij EIB wordt de aflossingsverplichting van nieuw aangegane leningen niet meegenomen.

5.11 Kortlopende schulden en overlopende passiva (ten hoogste 1 jaar)

5.11 Kortlopende schulden en overlopende passiva (ten hoogste 1 jaar) per	31 december 2022	31 december 2021
Persoonlijk levensfasebudget(PLB)-uren	45.790	44.448
Schulden aan leveranciers	19.733	20.162
Aflossingsdeel komend boekjaar van langlopende schulden	18.695	16.933
Te betalen belastingen en premies sociale verzekeringen	16.363	17.229
Schulden ter zake pensioenen	9.841	1.216
Te betalen rente	2.765	3.630
Overige kortlopende schulden:	29.060	29.267
• schulden aan vakgroepen/MSB en verbonden rechtspersonen	12.727	15.756
• te betalen salarissen (inclusief vakantiegeld)	14.056	13.490
• overige (inclusief niet-verrekende voorschotten)	2.277	20
Overlopende passiva:	34.498	37.854
• vakantie-uren	6.456	6.278
• eenmalige uitkering cao	0	1.565
• transitorische posten	12.512	12.574
• terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars oude jaren	9.081	7.017
• te betalen btw	3.476	3.209
• vennootschapsbelasting	0	94
• vooruitontvangen subsidies	2.020	6.215
• schulden uit hoofde van subsidies	952	903
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva (ten hoogste 1 jaar)	176.744	170.739

De boekwaarde van de kortlopende schulden benadert de reële waarde ervan, gegeven de korte looptijd van de opgenomen posten.

Aflossingsdeel komend boekjaar van langlopende schulden

- Door herfinanciering en aflossing van een lening bij de European Investment Bank (EIB) is de aflossingsverplichting gestegen met € 1,8 miljoen ten opzichte van 2021.
- Op de langlopende leningen van het bankenconsortium voor Isala locatie Zwolle wordt € 17,8 miljoen afgelost in 2023. Op de langlopende leningen voor Isala locatie Meppel wordt in 2023 € 0,9 miljoen afgelost.
- In 2022 zijn 2 nieuwe leningen aangetrokken bij de EIB. Hierop wordt in 2023 nog niet afgelost.
- Door de herfinanciering is een nieuwe lening aangetrokken bij BNG die in 20 jaarlijkse termijnen wordt afgelost.

Schulden ter zake pensioenen

De schulden ter zake pensioenen zijn gestegen met € 8,6 miljoen ten opzichte van 2021. De reden hiervoor is dat het pensioenfonds van een facturatie vooraf is overgegaan naar een facturatie achteraf.

Schulden aan vakgroepen/MSB en verbonden rechtspersonen

De afname van € 3,0 miljoen is grotendeels veroorzaakt door een hogere omzetvoorschot aan de vakgroepen/MSB gedurende 2022.

Eenmalige uitkering cao

Volgens de Cao Ziekenhuizen ontvangen alle medewerkers in 2021 (met als ingangsdatum 1 juli 2021) een eenmalige uitkering van € 250 bruto naar rato van het dienstverband. Deze uitkering heeft Isala in 2022 uitbetaald.

Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars oude jaren

De toename van € 2,1 miljoen bij 'terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars oude jaren' is ontstaan doordat

de overfinanciering 2021 ad € 4,9 miljoen is overgeboekt naar de kortlopende schulden.
Daarnaast hebben over de jaren tot en met 2021 correcties en betalingen plaatsgevonden ad € 2,8 miljoen.

Vooruitontvangen subsidies

Het bedrag van de vooruitontvangen subsidies is gedaald met € 4,2 miljoen. Dit komt doordat een groot deel van de ontvangen subsidie Opschaling curatieve zorg Covid-2019 is verantwoord in het resultaat. Deze subsidie heeft betrekking op de subsidiëring van de opschaling van de Intensive Care-capaciteit en klinische capaciteit in ziekenhuizen voor de behandeling van COVID-19-patiënten. De onzekerheid over de voorwaarden gecombineerd met een prudente benadering leiden ertoe dat een deel van de subsidie als vooruitontvangen bedrag beschouwd blijft ultimo 2022.

5.12 Financiële instrumenten

Algemeen

Isala maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. Isala handelt niet in deze financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Richtlijnen financiële derivaten

Isala hanteert richtlijnen voor het al dan niet afsluiten van derivaten. Deze zijn beschreven in het treasurystatuut Isala paragraaf 6.2 en luiden als volgt:

- Isala voert een terughoudend beleid bij het afsluiten van derivaten
- wanneer desondanks toch derivaten worden afgesloten, zijn uitsluitend rentederivaten toegestaan
- rentederivaten waarover geen definitief besluit door de Raad van Bestuur is genomen en geen mandaat of goedkeuring is gegeven door de Raad van Toezicht,

mogen niet worden afgesloten

- Isala onderkent de mogelijkheden van het gebruik van rentederivaten, maar geeft de voorkeur aan financiering met een vaste rente met variatie in de rentelooptijden. Hierbij wordt gestreefd naar een optimale spreiding van renteherzienings- en herfinancieringsmomenten om voldoende flexibiliteit in de leningenportefeuille te behouden, passend binnen de kaders voor het beperken van het renterisico bij renteherzieningen en herfinancieringsmomenten. In de voorstellen voor het afsluiten van rentederivaten dient aangetoond te worden wat de toegevoegde waarde is in vergelijking met financiering met een vaste rente of financiering met een variabele rente zonder afgedekte positie. Ook dient bij het voorstel onder andere het type rentederivaat te worden gemotiveerd.

Uitgangspunten gebruik rentederivaten

Voor het gebruik van rentederivaten gelden de hierna genoemde uitgangspunten.

- Isala trekt rentederivaten aan in overeenstemming met haar treasurystatuut.
- Speculatief handelen in rentederivaten, zoals door het aangaan van 'open posities' zonder dat sprake is van bestaande of toekomstige financieringsbehoeften of renterisico's, is niet toegestaan.
- Rentederivaten mogen alleen gebruikt worden voor het in de tijd spreiden en beperken van opwaartse renterisico's voor zover die volgen uit en overeenkomen met de onderliggende financieringsovereenkomst.
- Een rentederivaat voor het beperken van opwaartse renterisico's is mogelijk indien uit de onderliggende financieringsovereenkomst tevens neerwaartse renterisico's volgen, of risico's worden beperkt.
- Isala trekt slechts rentederivaten aan voor de beperking van renterisico's op basis van een onderliggende financieringsovereenkomst en een goed onderbouwd investeringsplan waaruit de financieringsbehoefte blijkt.
- Rentederivaten en in te dekken financiering dienen bij dezelfde financierder te worden afgenomen.
- Rentederivaten mogen alleen betrekking hebben op onderliggende hoofdsommen aangeduid in euro's.
- De nominale waarde van een rentederivaat is niet hoger dan het bedrag van de onderliggende financieringsbehoefte.
- De looptijd van een rentederivaat is niet langer dan die van de financiering waaraan het rentederivaat wordt toegerekend. Daarnaast voldoet de looptijd van het rentederivaat aan de maximale looptijd zoals

opgenomen in de ministeriële Regeling financiële derivaten Wmg.

- Alvorens met een bepaalde financierder een rentederivaat aan te gaan, zullen de wederzijdse verplichtingen die daaruit voortkomen, vastgelegd worden in een speciaal daartoe af te sluiten contract. Vanwege het specialistische karakter van dit soort overeenkomsten zal, voordat een dergelijk contract wordt afgesloten, de visie van een onafhankelijke, gespecialiseerde adviseur worden ingewonnen.
- Inzake het gebruik van financiële derivaten houdt Isala zich aan de Regeling financiële derivaten Wmg en eventueel nieuw toekomstig vast te stellen beleid van de overheid inzake derivaten.
- Voor het aangaan van rente-instrumenten worden de rechten en verplichtingen van contractpartijen

vastgelegd in een raamovereenkomst. Deze documentatie mag niet strijdig zijn met de regelgeving volgens de Wet forensische zorg (Wfz) en de beleidsregels van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) en mag toezicht door de NZa niet verhinderen.

- Er moet sprake zijn van een adequate administratie van rentederivaten.
- De interne en externe verantwoording over rentederivaten vindt plaats in de daartoe relevante verantwoordingsrapportages, zijnde onder andere de jaarrekening en de audit- en treasuryrapportages.
- Indien besloten wordt een bepaald rentederivaat in te zetten, zal daarvan in het treasuryjaarplan melding worden gemaakt, met een beschrijving van de omstandigheden waaronder het instrument ingezet zal worden.

Onderstaand overzicht bevat een limitatief overzicht met de toegestane rentederivaten:

Rentederivaten	Doel instrument	Karakteristiek
Payer swap	Het renterisico van een variabele marktrente afdekken.	De partij betaalt gedurende een vooraf afgesproken periode een vaste rente en ontvangt een variabele rente.
Forward starting payer swap	Het renterisico van een variabele marktrente afdekken.	De overeengekomen begindatum van de payer swap ligt in de toekomst.
Swaption payer swap	Het recht om gedurende een overeengekomen periode of een bepaald moment een payer swap af te sluiten.	Geeft de mogelijkheid (het recht), maar niet de plicht, een payer swap af te sluiten.
Rentecap	Gedurende de overeengekomen periode de garantie dat een maximaal rentetarief wordt betaald.	De koper van een rentecap betaalt een geldsom om te garanderen dat een maximaal rentetarief wordt betaald.

(bedragen x 1.000 €)

Omschrijving derivaat	Hoofdsom	Type	Ingangsdatum	Einddatum	Te bepalen rente %	Te ontvangen rente	Nominale waarde ultimo	Boekwaarde ultimo	Marktw waarde
renteswap A/E BNG	32.134.752	rente-derivaat	02-01-2019	02-01-2029	4,643	Eurobor (3M)	29.409	29.409	2.116
renteswap A/E ABN AMRO	32.134.752	rente-derivaat	02-01-2019	02-01-2029	4,643	Eurobor (3M)	29.409	29.409	2.121
renteswap A/E Rabobank	32.134.752	rente-derivaat	02-01-2019	02-01-2029	4,643	Eurobor (3M)	29.409	29.409	2.153

Renterisico en kasstroomrisico

- Isala heeft rentederivaten afgesloten om de variabiliteit van de variabel rentende leningen te beperken. Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen.
- Bij € 229,3 miljoen van de leningen per 31 december 2022 is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. Bij € 88,2 miljoen van de leningen

per 31 december 2022 is sprake van een variabel rentepercentage, dat gefixeerd is middels een interest rate swap.

- Per 7 januari 2019 beschikt Isala over een EIB-Faciliteit van maximaal € 150,0 miljoen voor de dekking van maximaal 50% van het investeringskader 2017-2022 (€ 301,0 miljoen). Deze EIB-Faciliteit betreft leningen met een vast rentepercentage.

Liquiditeitsrisico

Isala bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. De Raad van Bestuur ziet erop toe dat voor de instelling steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde leningconvenanten te blijven. Grondslag voor de financiering van het onderhanden werk DBC's en DBC-zorgproducten is de landelijke OHW-Grouper. Er zijn op dit moment geen breakclausules opgenomen in de swapcontracten. Contractueel is overeengekomen dat geen bijstortverplichting geldt.

Op 2 januari 2029 is (na een herfinanciering op 3 januari 2022) vooralsnog sprake van een bulletaflossing van € 46,6 miljoen op de nieuwbouwfinanciering Faciliteit A.

Kredietrisico

Isala loopt kredietrisico over leningen en vorderingen zoals opgenomen onder de financiële vaste activa, vorderingen, liquide middelen en de positieve marktwaarde van afgeleide financiële instrumenten. Het belangrijkste kredietrisico loopt Isala over vorderingen op zorgverzekeraars; deze vorderingen staan onder toezicht van De Nederlandse Bank (DNB) en staan bekend als uitstekend solvabel. Het risico wordt gemitigeerd door verstrekte voorschotten en de bestaande financieringsoverschotten over de afgelopen jaren.

De overige vorderingen van Isala betreffen verschillende debiteuren; hierbij gaat het volgens inschatting om beperkte risico's. Als kredietmitigerend aspect voor deze groep geldt dat een adequaat incassobeleid wordt gevoerd indien niet tijdig door de debiteur wordt betaald.

Tenslotte worden voorzieningen gevormd voor mogelijke oninbaarheid op basis van de ouderdom van openstaande vorderingen en debiteurengroep. Het kredietrisico dat Stichting Isala klinieken loopt bedraagt circa € 0,9 miljoen.

Valutarisico

Isala koopt artikelen in zowel het binnen- als het buitenland. Veelal worden deze goederen afgerekend in euro's. Op beperkte schaal vinden inkooptransacties plaats in Amerikaanse dollars en Britse ponden. Bij deze transacties loopt Isala een valutarisico. Gezien de omvang van deze transacties op jaarbasis is het totale valutarisico voor Isala niet-materieel.

Prijrisico

Isala heeft geen beleggingen in beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen en loopt derhalve geen prijrisico ter zake.

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten (waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden) benadert de boekwaarde ervan. De reële waarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekwaarde anders dan opgenomen in de toelichting inzake financiële instrumenten en langlopende leningen.

Reële waarde renteswap

De huidige marktwaarde van de derivaten per ultimo 2022 bedraagt € 6,4 miljoen nadelig en is gebaseerd op een opgave van de banken. Dit bedrag heeft beperkte betekenis voor Isala, omdat de hedge effectief is. Genoemde marktwaarde is bepaald exclusief eventuele opslagen.

5.13 Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Huurverplichtingen

Ten behoeve van haar exploitatie huurt Stichting Holding Isala klinieken diverse panden, ruimten en terreinen van derden. Zie het volgende overzicht met een korte omschrijving van het gebruik, de huurperiode, de huurprijzen per jaar en toekomstige verplichtingen.

Huur door Stichting Holding Isala klinieken van panden, ruimten en terreinen (bedragen x 1 €) en toekomstige verplichtingen

Isala	Soort gebruik	Verhuurder	Van	Tot	<1 jaar	1 - 5 jaar	>5 jaar
Mondriaan-gebouw, Dr. van Deenweg, Zwolle	huisvesting stafdiensten en academie	Colliers International	01-07-2013	31-03-2023	293.191	0	0
Mondriaan-gebouw, Dr. van Deenweg, Zwolle	huisvesting stafdiensten en academie	Signal Real Estate Opportunities	01-04-2023	31-03-2028	549.608	2.931.244	183.203
Polikliniek Heerde, Groteweg 5	huisvesten poliklinieken in de regio	Stichting Onderling Vastgoed	01-05-2017	30-04-2027	171.923	573.078	0
Dr. Stolteweg 92-94, Zwolle	huisvesting Leef- en bewegencentrum	Stichting Beheer TMOI CV	01-04-2016	31-03-2026	295.660	665.235	0
Dr. Stolteweg 86, Zwolle	huisvesting Isala Slaapcentrum	Stichting Beheer TMOI CV	01-01-2018	01-01-2028	97.566	390.263	0
Polikliniek Steenwijk, Sluisweg 2	huisvesten poliklinieken in de regio	Woonzorg Nederland	20-08-2003	08-10-2023	177.996	0	0
Reggersweg 2A, Meppel	huisvesten Revalidatiecentrum	Revalidatie Friesland	01-12-2021	01-12-2041	219.102	876.408	3.049.170
Dr. Spanjaardweg 2-8, Zwolle	huisvesten Netwerk acute zorg	Delta coatings BV	01-01-2018	31-10-2026	107.073	303.375	0

Verhuurrechten

Stichting Holding Isala klinieken verhuurt onroerend goed in haar bezit aan derden. Zie het volgende overzicht met een korte omschrijving van het gebruik, de huurperiode en de huurprijzen in jaren.

Verhuur onroerend goed door Stichting Holding Isala klinieken (bedragen x 1 €)

Isala	Soort gebruik	Huurder	Van	Tot	<1 jaar	1 - 5 jaar	>5 jaar
Dr. van Heesweg 2, Zwolle; totaal 4.140 m ²	verpleeg- en reactivatiecentrum	Stichting Woonzorg Concern IJsselheem	01-09-2013	01-09-2033	1.216.945	4.867.780	6.896.021
Dr. van Heesweg 2, Zwolle; totaal 480 m ²	huisartsenpost	Medische regiogroep	01-08-2013	01-08-2025	103.814	164.373	0
Dr. van Heesweg 2, Zwolle; totaal 233 m ²	exploiteren poliklinische apotheek	Isala Apotheek BV	01-08-2013	30-07-2033	76.459	305.835	426.895
Dr. van Heesweg 2, Zwolle; totaal 564 m ²	bezoekersrestaurant en winkel	Vermaat Winkels/ Restaurants	01-07-2013	01-07-2028	235.615	942.459	117.807
Dr. Spanjaard-weg 1, Zwolle; totaal 395 m ²	levering diensten	GE Healthcare BV	01-01-2014	31-12-2023	107.189	0	0
Parkeerterrein Van Ittersumstraat, Zwolle	parkeren	Gemeente Zwolle	01-03-2015	28-02-2025	72.790	84.922	0
Gebouw R & B, Reggersweg 29, Meppel	opvang vluchtelingen	Gemeente Meppel	03-05-2022	31-12-2023	480.900	0	0
Reggersweg 2, Meppel; totaal 246 m ²	samenwerking huisartsenpost	Centrale huisartsendienst Drenthe	16-03-2022	15-03-2042	42.177	168.707	622.107
Terreinrichting Noorderboog, Meppel	erfpacht	Noorderboog	29-04-2021	27-04-2071	43.979	175.917	1.920.427

Onderhoudsverplichtingen

Het jaarlijkse bedrag van met derden aangegane onderhoudsverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het aankomende jaar (2023) € 9,4 miljoen, voor de komende 5 jaren € 47,7 miljoen en daarna € 108,2 miljoen.

Leasing

In 2015 zijn verplichtingen aangegaan voor de printers voor circa € 0,3 miljoen per jaar. De leaseverplichting voor de auto's bedraagt voor het aankomende jaar (2023) circa € 0,2 miljoen.

Dienstverlening voor drankenvoorziening

Per balansdatum bedraagt de niet in de balans opgenomen verplichting voor drankenvoorziening circa € 0,8 miljoen en voor de komende 3 jaren circa € 2,3 miljoen.

Waskosten voor derden

Per balansdatum bedraagt de niet in de balans opgenomen verplichting voor waskosten door derden circa € 2,6 miljoen.

Afvalverwijdering

De kosten voor afvalverwijdering zijn uitbesteed aan derden; de verplichting in het aankomende jaar (2023) bedraagt € 1,0 miljoen en voor de komende 9 jaren ruim € 9,5 miljoen.

Onderhoudscontracten software

Het jaarlijkse bedrag voor onderhoudscontracten voor software bedraagt voor het aankomende jaar (2023) € 3,9 miljoen en voor de komende 5 jaren € 15,1 miljoen.

Schoonmaakwerkzaamheden door derden

Het contract voor de schoonmaakwerkzaamheden loopt nog 1 jaar door en de kosten bedragen ruim € 1,0 miljoen.

Macrobeheersinstrument

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

Jaarlijks stelt de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een MBI-omzetplafond vast. Tevens stelt de NZa jaarlijks een omzetplafond vast per instelling dat

afhankelijk is van de realisatie van het MBI-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de minister van VWS uiterlijk vóór 1 december van het opvolgende jaar over de overschrijding van het MBI-plafond is gecommuniceerd.

MBI-omzetplafond

Bij het opstellen van de jaarrekening 2022 heeft Isala nog geen inzicht in de realisatie van het MBI-omzetplafond over 2022 en de nog niet afgewikkelde voorgaande jaren. Het is nog onduidelijk of daadwerkelijk sprake zal zijn van het inzetten van het macrobeheersinstrument. Daarom is Isala nu niet in staat een betrouwbare schatting te maken van de uit het MBI voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van Isala per 31 december 2022. Mocht het MBI worden ingezet, dan zal de macrooverschrijding worden verhaald op individuele zorginstellingen naar rato van de gerealiseerde omzet (waarop het MBI van toepassing is).

Fiscale eenheid

Stichting Holding Isala klinieken maakt deel uit van een fiscale eenheid voor omzetbelasting samen met Stichting Isala klinieken, Dermatologisch centrum Isala BV, Isala Onroerend Goed BV, Isala Business BV, Isala Behandel- en Onderzoek Centra BV en Isala BV. Hierdoor is de stichting aansprakelijk voor alle omzetbelasting van alle in de fiscale eenheid betrokken entiteiten.

Hardheidsclausule Regeling MSZ 2020 tot en met 2022

Onderdeel van de Regeling medisch-specialistische zorg (MSZ) 2022 is een negatieve en een positieve hardheidsclausule (deel 3 van de regeling).

- Ten aanzien van de negatieve hardheidsclausule is voor 2022 bepaald dat het ziekenhuis en de twee grootste zorgverzekeraars in gesprek gaan bij een negatief resultaat door onvoldoende compensatie voor COVID-19-effecten als gevolg van een extreem hoog COVID-19-risico, of een ander hoog risico.
- De positieve hardheidsclausule is van toepassing indien het resultaat over 2022 hoger is dan 3% van de opbrengsten of de omzet meer dan 1,5% is gegroeid ten opzichte van het gemiddelde resultaat over de periode 2017 tot en met 2019.

Voor Stichting Holding Isala klinieken is het resultaat als percentage van de opbrengsten ver onder het genoemde criterium (0,91 %).

Stichting Holding Isala klinieken heeft geen aanspraak gemaakt op aanvullende compensatie vanuit de hardheidsclausule. Voor 2020 tot en met 2022 is geen sprake van een terugbetaalverplichting vanuit de hardheidsclausule.

6/7. Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa/ materiële vaste activa 2022

(bedragen x 1.000 €)

	Immateriële vaste activa (kosten van ontwikkeling)	Immateriële vaste activa in uitvoering	Totaal immateriële vaste activa	Bedrijfsgebouwen en -terreinen
6/7. Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa en materiële vaste activa 2022				
Stand per 1 januari 2022				
• Aanschafwaarde	31.975	465	32.440	355.763
• Cumulatieve afschrijvingen	13.010	338	13.348	187.858
Boekwaarde per 1 januari 2022	18.964	128	19.092	167.905
Mutaties in het boekjaar:				
• investeringen	0	617	617	0
• ingebruikname	663	-663	0	55.544
• afschrijvingen	4.115	-338	3.777	9.869
• bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0
Terugname geheel afgeschreven activa:				
• aanschafwaarde	0	0	0	0
• cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
• cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
Desinvesteringen:				
• aanschafwaarde	0	0	0	840
• cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	450
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-3.452	291	-3.160	45.285
Stand per 31 december 2022				
• Aanschafwaarde	32.638	419	33.057	410.468
• Cumulatieve afschrijvingen	17.125	0	17.125	197.278
Boekwaarde per 31 december 2022	15.513	419	15.932	213.190
Afschrijvingspercentages			12%/16%	0%/2%/3%/5%/10%

(vervolg) 6/7. Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa/materiële vaste activa 2022 (bedragen x 1.000 €)

Machines en installaties	Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal materiële vaste activa	Totaal immateriële vaste activa/materiële vaste activa
132.488	202.821	77.143	768.216	800.656
34.114	125.149	0	347.122	360.470
98.374	77.672	77.143	421.094	440.186
0	0	49.729	49.729	50.346
21.295	32.505	-109.345	0	0
4.928	22.222	0	37.020	40.797
0	425	0	425	425
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	22.268	-390	22.717	22.717
0	22.234	0	22.683	22.683
16.367	10.674	-59.226	13.100	9.939
153.784	213.484	17.917	795.652	828.709
39.043	125.138	0	361.459	378.584
114.741	88.346	17.917	434.193	450.125
3%/5%/10%	10%/14%/20%			

8. Overzicht langlopende schulden per 31 december 2022

(bedragen x 1.000 €)

8. Overzicht langlopende schulden per 31 december 2022								
Leninggever	Jaar	Hoofdsom	Totale looptijd (in jaren)	Soort lening	Werkelijke rente (%)	Einde rentevast periode	Restschuld 31-12-2021	Nieuwe leningen in 2022
Waterschapsbank	2008	15.000	15	onderhands	4,598%	2023	1.500	0
Waterschapsbank	2009	6.000	15	onderhands	-0,350%	2024	1.200	0
Consortium Faciliteit A 266301	2012	280.000	20	trekking onderhands	variabel	n.v.t.	138.734	0
BNG 40.110945	2017	14.419	30	onderhands	1,500%	2047	12.516	0
BNG 40.110946	2017	14.419	30	onderhands	1,500%	2047	12.516	0
BNG 40.110947	2017	14.419	30	onderhands	1,500%	2047	12.516	0
BNG 40.110948	2017	9.613	30	onderhands	1,500%	2047	8.344	0
Consortium Faciliteit E	2018	25.000	5	trekking onderhands	variabel	n.v.t.	11.250	0
MSB	2018	2.500	5	onderhands	vast/ variabel	n.v.t.	2.500	0
European Investment Bank (EIB)	2019	44.515	24	trekking onderhands	1,954%	2043	44.612	0
European Investment Bank (EIB) (05-2020)	2020	15.000	24	trekking onderhands	0,971%	2044	15.000	0
European Investment Bank (EIB) (10-2020)	2020	15.000	25	trekking onderhands	0,719%	2045	15.000	0
European Investment Bank (EIB) (07-2021)	2021	15.000	25	trekking onderhands	1,286%	2046	15.000	0
European Investment Bank (EIB) (12-2021)	2021	15.000	25	trekking onderhands	1,132%	2046	15.000	0
BNG 40.115243	2022	48.688	20	trekking onderhands	0,384%	2042		48.688
European Investment Bank (EIB) (05-2022)	2022	15.000	24	trekking onderhands	2,284%	2046		15.000
European Investment Bank (EIB) (06-2022)	2022	15.000	24	trekking onderhands	3,027%	2046		15.000
Totaal		564.572					305.687	78.688

(vervolg) 8. Overzicht langlopende schulden per 31 december 2022 (bedragen x 1.000 €)

Aflossingen in 2022	Restschuld per 31-12-2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflossingswijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheid
1.000	500	0	1	lineair	500	borgstelling Waarborgfonds voor de Zorgsector
400	800	0	2	lineair	400	borgstelling Waarborgfonds voor de Zorgsector
56.757	81.977	52.461	6	lineair tot 25% per 2028 ballonlening	5.903	neg. pledge + pari passu + cross default + hoofdelijke aansprakelijkheid + no-change-of-ownership
481	12.035	9.632	24	lineair	481	borgstelling Waarborgfonds voor de Zorgsector
481	12.035	9.632	24	lineair	481	borgstelling Waarborgfonds voor de Zorgsector
481	12.035	9.632	24	lineair	481	borgstelling Waarborgfonds voor de Zorgsector
320	8.023	6.421	24	lineair	320	borgstelling Waarborgfonds voor de Zorgsector
5.000	6.250	0	1	lineair	5.000	neg. pledge + pari passu + cross default + hoofdelijke aansprakelijkheid + no-change-of-ownership
0	2.500	2.500	6	geen	0	achtergesteld bij banken
2.013	42.599	32.533	21	lineair	2.013	neg. pledge + pari passu + cross default + hoofdelijke aansprakelijkheid + no-change-of-ownership
0	15.000	11.591	22	lineair	682	neg. pledge + pari passu + cross default + hoofdelijke aansprakelijkheid + no-change-of-ownership
0	15.000	12.273	23	lineair	0	neg. pledge + pari passu + cross default + hoofdelijke aansprakelijkheid + no-change-of-ownership
0	15.000	12.955	24	lineair	0	neg. pledge + pari passu + cross default + hoofdelijke aansprakelijkheid + no-change-of-ownership
0	15.000	13.571	24	lineair	0	neg. pledge + pari passu + cross default + hoofdelijke aansprakelijkheid + no-change-of-ownership
-66	48.753	36.581	20	lineair	2.434	borgstelling Waarborgfonds voor de Zorgsector
0	15.000	13.571	24	lineair	0	neg. pledge + pari passu + cross default + hoofdelijke aansprakelijkheid + no-change-of-ownership
0	15.000	13.571	24	lineair	0	neg. pledge + pari passu + cross default + hoofdelijke aansprakelijkheid + no-change-of-ownership
66.867	317.507	236.925			18.695	

9. Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022

(bedragen x 1.000 €)

9.1 Aansluiting totaal resultaat met resultaat groepsonderdelen

9.1 Aansluiting totaal resultaat met resultaat groepsonderdelen	2022	2021
Stichting Isala klinieken	7.438	16.275
Isala BV	-1.011	37
Isala Apotheek BV	301	227
Isala Onroerend Goed BV	782	599
Resultaat na belasting volgens de geconsolideerde winst-en-verliesrekening	7.509	17.138

9.2 Opbrengsten Zorgverzekeringswet

9.2 Opbrengsten Zorgverzekeringswet	2022	2021
Opbrengsten Zorgverzekeringswet	718.411	709.258
Totaal opbrengsten Zorgverzekeringswet	718.411	709.258

Grondslagen

Facturabele DBC's en DBC-zorgproducten zijn gewaardeerd tegen de verkoopprijs. De opbrengst van nog niet-facturabele zorgproducten is bepaald door de OHW-Grouper van Vecozo.

Compensatie

In het verlengde van de sectorale afspraak met zorgverzekeraars in 2021 vanwege COVID-19 zijn ook in 2022 met verzekeraars sectorale afspraken gemaakt over compensatie van gedeelde opbrengsten die onder de Zorgverzekeringswet vallen en daarnaast ook over gemaakte meerkosten.

De compensatie voor productie-uitval betreft uitsluitend de periode van januari 2022 tot en met april 2022.

Over de periode vanaf mei 2022 tot ultimo 2022 is geen productiecompensatie meer overeengekomen. De omvang van de productiecompensatie over de periode van januari tot en met april 2022 is circa € 4,0 miljoen. Naast de compensatie voor productie-uitval is een tweeledige compensatie voor meerkosten overeengekomen, namelijk:

- een compensatie voor patiëntgerelateerde meerkosten die voor Isala uitkomt op circa € 4,0 miljoen
- een compensatie voor generieke meerkosten die per kwartaal is vastgesteld en afhankelijk is van het landelijke risiconiveau COVID-19; deze compensatie komt voor Isala uit op circa € 4,7 miljoen.

9.3 Subsidies op grond van de Kaderwet VWS-subsidies

9.3 Subsidies op grond van de Kaderwet VWS-subsidies	2022	2021
Zorgbonus	0	4.584
Kwaliteitsimpuls Personeel Ziekenhuiszorg (KIPZ)	5.922	5.641
Subsidieregeling kunstmatige inseminatie met donorsemen (KID)	570	708
Overige subsidies	2.320	1.566
Totaal subsidies op grond van de Kaderwet VWS-subsidies	8.813	12.499

Zorgbonus

De zorgbonus (Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19) van het ministerie van VWS is in de jaren 2020 en 2021 uitgekeerd aan de medewerkers en heeft geen betrekking meer op 2022.

Kwaliteitsimpuls Personeel Ziekenhuiszorg

De subsidie Kwaliteitsimpuls Personeel Ziekenhuiszorg (KIPZ) ad € 5,9 miljoen wordt toegekend door het ministerie van VWS voor het opleiden en scholen van ziekenhuispersoneel. In 2022 is € 5,9 miljoen euro ontvangen; dit bedrag is volledig ten gunste gekomen van de winst-en-verliesrekening.

Subsidieregeling kunstmatige inseminatie met donorsemen

Voor de subsidieregeling Kunstmatige inseminatie met donorsemen (KID) is € 0,6 miljoen toegekend (voor onderzoek en behandeling van personen voor wie KID niet meer vergoed wordt op grond van de Zorgverzekeringswet). In 2022 is € 0,6 miljoen euro ontvangen; dit bedrag is volledig verantwoord in de winst-en-verliesrekening.

Overige subsidies

Onder de 'overige subsidies' ad € 2,3 miljoen vallen onder andere de subsidie voor Regio Zorgnetwerk ABR Euregio en de subsidie voor het uitvoeren van onderzoeken. Het bedrag is volledig verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

9.4 Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties

9.4 Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	2022	2021
Beschikbaarheidsbijdrage (medische) vervolgopleidingen	19.811	19.630
Beschikbaarheidsbijdrage opleidingen	5.532	6.331
Beschikbaarheidsbijdrage curatieve zorg COVID-19	9.527	1.740
Beschikbaarheidsbijdrage spoedeisende hulp Meppel	2.192	1.894
Beschikbaarheidsbijdrage acute verloskunde	941	1.109
Coördinatie Traumazorg en Regionaal Overleg Acute Zorgverlening	1.225	887
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	581	817
Beschikbaarheidsbijdrage spoedeisende hulp Meppel (verzekeraars)	3	2.809
Totaal beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	39.813	35.217

Beschikbaarheidsbijdrage (medische) vervolgopleidingen

De beschikbaarheidsbijdrage voor de (medische) vervolgopleidingen wordt door Isala jaarlijks aangevraagd en door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) toegekend. Het betreft (medische) vervolgopleidingen voor een grote diversiteit aan specialismen.

Beschikbaarheidsbijdrage opleidingen

Deze post bevat beschikbaarheidsbijdragen voor ziekenhuisopleidingen uit het Fonds Ziekenhuisopleidingen (FZO) en het Stagefonds Zorg en vergoedingen voor de opleidingen Nurse Practitioner en Physician Assistant. In 2022 is een nadeel verwerkt voor de FZO-subsidie 2021.

Beschikbaarheidsbijdrage curatieve zorg COVID-19

De beschikbaarheidsbijdrage voor opschaling curatieve zorg COVID-19 bedraagt € 9,5 miljoen, waarvan een deel betrekking heeft op eerdere jaren. Deze regeling betreft de bijdrage in de opschaling van de Intensive Care-capaciteit en klinische capaciteit in ziekenhuizen voor de behandeling van COVID-19-patiënten. De voorwaarden en verantwoordingseisen zijn op het moment van opmaken van de jaarrekening niet 100% helder. Derhalve is voorzichtigheidshalve de beschikbaarheidsbijdrage voor fase 3 van de regeling niet opgenomen in het resultaat.

Beschikbaarheidsbijdrage spoedeisende hulp Meppel

De beschikbaarheidsbijdrage voor spoedeisende hulp is door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) toegekend vanwege het algemeen belang van het bieden van spoedeisende hulp in Meppel.

Beschikbaarheidsbijdrage acute verloskunde

De beschikbaarheidsbijdrage voor acute verloskunde is door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) toegekend vanwege het algemeen belang van het bieden van acute verloskunde in Zwolle.

Coördinatie Traumazorg en Regionaal Overleg Acute Zorgverlening

Voor de Coördinatie Traumazorg en Regionaal Overleg Acute Zorgverlening (ROAZ) te Zwolle is door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) een beschikbaarheidsbijdrage toegekend vanwege het algemeen belang.

9.5 Baten uit onderaanneming

9.5 Baten uit onderaanneming	2022	2021
Baten uit onderaanneming	17.501	22.105
Totaal baten uit onderaanneming	17.501	22.105

De baten uit onderaanneming betreffen baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening en hebben met name betrekking op dienstverlening aan andere zorginstellingen.

De exploitatieopbrengst is in 2022 gedaald met € 4,6 miljoen ten opzichte van 2021. Deze daling heeft te maken met het vervallen van de coronamaatregelen in 2022, waardoor veel minder PCR-testen zijn verwerkt.

9.6 Overige bedrijfsopbrengsten

9.6 Overige bedrijfsopbrengsten	2022	2021
Overige dienstverlening	2.089	1.616
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies	7	26
Opbrengsten algemene en administratieve diensten	10.159	10.044
Opbrengsten andere diensten en verrichtingen	2.421	2.109
Opbrengsten patiëntgebonden functies	31.896	30.679
Opbrengsten technische diensten	644	347
Totaal overige bedrijfsopbrengsten	47.216	44.821

Overige dienstverlening

Onder 'overige dienstverlening' wordt onder andere de omzet verantwoord van de parkeergelegenheden en doorberekeningen van hotelmatige kosten.

Opbrengsten algemene en administratieve diensten

De post 'opbrengsten algemene en administratieve diensten' bestaat hoofdzakelijk uit doorberekende kosten van administratief personeel, doorberekende algemene kosten en nog te ontvangen overige vergoedingen.

Opbrengsten andere diensten en verrichtingen

Onder 'opbrengsten andere diensten en verrichtingen' wordt met name de opbrengst van de verhuur en service van gebouwen aan derden verantwoord.

Opbrengsten patiëntgebonden functies

De post 'opbrengsten patiëntgebonden functies' bestaat hoofdzakelijk uit doorberekeningen aan het Medisch Specialistisch Bedrijf (MSB) en deels uit doorberekeningen aan derden.

Opbrengsten technische diensten

Onder de opbrengsten 'technische diensten' zijn de aan derden doorberekende energie- en onderhoudskosten verantwoord.

9.7 Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

9.7 Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	2022	2021
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	103.588	103.480
Personeel niet in loondienst	10.195	10.370
Totaal kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	113.783	113.849

Binnen Isala zijn 3 Medisch Specialistische Bedrijven werkzaam waarmee afspraken zijn gemaakt: MSB Isala (MSB-I), de maatschap Dermatologie Zwolle en MKA Zwolle BV (Mondziekten, Kaak- en Aangezichts chirurgie).

- De financiële afspraken zijn gebaseerd op het schadelastjaar (het jaar dat de DBC wordt geopend/ datum van verrichting).
- De honorariumkosten zijn onder andere afhankelijk van de afspraken die het ziekenhuis maakt met de verzekeraars. Bij het vaststellen van de omvang van de honorariumkosten wordt rekening gehouden met niet-vergoede omzet door verzekeraars.
- De afspraken zijn niet alleen financieel gerelateerd maar betreffen ook kwaliteitsaspecten.

9.8 Personeelskosten

9.8 Personeelskosten	2022	2021
Lonen en salarissen	303.587	298.434
Sociale lasten	45.815	41.564
Pensioenpremies	29.005	26.490
Andere personeelskosten	14.467	12.574
Totaal personeelskosten	392.873	379.062

- De totale stijging van 'lonen en salarissen' in 2022 bedraagt € 5,1 miljoen. Deze stijging is met name veroorzaakt door de cao-loonstijging, anciënniteitseffecten en een stijging in fte's. In 2021 was een reservering voor de cao-wijziging opgenomen ad € 2,9 miljoen tegenover vrijwel nihil in 2022. De zorgbonus 2021 bedroeg € 4,6 miljoen ten opzichte van nihil in 2022.
- De sociale lasten zijn deels nadelig beïnvloed door een tijdelijke verlaging van de WW-AWf-premie in 2021. Naast deze verlaging gaven andere premies voor sociale lasten een verhoging te zien, deels veroorzaakt door hogere salariskosten en de toevoeging van de Wet kinderopvang in 2022 ad € 1,3 miljoen.
- De stijging van de pensioenpremies kan worden toegeschreven aan de cao-loonstijging en stijging van het premiepercentage.

9.8.1 Verdeling personeelsleden (in fte)

9.8.1 Verdeling personeelsleden (in fte)	2022	2021
Stichting Isala klinieken	5.195	5.149
• verpleging/zorg	3.560	3.557
• technisch	147	136
• ondersteunend	1.488	1.456
Dermatologisch centrum Isala BV	34	33
Totaal gemiddeld aantal fte's	5.229	5.182
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Bij de bepaling van de fulltime-equivalent (fte) wordt rekening gehouden met contracturen en uren uit overwerk en daarnaast met onbetaald verlof, zorgverlof en ouderschapsverlof.

9.9 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

9.9 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	2022	2021
Immateriële vaste activa	3.777	4.087
Materiële vaste activa	37.020	36.152
Totaal afschrijvingen vaste activa	40.797	40.239

Uitgangspunt bij de afschrijvingen van de immateriële en materiële vaste activa is dat de afschrijvingsmethode gebaseerd is op het te verwachten gebruikspatroon.

De componentenbenadering is toegepast voor het bepalen van de afschrijvingslast op de gebouwen en installaties.

9.10 Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

9.10 Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	2022	2021
Afwaardering gebouwen en inventaris	-425	425
Totaal bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	-425	425

Op grond van titel 9 BW2 en RJ 655.315 voor zorginstellingen is beoordeeld of sprake is van een bijzondere waardevermindering op materiële vaste activa. Ultimo 2021 is een afwaardering uitgevoerd op het medische bestralingsinstrument de Gamma Knife.

Ultimo 2022 is gebleken dat deze afwaardering niet meer nodig is gezien het feit dat de NZa per 1 januari 2023 het tarief voor het betreffende zorgproduct naar boven heeft bijgesteld.

9.11 Overige bedrijfskosten

9.11 Overige bedrijfskosten	2022	2021
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	21.076	18.095
Algemene kosten	37.755	36.778
Patiëntgebonden kosten	182.354	183.710
Onderhouds- en energiekosten	18.576	16.939
Huur en leasing	3.522	2.729
Dotaties en vrijval voorzieningen (exclusief reorganisatie)	440	604
Overige kosten	0	1
Totaal overige bedrijfskosten	263.724	258.857

Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten

De kosten van voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn ten opzichte van 2021 met € 3,0 miljoen gestegen. Dit is met name veroorzaakt door hogere kosten van extern vervoer en hogere schoonmaakkosten voor Isala locatie Meppel.

Patiëntgebonden kosten

De patiëntgebonden kosten zijn in 2022 ten opzichte van 2021 met € 1,4 miljoen gedaald. Deze daling is met name veroorzaakt door lagere kosten voor chemicaliën inzake COVID-19.

Onderhouds- en energiekosten

De onderhouds- en energiekosten zijn ten opzichte van 2021 met € 1,6 miljoen gestegen. Deze stijging is veroorzaakt door hogere onderhoudskosten en een stijging van de kosten van elektriciteit als gevolg van de ingebruikname van het nieuwe ziekenhuis in Meppel. Isala Zwolle had voor 2022 gedurende het hele jaar een vast contract voor gas en elektra; Isala Meppel had een variabel contract.

9.12 Rentelasten en soortgelijke kosten

9.12 Rentelasten en soortgelijke kosten	2022	2021
Rentebaten	13	9
Rentelasten	-12.789	-14.514
Totaal rentelasten en soortgelijke kosten	-12.776	-14.505

De rentelasten zijn in 2022 afgenomen met € 1,8 miljoen. Enerzijds is sprake van een daling van € 3,4 miljoen vanwege de herfinanciering van leningen en reguliere aflossingen van bestaande leningen, waardoor met name de rente op de swaps fors is gedaald. Anderzijds zijn

extra rentekosten gemaakt voor opgenomen leningen van de European Investment Bank (EIB), de afkoop van de swap die in jaarlijkse termijnen ten laste van de rentekosten worden geboekt alsmede voor kosten van de geborgde lening (totaal € 1,7 miljoen).

9.13 Resultaat deelnemingen

9.13 Resultaat deelnemingen	2022	2021
Resultaat deelnemingen	301	227
Totaal resultaat deelnemingen	301	227

Isala Apotheek BV, waarin Isala Behandelen en Onderzoek Centra BV een aandeel van 50% heeft (via STAK), heeft in 2022 een voordelig resultaat behaald van € 0,6 miljoen.

Hiervan is 50% verantwoord als resultaat deelneming (€ 0,3 miljoen).

9.14 Vennootschapsbelasting

9.14 Vennootschapsbelasting	2022	2021
Vennootschapsbelasting	-1.018	-53
Totaal vennootschapsbelasting	-1.018	-53

- De belasting over 2022 betreft vennootschapsbelasting die betrekking heeft op het afrekenen van de fiscale reserve (marktwaaarde versus fiscale boekwaarde) met betrekking tot de panden van de fiscale eenheid Isala BV.
- Er is definitief aangifte gedaan voor Isala Apotheek BV tot en met het jaar 2021 en voor Isala BV eveneens tot en met het jaar 2020.
- In hoofdstuk 4 (Grondslagen van waardering en resultaatbepaling) is vermeld welke BV's belastingplichtig zijn voor de vennootschapsbelasting.

9.15 Honoraria accountant

9.15 Honoraria accountant	2022	2021
Controle van de jaarrekening	403	330
Overige controlewerkzaamheden (waaronder: regeling AO/IC en nacalculatie)	127	86
Fiscale advisering	184	247
Niet-controlediensten	29	0
Totaal honoraria accountant	743	663

De honoraria die zijn vermeld hebben betrekking op de in dat jaar feitelijk uitgevoerde werkzaamheden en hebben dus niet alleen betrekking op de controle van de jaarrekening 2022.

9.16 Transacties met verbonden partijen

Omschrijving

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

In 2022 hebben met verbonden partijen geen transacties op niet-zakelijke grondslag plaatsgevonden.

Strafrechtelijk onderzoek cardiologen

In juni 2022 is Isala geïnformeerd over een lopend strafrechtelijk onderzoek naar de mogelijke betrokkenheid bij onregelmatigheden van cardiologen die aan Isala zijn/waren verbonden via het Medisch Specialistisch Bedrijf Isala (MSB-I). De cardiologen worden verdacht van omkoping door een niet-ambtelijk bedrijf. Dit feit houdt verband met een risico op mogelijke belangenverstremming, welk risico, mede gezien de relatie tussen Isala en het MSB-I, zich ook buiten de directe governance van Isala mogelijk zou kunnen voordoen.

Bezoldiging bestuurders en toezichthouders

De verantwoording van de bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders in het kader van de Wet Normering Topinkomens (WNT) is opgenomen in de volgende paragraaf 9.17 (Wet Normering Topinkomens).

9.17 Wet Normering Topinkomens

9.17.1 Bezoldiging leidinggevende topfunctionarissen

De Wet Normering Topinkomens (WNT) is van toepassing op Stichting Holding Isala klinieken. Het voor Stichting Holding Isala klinieken toepasselijke bezoldigingsmaximum in 2022 is € 216.000, betreffende klasse V van de sectorale regeling Zorg en jeugdhulp.

9.17.1 Bezoldiging (bedragen x € 1) leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13 ^e maand van de functievervulling, alsmede degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.				
Namen topfunctionarissen	R.J.M. Dillmann	H.H. Kuper	R. Leber	R.J. Venema
Functiegegevens	voorzitter Raad van Bestuur	lid Raad van Bestuur	lid Raad van Bestuur	lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja	ja
Bezoldiging				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	202.462	202.469	202.457	202.462
Beloningen betaalbaar op termijn	13.537	13.531	13.543	13.538
Subtotaal	215.999	216.000	216.000	216.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	216.000	216.000	216.000	216.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totaal bezoldiging 2022	215.999	216.000	216.000	216.000
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.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2021				
Functiegegevens	voorzitter Raad van Bestuur	lid Raad van Bestuur	lid Raad van Bestuur	lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12	van 15-08 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja	ja
Bezoldiging				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	201.950	196.195	74.755	196.188
Beloningen betaalbaar op termijn	12.825	12.805	4.837	12.812
Subtotaal	214.775	209.000	79.592	209.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	209.000	209.000	79.592	209.000
Totaal bezoldiging 2021	214.775	209.000	79.592	209.000

9.17.2 Bezoldiging toezichhoudende topfunctionarissen

9.17.2 Bezoldiging (bedragen x 1 €) toezichhoudende topfunctionarissen				
Namen topfunctionarissen	R.H. van Terwisga	J. Kievit	W.L.M. de Koning-Martens	G.J. Lokerse
Functiegegevens	voorzitter Raad van Toezicht	lid Raad van Toezicht	lid Raad van Toezicht	lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2022	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12
Bezoldiging				
Bezoldiging	21.012	15.218	15.218	15.218
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.400	21.600	21.600	21.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totaal bezoldiging 2022	21.012	15.218	15.218	15.218
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.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2021				
Functiegegevens	n.v.t.	lid Raad van Toezicht	lid Raad van Toezicht	lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2021	n.v.t.	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12
Totaal bezoldiging 2021	n.v.t.	14.725	14.725	14.725
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	n.v.t.	20.900	20.900	20.900

9.17.2 Bezoldiging (bedragen x 1 €) toezichhoudende topfunctionarissen				
Namen topfunctionarissen	J.F.J. de Munnik	M.I. Verstappen	J. Vonhof	
Functiegegevens	lid Raad van Toezicht	lid Raad van Toezicht	lid Raad van Toezicht	
Aanvang en einde functievervulling in 2022	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 15-12	
Bezoldiging				
Bezoldiging	15.218	15.218	14.564	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.600	21.600	20.653	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	
Totaal bezoldiging 2022	15.218	15.218	14.564	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	
Gegevens 2021				
Functiegegevens	lid Raad van Toezicht	lid Raad van Toezicht	lid Raad van Toezicht	
Aanvang en einde functievervulling in 2021	van 01-01 tot en met 31-12	van 01-01 tot en met 31-12	van 26-10 tot en met 31-12	
Totaal bezoldiging 2021	14.725	14.725	2.692	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.900	20.900	3.836	

9.17.3 Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de in de voorgaande tabellen vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2022 een bezoldiging hebben ontvangen boven het individueel toepasselijke drempelbedrag.

10. Gebeurtenissen na balansdatum inzake de geconsolideerde jaarrekening 2022

Er hebben geen gebeurtenissen plaatsgevonden na de balansdatum.

Enkelvoudige jaarrekening 2022

Stichting Holding Isala klinieken

In de hoofdstukken 11 tot en met 15 zijn de gegevens weergegeven van de enkelvoudige jaarrekening 2022 van Stichting Holding Isala klinieken.

11. Enkelvoudige balans per 31 december 2022

(bedragen x 1.000 €)

11. Enkelvoudige balans na resultaatbestemming per	31 december 2022	31 december 2021
Activa		
Vaste activa	0	0
Financiële vaste activa	8.904	8.833
Vorderingen	37	11
Totaal activa	8.941	8.843
Passiva		
Eigen vermogen	5.724	5.652
Voorzieningen	0	0
Kortlopende schulden	3.217	3.191
Totaal passiva	8.941	8.843

12. Enkelvoudige winst-en- verliesrekening over 2022

(bedragen x 1.000 €)

12. Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over	2022	2021
Bedrijfsopbrengsten		
Overige opbrengsten	26	26
Som der bedrijfsopbrengsten	26	26
Bedrijfslasten		
Overige bedrijfskosten	26	26
Som der bedrijfslasten	26	26
Bedrijfsresultaat		
Resultaat deelneming	71	863
Resultaat boekjaar	71	863

13. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn conform de 'Grondslagen van waardering en resultaatbepaling van de geconsolideerde jaarrekening'

opgenomen in hoofdstuk 4 (Grondslagen van waardering en resultaatbepaling), met uitzondering van de grondslagen voor consolidatie.

14. Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2022

(bedragen x 1.000 €)

Op 7 september 2006 is de Stichting Holding Isala klinieken opgericht. Deze stichting heeft een financieel belang van 100% in Isala BV en voert het bestuur over Stichting Isala klinieken. Isala BV is op 11 december 2006 opgericht en heeft een financieel belang van 100% in Isala Business BV, Isala Onroerend Goed BV en Isala Behandel- en Onderzoek Centra BV.

In 2007 zijn activiteiten gestart in de groepsmaatschappijen van Stichting Holding Isala klinieken, namelijk de exploitatie van onroerend goed (Isala Onroerend Goed BV) en dermatologische zorg (Dermatologisch centrum Isala BV).

14.1 Financiële vaste activa

14.1a Financiële vaste activa totaal

14.1a Financiële vaste activa totaal	2022	2021
Stand per 1 januari	8.833	7.969
Mutaties boekjaar:		
resultaat Isala BV	-229	636
resultaat Isala Behandel- en Onderzoek Centra BV (Isala Apotheek BV)	301	227
Totaal mutaties boekjaar	71	863
Stand per 31 december	8.904	8.833

14.1b Financiële vaste activa totaal per deelneming

14.1b Financiële vaste activa totaal per deelneming per	31 december 2022	31 december 2021
Isala BV	3.037	4.048
Isala Onroerend Goed BV	4.242	3.460
Isala Behandel- en Onderzoek Centra BV (Isala Apotheek BV)	1.625	1.324
Stand per 31 december	8.904	8.833

14.2 Vorderingen

14.2 Vorderingen per	31 december 2022	31 december 2021
Rekening-courant met Isala BV	37	11
Totaal vorderingen	37	11

14.3 Eigen vermogen (algemene reserve)

14.3 Eigen vermogen (algemene reserve)	2022	2021
De mutatie is als volgt tot stand gekomen:		
stand per 1 januari	5.652	4.789
bij/af: vanuit winstbestemming	71	863
Totaal eigen vermogen per 31 december	5.724	5.652

14.4 Specificatie aansluiting groepsvermogen - enkelvoudig vermogen per 31 december 2022 en resultaat over 2022

14.4 Specificatie aansluiting groepsvermogen - enkelvoudig vermogen per 31-12-2022 en resultaat over 2022		
Specificatie	Eigen vermogen	Resultaat
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat Stichting Holding Isala klinieken	5.724	71
Stichting Isala klinieken	206.642	7.438
Overig	329	0
Totaal groepsvermogen	212.695	7.509

14.5 Kortlopende schulden

14.5 Kortlopende schulden per	31 december 2022	31 december 2021
Rekening-courant met Stichting Isala klinieken	3.217	3.191
Totaal kortlopende schulden	3.217	3.191

15. Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022

(bedragen x 1.000 €)

15.1 Overige opbrengsten

15.1 Overige opbrengsten	2022	2021
Doorbelaste concernkosten	26	26
Totaal overige opbrengsten	26	26

Onder de doorbelaste concernkosten vallen de overheadkosten. Deze kosten worden gemaakt door de Stichting Isala klinieken en doorberekend aan de Stichting Holding Isala klinieken. Uiteindelijk zijn de

kosten toegerekend aan de werkmaatschappij Isala Onroerend Goed BV. Dit laatste is verantwoord als opbrengst binnen de holding.

15.2 Overige bedrijfskosten

15.2 Overige bedrijfskosten	2022	2021
Concernkosten	26	26
Totaal overige bedrijfskosten	26	26

Onder de concernkosten vallen de overheadkosten. Deze kosten worden gemaakt door de Stichting Isala klinieken en doorberekend aan de Stichting Holding

Isala klinieken. Uiteindelijk zijn de kosten toegerekend aan de werkmaatschappij Isala Onroerend Goed BV.

15.3 Resultaat deelneming

15.3 Resultaat deelneming	2022	2021
Resultaat deelneming Isala BV (Isala Apotheek BV)	301	227
Resultaat deelneming Isala BV (Isala Onroerend Goed BV)	782	599
Resultaat deelneming Isala BV	-1.011	37
Totaal resultaat deelneming	71	863

16. Vaststelling en goedkeuring

(bedragen x 1.000 €)

16.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2022

De Raad van Bestuur van Stichting Holding Isala klinieken heeft de jaarrekening 2022 vastgesteld in de vergadering van 16 mei 2023.

De Raad van Toezicht van Stichting Holding Isala klinieken heeft de jaarrekening 2022 goedgekeurd in de vergadering van 16 mei 2023.

16.2 Resultaatbestemming

16.2 Resultaatbestemming	
Geconsolideerd resultaat na belastingen Stichting Holding Isala klinieken na winstbestemming	7.509
Resultaatbestemming Stichting Isala klinieken	
Ten gunste van algemene reserves	12.645
Ten laste van wettelijke reserves	-3.160
Ten laste van bestemmingsreserve ontwikkeling vastgoed locatie Meppel	-2.200
Ten gunste van bestemmingsreserve vakgroepen	154
Totaal resultaatbestemming Stichting Isala klinieken	7.438
Resultaatbestemming overig	
Ten laste van reserve Isala BV	-1.011
Ten gunste van algemene reserve Isala Onroerend Goed BV	782
Ten gunste van algemene reserve Isala Behandelen- en Onderzoek Centra BV	301
Totaal resultaatbestemming overig	71

16.3 Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben geen gebeurtenissen plaatsgevonden na de balansdatum.

16.4 Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Vaststelling door de Raad van Bestuur
de dato 16 mei 2023

mevrouw dr. H.H. Kuper
(waarnemend voorzitter)

mevrouw drs. R. Leber

R.J. Venema, MBA

Goedkeuring door de Raad van Toezicht
de dato 16 mei 2023

ir. R.H. van Terwisga
(voorzitter)

prof. dr. J. Kievit

mevrouw drs. W.L.M. de Koning-Martens

dr. J.F.J. de Munnik

mevrouw drs. M.I. Verstappen

17. Overige gegevens

17.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten van de Stichting Holding Isala klinieken is geen statutaire winstbestemming opgenomen.

17.2 Nevenvestigingen

Stichting Holding Isala klinieken heeft de volgende nevenvestigingen:

- Polikliniek Heerde, Eperweg 33, 8181 ET Heerde
- Polikliniek Kampen, Engelenbergplantsoen 7, 8266 AB Kampen
- Polikliniek Steenwijk, Sluisweg 2, 8332 JC Steenwijk

17.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Op 16 mei 2023 heeft KPMG als onafhankelijke accountant een controleverklaring uitgebracht. Deze controleverklaring die hoort bij de jaarrekening 2022 van Stichting Holding Isala klinieken is niet opgenomen in deze jaarrekening. De controleverklaring is als separaat document te raadplegen op www.jaarverantwoordingzorg.nl en www.isala.nl.

Zorgbonus 2021

Verantwoording besteding van de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 tot 15 juni 2021 (zorgbonus 2021).

Omschrijving	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro's	Aantal	Euro's	Aantal	Euro's
Totaal ontvangen zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (A)	6.735	4.663.853	133	89.541	6.868	4.753.394
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor de bonus 2021 (B)	6.553	2.521.005			6.553	2.521.005
Aantal derden dat in aanmerking komt voor de bonus 2021 (C)			98	37.702	98	37.702
Belastingen						
• afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (maximaal € 307,77 per zorgprofessional)		1.997.294				1.997.294
• afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (maximaal € 288,53 per zorgprofessional)				28.275		28.275
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (D)		1.997.294		28.275		2.025.569
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen c.q. belastingheffing (A-B-C-D)		145.554		23.564		169.119
Verklaringen						
• Verklaring bij A: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel - forfaitaire werkkostenregeling (WKR).			Ja			
• Verklaring bij B: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen).					ja	

Colofon

De Isala Jaarrekening 2022 is een uitgave van Stichting Holding Isala klinieken. Mocht u delen uit deze uitgave willen gebruiken, dan kunt u voor toestemming contact opnemen met de afdeling Marketing en communicatie van Isala via marketingencommunicatie@isala.nl.

@Isala, 2023

Eindredactie
Isala

Tekstredactie
Sjaklien Euwals (Sjak & Lien Tekstproducties)

Vormgeving
Stunned Idea & Identity

Fotografie
Isala

Samen maken wij Isala