

**Jaarverslaggeving 2022**  
**Stichting Carinova Groep**

## INHOUDSOPGAVE 2022

	<b>Pagina</b>
0.1 <b>Verslag van de Raad van Bestuur</b>	1
0.2 <b>Verslag van de Raad van Toezicht</b>	 15
1 <b>Jaarrekening</b>	31

# BESTUURS VERSLAG

## 0.1 - Bestuursverslag

### Algemene informatie

De kern van de meerjarenbeleidsvisie 2022 – 2026 is “Samen mogelijk maken”. De meerjarenbeleidsvisie beschrijft 3 speerpunten (Collega, Cliënt, Organisatie)

Deze thema’s staan in het teken van de noodzakelijke veranderingen die nodig zijn om de vooruitgang in een (zorg)wereld waar nu en de komende jaren enorm veel in gebeurt te realiseren en de zorg betaalbaar en toegankelijk te houden.

Carinova is een grote, regionale zorgorganisatie, voor mensen, door mensen. Carinova geeft zorg, praktische hulp en begeleiding. Binnen 9 gemeenten, thuis of op 1

van de 12 woonzorglocaties.

En in nog circa 9 gemeenten verleent Carinova huishoudelijke hulp.

Met bijna 4.000 collega’s en zo’n 1.000 vrijwilligers helpt en verzorgt Carinova meer dan 12.000 cliënten.

Daarbij mogen hun onmisbare mantelzorgers niet worden vergeten.

Welzijn thuis heeft de volle aandacht, al bijna 26.000 mensen maken gebruik van de services. Daarmee

maakt Carinova zelfstandig thuiswonen mogelijk, zo lang als dat kan.

Samen met de partners in de wijk en in de regio maakt Carinova dit mogelijk.

Carinova heeft een sterke regionale verankering en voert in de samenwerking de voorttrekkersrol.



De groep bestaat uit een aantal stichtingen en een besloten vennootschap onder leiding van dezelfde raad van bestuur (RvB).

De groep voert het gemeenschappelijk bestuur en beheer over de in het [organogram](#) weergegeven rechtspersonen die zorg, hulp- en dienstverlening bieden. Het besturen van de Stichting is opgedragen aan de RvB. Deze bestond in 2022 uit een voorzitter en een lid. De raad van toezicht (RvT) van de stichting houdt toezicht op het bestuur en de algemene gang van zaken van de stichting en kent 5 leden. De afspraken tussen de RvB en de RvT zijn vastgelegd in het reglement RvB, het reglement RvT en het Informatieprotocol.

De RvB wordt ondersteund door 2 directeuren zorg, de directeur bedrijfsvoering, de bestuurssecretaris en de concerncontroller. Deze zijn vertegenwoordigd in het Raad van Bestuur & Directie Overleg (RDO), waarin besluiten worden voorbereid en (door de RvB) genomen.

## Gang van zaken gedurende het verslagjaar

Het afgelopen jaar stond opnieuw in het teken van het hoofd bieden aan de gevolgen van de coronapandemie, maar vooral het anticiperen op de toekomst na de pandemie. Deze laatste heeft een substantiële impact gehad op de bedrijfsvoering en heeft geleid tot een toename van zowel personele als materiële kosten. Carinova heeft net als de gehele sector te kampen met een hoog verzuim binnen alle onderdelen, wat een weerslag heeft op het huidige personeel en de noodzaak tot externe inzet van personeel. Carinova heeft in 2022 aandacht gehad voor verduurzaming, dat wordt teruggezien in de vastgoedstrategie.

Het jaar 2022 is met een (licht) negatief resultaat afgesloten. De opbrengsten in 2022 zijn gestegen ten opzichte van 2021 maar niet voldoende om de kostenstijging vanwege het hoge verzuim en de inflatie te compenseren. Het resultaat over 2022 is met € 0,7 miljoen afgenomen ten opzichte van jaar 2021.

De belangrijkste verschillen tussen 2022 en 2021 betreffen:

Opbrengsten en resultaat - Bedrijfsopbrengsten (x € 1 miljoen)	2022	2021
Totale bedrijfsopbrengsten	140,9	140,2

Resultaat (x € 1 miljoen)	2022	2021
Totale bedrijfsopbrengsten	- 0,2	0,5
Resultaat ratio	- 0,1%	0,4%

- de (per saldo) toename van de zorgopbrengsten als gevolg van de OVA-indexering van circa 3%, hogere Wlz opbrengsten door een hogere productie en productmix, lagere opbrengsten Zvw (wijkverpleging) door een lager volume en lagere subsidieopbrengsten (wegvallen zorgbonus);
- de toename van de personeelskosten met 2% als gevolg van de cao-stijging per 1 maart 2022 en een hoge(re) inzet van personeel niet in loondienst door een hoog verzuim;
- de genoemde kostenstijging als gevolg van de inflatie en hogere afschrijvingen door een toegenomen niveau van investeringen in met name ICT middelen; en
- incidentele posten en vrijval van (risico)reserveringen.

Het resultaat over het verslagjaar was lager dan begroot. Dit vindt zijn oorsprong in de timing van het opstellen en goedkeuren van de begroting (najaar 2021) en de gebeurtenissen daarna in 2022, waaronder de oorlog in Oekraïne die een aanzienlijk impact heeft gehad op de huidige inflatie.

Dit effect wordt ook teruggezien in het rendement (resultaat boekjaar/som der bedrijfsopbrengsten) dat Carinova dit jaar heeft gerealiseerd. Deze bedraagt negatief 0,2% ten opzichte van 0,4% voorgaand jaar.

Het personeelsbestand is afgenomen van 1.970 naar 1.891 fte. De personeelskostenratio (personeelskosten + personeel niet in loondienst/som der bedrijfsopbrengsten) is relatief constant gebleven met 79,3%, daar de OVA-stijging gelijke trend kon houden met de stijging van de personeelskosten.

Om het verzuim te verlagen wordt aandacht besteed aan de werkdruk en omstandigheden die het personeel ervaart als gevolg van de pandemie. Onder andere het programma IK&Carinova is gericht op vitaliteit en daarmee op het terugbrengen van het hoge verzuim.

Resumerend heeft het verslagjaar 2022 vooral in het teken gestaan van:

- Het hoofd bieden aan de ontwikkelingen die zijn ontstaan door de coronapandemie; dit heeft gezorgd voor een verhoogde werkdruk door ziekte en uitval van personeel;
- Het realiseren van de Strategische meerjarenbeleidsvisie 2022-2026;
- De ontwikkeling van een woon- zorgvisie en de herziening van het Strategisch Vastgoed Plan;
- Ik&Carinova, gericht op vitaliteit, vakmanschap en werkplezier van de collega;
- Het verder verduurzamen van de huidige locaties;
- Het opstarten van projecten die door de coronapandemie zijn doorgeschoven.

Door de gestegen prijzen in 2022 zijn de kosten voor energie sterk toegenomen. Carinova kan tot en met begin 2023 nog profiteren van vaste, relatief lage tariefafspraken. Daarna moeten de bestaande contracten worden verlengd, tegen naar verwachting hogere tarieven. Carinova blijft continu het verbruik per locatie monitoren, waarbij gesteund wordt op energiebesparende investeringen. In de toekomst blijft Carinova aandacht besteden aan verduurzaming en verlaging van energiekosten.



In 2022 heeft Carinova de huurlocatie Diessenplas te Holten in eigendom verkregen. De komende periode wordt de planvorming voor deze locatie nader geconcretiseerd. Er zijn geen activiteiten verricht op het gebied van onderzoek en ontwikkeling.

### Stand van zaken per balansdatum

Carinova heeft zich in 2022 op financieel-economisch gebied negatief ontwikkeld. De reserves die de stichting de afgelopen jaren heeft ontwikkeld zijn in huidig boekjaar afgenomen van € 41,4 miljoen tot € 41,2 miljoen. Het werkkapitaal (vlottende activa – kortlopende schulden) van de stichting is ook afgenomen in het huidige boekjaar van € 17,3 miljoen tot € 13,3 miljoen, onder meer vanwege de afrekening van tot en met 2021 voorgefinancierde meerkosten.

## Solvabiliteit & liquiditeit

De solvabiliteit geeft aan in hoeverre aan alle financiële verplichtingen kan worden voldaan.

Solvabiliteit	2022	2021
Solvabiliteit (eigen vermogen / totaal vermogen)	45,3%	47,3%
Vermogensratio (eigen vermogen / totale opbrengsten)	29,2%	29,5%

De solvabiliteit en de vermogensratio zijn in 2022 afgenomen door het negatieve resultaat en de toename van de langlopende schulden en activa. Beide ratio's kunnen goed worden genoemd. De solvabiliteit ligt ruim boven de interne norm van 20,0% wat wenselijk wordt geacht om eventuele financiële tegenslagen op te vangen.

De liquiditeit geeft aan in hoeverre aan de op korte termijn opeisbare verplichtingen kan worden voldaan.

Liquiditeit	2022	2021
Current ratio (vlottende activa / kortlopende schulden)	1,5	1,6

De liquiditeit van de stichting is licht gedaald. De liquiditeit voldoet aan de interne norm van 1,0.

De Debt Service Coverage Ratio (DSCR) wordt gebruikt om een beeld te krijgen van de betalingscapaciteit van een onderneming in verhouding tot de financiële verplichtingen. De betalingscapaciteit betreft de vrije geldstroom. De DSCR wordt berekend door het resultaat vóór afschrijvingen en rente te delen door het totaal van de rente en aflossing. De financiers hebben in het kader van de financiering onder andere eisen gesteld aan de omvang van de DSCR. Deze eisen zijn voor Carinova Groep en

Carinova woonzorg individueel gemaakt. Ultimo 2022 wordt aan deze eisen voldaan. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de jaarrekening.

Kasstroom & financieringsbehoefte - Kasstromen (x € 1 miljoen)	2022	2021
Operationele activiteiten	11,7	- 5,2
Investeringsactiviteiten	- 11,5	- 5,8
Financieringsactiviteiten	2,7	- 1,2
<b>Netto kasstroom</b>	<b>2,9</b>	<b>- 12,2</b>

De netto kasstroom (geconsolideerd) in 2022 is € 2,9 miljoen positief. De wijzigingen in het werkkapitaal hebben geleid tot een positieve kasstroom. In 2021 was de netto kasstroom nog negatief door de voorfinanciering van meerkosten. De toename van het investeringsniveau, waaronder de aankoop van een huurlocatie leidt tot een grotere kasstroom uit investeringsactiviteiten. Hiervoor is een langlopende financiering aangetrokken.

## Risico's & onzekerheden

### Kernrisico's

Het voornaamste risico voor Carinova is een tekort aan personeel om in de zorgbehoefte van de cliënten te voorzien. De ontwikkelingen op de arbeidsmarkt, alsook de toenemende vraag naar langdurige zorg vormen een onzekerheid voor de stichting. Carinova is hard bezig om nieuwe personeelsleden aan te trekken die waarde en kwaliteit kunnen toevoegen aan de organisatie en hen intern op te leiden, naast de opleiding die zij gevolgd hebben. Daarnaast is Carinova altijd op zoek naar technologische oplossingen die in de dagelijkse werkzaamheden kunnen ondersteunen om aan de behoefte te voldoen. Dit wordt gedaan in samenwerking met andere zorginstellingen in de regio, onder meer via de samenwerkingsverbanden Samen voor Sallandse Zorg en

Vitaal Vechtdal en door samen te werken met technologische partners.

Een ander risico waar Carinova mee te maken heeft is de druk op de financiële bedrijfsvoering. Door (structureel) gestegen loonkosten en materiële kosten staan de resultaten behoorlijk onder druk. In combinatie met een (te) lage tariefstelling en een hoog verzuim leidt dit tot negatieve operationele resultaten in met name de thuiszorg en de huishoudelijke hulp. In het kader van de verbetering van de resultaten wordt frequenter en korter gemonitord en gestuurd.

De stijgende energieprijzen en prijzen van overige materiële kosten vormen een onzekerheid voor de stichting. De snel toenemende prijzen maken het lastig om te kunnen anticiperen op toekomstige uitgaven. Door de goede financiële positie van Carinova vormt dit op het moment van schrijven geen gevaar voor de continuïteit van de stichting. Uit de liquiditeitsratio blijkt dat de stichting op termijn ruimschoots aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.

Verder vormt de ontwikkeling van de loonkosten in relatie tot de tariefstijgingen binnen de extramurale zorg een risico. Hoewel in 2023 de contractering (meer) op basis van kostendeckende tarieven heeft plaatsgevonden blijft dit een aandachtspunt voor de toekomst.

### **Koers-, liquiditeits- en kasstroomrisico's**

De financiering van zorg vindt overwegend plaats op basis van declaratie achteraf in plaats van bevoorschotting. Een adequaat facturatie- en debiteurenbeheer is daardoor cruciaal. Daarnaast leggen investeringen vanuit het Strategisch Vastgoedplan beslag op de liquiditeit. Deze risico's kunnen worden opgevangen in de liquiditeitsplanning die periodiek wordt geactualiseerd op basis van een 'rolling forecast'.

### **Rente- en kredietrisico's**

Vanuit het Strategisch Vastgoedplan ligt een investeringsopgave. Voor een groot deel van de investeringen wordt externe financiering aangetrokken. De rente op de



kapitaalmarkt is stijgend en vormt een risico voor de toekomstige kapitaallasten. Voor een aantal lopende investeringen heeft Carinova een investeringskrediet. Met de bank zijn duidelijke afspraken gemaakt, waardoor de rente- en kredietrisico's beperkt zijn. Concern breed is een kredietfaciliteit beschikbaar om schommelingen in het werkkapitaal indien nodig op te vangen. De leningenportefeuille is op orde.

### **Risicomanagementsysteem**

De ambities van Carinova op het gebied van risicomanagement zijn vastgelegd in het risicobeleid. Carinova heeft hierbij als doel de risicomanagement competenties naar een hoger niveau te brengen en meer gestructureerd en expliciet in te bedden in de organisatie. Het Carinova InControl Framework staat hierbij centraal, dat is gebaseerd op het "Three Lines model". Via InControl sessies wordt het bewustzijn bij de collega's gestimuleerd en wordt een goed beeld verkregen van de belangrijkste risico waar Carinova mee te maken heeft. Verder wordt jaarlijks een frauderisico analyse en compliance check uitgevoerd. Hierbij worden de mitigerende maatregelen geïdentificeerd en getoetst.

Op financieel vlak wordt periodiek een (meerjaren) stress test uitgevoerd of Carinova voldoende vermogen en liquiditeit heeft om de belangrijkste risico's op te vangen. De financiële ratio's staan onder druk maar zijn nog voldoende om de risico's op te kunnen vangen.

### **Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen**

Maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) is een steeds groter wordend onderwerp van gesprek voor alle organisaties in de maatschappij. Carinova draagt hier ook aan bij. MVO maakt steeds meer onderdeel uit van de reguliere bedrijfsvoering. Het doel van MVO is om naast het zorgen voor de eigen organisatie ook zorg te dragen voor het milieu, klimaat en de bevolking.

Binnen Carinova hanteren wij een gedragscode voor het personeel. Door middel van deze gedragscode wordt getracht een fijne, veilige werkomgeving te creëren voor het personeel en een prettige omgeving te zijn voor de cliënten. Ook het programma Ik&Carinova, dat is gericht op vitaliteit, vakmanschap en werkplezier van de collega's, draagt hieraan bij. Carinova leeft de Governancecode Zorg na en ziet dat ook als verplichting voor de organisatie.

In het Strategisch Vastgoedplan zijn duurzaamheidsinvesteringen opgenomen. Daarnaast is onderzoek verricht naar de mogelijkheid voor zonnepanelen en andere energiebesparende maatregelen. Ook wordt momenteel gekeken naar de verduurzaming van het wagenpark (benzineauto's vervangen door elektrische auto's). Wij zijn gestart met een verkenning van het Greenteam Carinova en voornemens om de Greendeal 3.0 te ondertekenen ([zie ook paragraaf Duurzaamheid](#)).

## Overige informatie

Er zijn voorbereidingen getroffen om de activiteiten van Carinova thuiszorg en Carinova woonzorg per 1 januari 2024 samen te brengen in één entiteit ([zie ook paragraaf Één Carinova](#)). Dit draagt bij aan een efficiëntere bedrijfsvoering en uniformiteit van processen.

## Toekomstparagraaf

De verwachtingen voor het komende jaar zijn onzeker. De inflatie en personeelskrapte blijven aanhouden en ook de energiecrisis maakt het een spannende tijd. De focus in 2023 zal liggen op het op orde brengen en houden van de (financiële) bedrijfsvoering. Dit staat op gespannen voet met onze inspanningen op het gebied van de transformatie naar integrale, passende zorg zoals dit is beoogd in het Integraal Zorgakkoord (IZA). Carinova zal in 2023 een goede balans moeten vinden tussen de investeringen in bedrijfsvoering en de transformatie opgave.

## Financieel

Na een negatief jaar 2022 volgt een positieve concernbegroting 2023. De marges in de extramurale zorg (wijkverpleging en WMO) staan onder druk zodat continu een vinger aan de pols moet worden gehouden om de begroting te halen.

### Enkele belangrijke risico's:

- De effecten van de cao in 2023 en verder;
- Het aanhoudend hoge verzuim;
- Verzwaring van de deskundigheid van collega's;
- Op orde krijgen van de exploitatie van Carinova thuiszorg en Carinova WMO Diensten BV;
- De hoge inflatie, waaronder de toegenomen energieprijzen.

Onder meer deze risico's zijn betrokken in een stresstest bij de (meerjaren)begroting 2023, die inzichtelijk maakt dat Carinova in staat is deze op te vangen.

### Ontwikkeling van de opbrengsten

In 2023 verwachten we een toename van de opbrengsten. De tarieven in de extramurale zorg (wijkverpleging en WMO) zijn in 2023 toegenomen tot (meer) kostendekkende tarieven. De verzwaring van de intramurale zorg (mix) zal naar verwachting in 2023 en verder doorwerken. Binnen de thuiszorg zien we een lichte groei van het aantal cliënten en een complexere zorgvraag. De groei van de opbrengsten staat op gespannen voet met omzetplafonds van de financiers en hun focus op de doelmatigheid. Dit mede in combinatie met de veelal hogere gevraagde deskundigheid van collega's. Carinova gaat primair uit van de zorgbehoefte van de cliënt en gebruikt verschillende technieken en hulpmiddelen om de doelmatigheid te verbeteren. Monitoring van doelmatigheid en de zorgkostenplafonds is cruciaal. Verder zijn door VWS extra middelen beschikbaar gesteld om in 2023 invulling te kunnen geven aan het Integraal Zorgakkoord (IZA).



### Investerings

Eind 2022 is het Strategisch Vastgoedplan geactualiseerd en is een Carinova brede woon- en zorgvisie opgesteld. Vanuit het Strategisch Vastgoedplan ligt een investeringsopgave voor de komende jaren. Hoogte van de investeringsbegroting 2023

- Vastgoed: € 4,7 miljoen;
- Inventarissen: € 1,0 miljoen;
- Instandhouding: € 1,4 miljoen;
- Verduurzaming: € 1,4 miljoen.

De investeringen worden gedekt vanuit de normatieve huisvestings- en investeringscomponent (NHC en NIC) voor Carinova woonzorg en de lopende exploitatie voor Carinova thuiszorg. De leningenportefeuille is op orde. Daarbij vormt de korting op de NHC vanaf 2024 een risico.

### Toekomstige financieringsbehoefte

Vanuit het Strategisch Vastgoedplan ligt een investeringsopgave voor Carinova. De beoogde investeringen in het intramurale vastgoed passen binnen de daarvoor geldende NHC en NIC. Het Strategisch Vastgoedplan van Carinova wordt jaarlijks geactualiseerd. Daarbij wordt kritisch gekeken naar nut, noodzaak en timing van de benodigde investeringen met betrekking tot de intramurale locaties en de nog in eigendom zijnde (kantoor)panden. De omvang van de meerjaren investeringsbegroting resulteert in een financieringsbehoefte. Carinova zal zich hiervoor de komende jaren oriënteren op de kapitaalmarkt. Het realiseren van een adequaat resultaat is daarbij cruciaal.

### Personeelsbezetting

De personele bezetting zal de ontwikkeling van de opbrengsten nauw volgen. De grotere zelfredzaamheid, de daling van het zorgvolume (per cliënt) en de verschuiving naar meer complexe en specialistische zorg hebben gevolgen voor de inzet en de deskundigheid van personeel. Carinova heeft inzicht in de strategische personeels-

planning. We zien een groeiende behoefte (en eis) aan een hoger deskundigheidsniveau. Het formatie- en opleidingsplan van Carinova voorziet in deze gewijzigde behoefte en is voor een deel al ingevuld. Voor de extramurale zorg geldt dat de personeelsbezetting meebeweegt met de ontwikkeling van de productie.



# VERSLAG RAAD VAN TOEZICHT

## 0.2 - Verslag raad van toezicht

---

Voorliggend het jaarverslag van de Raad van Toezicht van Carinova over het jaar 2022. De Raad van Toezicht (RvT) houdt toezicht op de Raad van Bestuur (RvB) en de algemene gang van zaken binnen Carinova. Bij de uitvoering van haar taken houdt de RvT met verschillende belangen rekening. Zo richt de RvT zich op het belang van Carinova, terwijl zij ook rekening houdt met de maatschappelijke opgaven en de positie van de (toekomstige) cliënt daarbinnen.

De wijze waarop de RvT vanuit deze verschillende belangen bijdraagt aan de missie en strategie van Carinova is vastgelegd in de toezichtvisie. In het jaarverslag van de RvT wordt uiteengezet welke activiteiten in het verslagjaar hebben plaatsgevonden en hoe die zich verhouden tot de maatschappelijke opgaven, strategie en toezichtvisie.

## Samenstelling Raad van Toezicht

(incl. hoofd- en nevenfuncties)

Naam	Functie(s) in RvT	Hoofdfunctie	Nevenfunctie(s)
<b>Siem van Groningen</b>	Voorzitter RvT Voorzitter Remuneratie-commissie	Eigenaar Siem Creating Opportunities consultancy en interim management	
<b>Janet Kleis</b>	Lid RvT Voorzitter commissie Kwaliteit&Veiligheid	Directeur-bestuurder Wijkgezondheidscentrum Lindeholt	Lid RvT Careander
<b>Hans van Vark</b>	Lid RvT Voorzitter Auditcommissie	Managing partner J.B.W. van Vark RA, Interim management en Advies	Voorzitter RvT Woonzorgunie Veluwe Lid bestuur Stichting binnensportaccommodaties Laren
<b>Els van der Wilden</b>	Vice-voorzitter RvT Lid Remuneratie-commissie Lid commissie Kwaliteit&Veiligheid		Vice-voorzitter RvC huisartsenposten Oost Brabant Voorzitter RvT Ambulance Oost Voorzitter RvT AxionContinu Lid Beoordelingscommissie Citrienfonds ZonMw DGA ElsvanderWilden Advies BV
<b>Evert Leideman</b>	Lid RvT Lid Auditcommissie	Directeur/bestuurder woningcorporatie DeltaWonen	Voorzitter Stichting Regio Zwolle United Voorzitter Stichting Auto- en Motorally Zwolle Voorzitter Stichting IJssellandrally Voorzitter Stichting Groot Zwolle

## (Her)benoemingen en rooster van aftreden

Eind december 2022 heeft Siem van Groningen afscheid genomen vanwege het bereiken van de maximale zittingstermijn. Voor zijn opvolging is in samenwerking met een extern bureau een profiel voor voorzitter RvT opgesteld. Op dit profiel hebben de RvB, OR en CR hun advies uitgebracht. Ook zijn zij betrokken geweest als adviseur bij de selectiegesprekken. Per 1 januari 2023 is Walter Bak gestart als voorzitter RvT.

	Datum aantreden	Datum herbenoeming	Datum aftreden	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Siem van Groningen</b>	01-01-2013	13-12-2016 29-06-2020*	31-12-2022	H					A						
<b>Janet Kleis</b>	01-01-2016	10-12-2019	31-12-2023				H				A				
<b>Hans van Vark</b>	01-01-2018		31-12-2025					H				A			
<b>Els van der Wilden</b>	28-10-2019									H				A	
<b>Evert Leideman</b>	01-01-2020										H				A

**Rooster van aftreden** H= herbenoembaar A= aftreden

*i.v.m. een onevenwichtig rooster van aftreden is de zittingstermijn van Siem van Groningen met 2 jaar verlengd tot 31-12-2022*

## Toezichtvisie en -kader

In februari 2018 heeft de RvT een Toezichtvisie en – kader opgesteld welke te raadplegen zijn via de website van Carinova. Het voornemen is deze in 2023 te evalueren en waar nodig en gewenst bij te stellen.

## Informatiebronnen

De RvT maakt voor het uitvoeren van haar taken gebruik van onder meer de volgende informatiebronnen:

- Door de RvB aangeleverde informatie en rapportages.
- Informatie en rapportages van externe partijen zoals de accountant, inspecties, financiers, maatschappelijke partners, cliëntenorganisaties en belangenhartiger
- Het (half)jaarlijks overleg met de Ondernemingsraad en Cliëntenraad
- Werkbezoeken en het bijwonen van gebeurtenissen en bijeenkomsten binnen de organisatie
- Informatie uit 'critical incidents'
- Informatie die de RvT opdoet bij het in voorkomende gevallen bijstaan van het bestuur in de uitvoering van zijn taken.
- Publicaties e.d. over ontwikkelingen met betrekking tot de maatschappelijke opdracht en positie van de organisatie.

## Raad van Toezicht en accountant

De Raad van Toezicht benoemt conform de statuten de accountant. Voor Carinova was dit, net als de afgelopen jaren, ook in 2022 BDO. Over de jaarrekening en de management letter heeft de RvT gesproken met de accountant, zowel in de auditcommissie als, in geval van de jaarrekening, plenair in de RvT vergadering.

## Vergaderingen

De RvT heeft in 2022 zes keer vergaderd. Onderwerpen die aan de orde zijn geweest, zijn onder meer:

- Bestuursrapportages
- Kwartaalrapportages (beleid en financieel)
- Jaarverslag en jaarrekening 2021
- Kaderbrief 2023
- Jaarplan en begroting 2023 (incl. meerjaren- en investeringsbegroting)
- Meerjarenstrategie 2022-2026
- Aankoop Diessenplas
- Verkoop deel parkeerterrein St. Jozef
- Strategisch vastgoedplan
- Juridische vereenvoudiging
- Actualisatie statuten en reglementen RvT, RvB en commissies
- Deskundigheidsbevordering RvT leden
- Bezoldiging RvT en RvB
- Proces keuze accountant 2023
- Benoeming nieuwe voorzitter RvT

Naast deze reguliere RvT vergaderingen heeft een themabijeenkomst met RvT, RvB en directie plaatsgevonden met als thema HR: arbeidsmarkt en duurzame inzetbaarheid. De besluitenlijst van de RvT over 2022 is opgenomen in [Bijlage C1](#).

## Jaarrekening en jaarverslag

In de jaarrekening en het jaarverslag beschrijft de RvB het gevoerde beleid en geeft het inzicht in de behaalde resultaten. De RvT heeft kennisgenomen van het jaarverslag 2021 en de jaarrekening 2021 goedgekeurd. Hiermee heeft de RvT vastgesteld dat de doelstellingen over 2021 door de RvB behaald zijn. De RvT heeft aan de RvB decharge verleend over het gevoerde beleid in 2021.

## Commissies

Naast de RvT-vergaderingen zijn de Commissie Kwaliteit & Veiligheid en de Auditcommissie bijeengewees. Beide commissies ondersteunen de RvT als voorbereidingscommissie.

De Commissie Kwaliteit & Veiligheid is vier keer bijeengekomen. Onderwerpen die aan de orde zijn geweest, zijn onder meer:

- Kwartaalrapportages
- Kwaliteitsjaarverslag 2021
- Kwaliteitsjaarplan 2023
- Calamiteiten en incidenten
- Cliënttevredenheid
- Kwaliteitsaudits (intern en externe ISO audit)
- Klachten
- Indicatoren basisveiligheid verpleeghuiszorg
- Wet zorg en dwang
- Innovatie
- Evaluatie reglement commissie Kwaliteit & Veiligheid

Naast de reguliere overleggen zijn de leden van de commissie K&V op verzoek van de IGJ aanwezig geweest bij een bezoek van de IGJ aan RvB en RvT.

De Auditcommissie is in 2022 acht keer bijeengekomen, waarvan vier keer een reguliere vergadering betrof. Onderwerpen van bespreking waren onder meer:

- Financiële rapportages
- Aankoop Diessenplas
- Strategisch vastgoedplan
- Treasury plan
- Procuratieregeling
- Jaarrekening 2021

- Audits
- Proces keuze accountant vanaf 2023
- Kaderbrief en begrotingsproces
- Management letter
- Begroting 2023 (incl. meerjaren- en investeringsbegroting)
- Evaluatie reglement Auditcommissie

## Medezeggenschap

Ook heeft het (half)jaarlijks overleg met de Ondernemingsraad en Cliëntenraad in 2022 plaatsgevonden.

## Zelfevaluatie

De RvT evalueert zijn functioneren ten minste jaarlijks, buiten aanwezigheid van de RvB, maar met diens inbreng. De RvT zorgt voor vastlegging van de uitkomsten daarvan.

Tenminste eenmaal per drie jaar vindt de zelfevaluatie plaats onder begeleiding van een onafhankelijke externe deskundige. Afgelopen jaar heeft de zelfevaluatie van de RvT onder voorzitterschap van Siem van Groningen plaatsgevonden op 5 juli 2022. Thema's die aan de orde kwamen zijn:

- Profiel van de voorzitter RvT i.v.m. aankomend aftreden huidige voorzitter en werven van nieuwe voorzitter
- Besturingsfilosofie en aanzet tot toezichtfilosofie

## Deskundigheid Raad van Toezicht

De voorzitter en de leden van de RvT hebben ieder jaarlijks een budget voor deskundigheidsbevordering ter beschikking. Voor 2022 bedroeg dit 1.500 euro per persoon. Dit budget is beschikbaar voor scholing die wordt gevolgd ten behoeve

van de uitoefening van hun functie in de RvT en/of in een commissie van de RvT en daarmee primair ten behoeve van Carinova. In 2022 heeft de RvT onderling afspraken gemaakt over de te volgen scholing en vergoeding door Carinova. Het scholingsoverzicht 2022 is opgenomen in [Bijlage C2](#).

### Bezoldiging Raad van Toezicht en Raad van Bestuur

Carinova moet voldoen aan de WNT regeling. In artikel 2 lid 2 van de regeling is opgenomen dat de toezichthouder (i.c. de RvT) jaarlijks bepaalt welke scores en klassenindeling voor de rechtspersoon of instelling van toepassing zijn. Deze onderbouwing moet schriftelijk worden vastgelegd.

2022	Grondslag	Bezoldiging
Voorzitter RvT	199.000	23.880
Lid RvT	199.000	15.920

De voorlopige klassenindeling 2022 is vastgesteld in de RvT vergadering op 14 december 2021. In de RvT vergadering van 19 december 2022 is deze definitief vastgesteld. De bepaling van de klassenindeling is ongewijzigd ten opzichte van 2021. Carinova wordt ook in 2022 ingedeeld in Klasse IV met een bijbehorend bezoldigingsmaximum 2022 van €199.000.

De bezoldiging van de RvT en de RvB is gebaseerd op de vaststelling van de klassenindeling en het bijbehorende bezoldigingsmaximum. In de vergadering van de RvT d.d. 11 december 2015 is bepaald dat de bezoldiging van de RvT leden 80% van de maximum WNT bezoldiging behorend bij de klasse betreft. Voor 2022 betekent dit de volgende bezoldiging, gebaseerd op de indeling in klasse IV. De bezoldiging van de RvB wordt jaarlijks verhoogd met de indexatie van het bezoldigingsmaximum van de klasse, mits de totale bezoldiging binnen het WNT

maximum blijft. Voor het jaar 2022 bedraagt de indexatie 3,11% (van €193.000 naar €199.000). Bij het vaststellen van de bezoldiging wordt rekening gehouden met individuele afspraken.

### Functioneren bestuur

De Remuneratiecommissie ondersteunt de RvT inzake de werkgeversrol en rechtspositionele aangelegenheden, waaronder beloningsaspecten, functionerings- en beoordelingsgesprekken, met betrekking tot de RvB. Ook in 2022 heeft de Remuneratiecommissie gesprekken gevoerd met de RvB waarin het functioneren van de (individuele) bestuurders is geëvalueerd.

## Bijlage B1 – Organisatieprofiel

### Zorgvisie en waarden

Zijn wie je bent, leven zoals je wilt. Carinova wil dat mogelijk maken. Ook als bij het ouder worden beperkingen horen. We staan voor veelzijdige zorg, op kwetsbare momenten in het leven, in een zo vertrouwd mogelijke omgeving.

Zorg gaat voor ons over het ondersteunen van positieve gezondheid. **Zo goed mogelijk in je vel en in je dag zitten dus.** Dat willen we als Carinova mogelijk maken. Zie het als onderdeel van het DNA van Carinova. En die ondersteuning bestaat bij ons **in vele vormen.** Van zo vroeg mogelijk latere zorg voorkomen tot praktische hulp thuis en medische zorg als dat moet. Thuis of onder één van onze daken.

Anders kijken gaat ook om de ander zien. Carinova bestaat eerst en vooral uit mensen. We zijn enorm **harde werkers, echte mogelijkmakers.** Naoberschap zit in onze genen; het omkijken naar elkaar. Zorgen voor mensen is ons werk, maar we zijn er ook voor de zorgers. Carinova is **mensenwerk.** En als dat **slimmer** kan, dan maken we dat mogelijk.

Onze visie en waarden zijn verder toegelicht in de meerjarenbeleidsvisie 2022 – 2026.

### Doelgroepen

Wij voldoen aan de vereisten uit het Kwaliteitskader Verpleeghuiszorg m.b.t. doelgroepen en ZZP-typing. Hiervoor verwijzen wij naar de (kwaliteits)jaarverslaglegging die via DigiMV/ het CIBG en het zorginstituut Nederland wordt aangeleverd.

### Locaties

Als zorgaanbieder in de regio Salland biedt Carinova een zeer breed palet aan zorg, behandeling en ondersteuning. Wij bieden woonzorg, geriatrische revalidatie, dagbesteding – en behandeling, wijkverpleging (incl. specialistische verpleging, technisch gespecialiseerde zorg, casemanagement dementie) en -verzorging, thuisbegeleiding, mantelzorg-ondersteuning, huishoudelijk hulp en een servicepakket.

Nr	Woonzorgcentra Carinova	Klein-/ grootschalig	Landelijk / stedelijk
1	Diessenplas, Holten	Klein- en grootschalig	Landelijk, dorp
2	De Hartkamp, Raalte	Klein- en grootschalig	Landelijk, dorp
3	Het Averbergen, Olst	Klein- en grootschalig	Landelijk, dorp
4	Huize Salland, Colmschate	Grootschalig	Landelijk, dorp
5	Park Braband, Schalkhaar	Grootschalig	Landelijk, dorp
6	Ravelijn, Deventer	Kleinschalig	Stedelijk, wijk
7	Sint Jozef, Deventer	Kleinschalig	Stedelijk, wijk
8	Sparrenheuvel, Diepenveen	Grootschalig	Landelijk, dorp
9	Sint Willibrord, Olst	Klein- en grootschalig	Landelijk, dorp
10	Graaf Florishof, Deventer	Kleinschalig	Stedelijk, wijk

Tabel Overzicht woonzorglocaties en type zorgomgeving (kleinschalig/grootschalig)

Naast de woonzorglocaties wordt zorg geboden vanuit 34 thuiszorg-wijkgebouwen.

### Wijze waarop het bestuur de organisatie aanstuurt

Er is een beweging nodig in de zorg om deze klaar te maken voor de toekomst. Anders denken, anders kijken, anders doen. Die **beweging omarmen** we als Carinova niet alleen, we nemen ook graag **het voortouw** als dat moet. Dat zit in ons karakter. We juichen samenwerking in de regio toe. In die **samenwerking blijven we wel eigen**, maar worden geen eiland.

De raad van bestuur van Carinova bestaat uit twee personen. De raad van toezicht houdt toezicht op de raad van bestuur. Onder de raad van bestuur werken de directeuren woonzorg, thuiszorg, bedrijfsvoering en de concerncontroller. De raad van bestuur, de directeuren en de concerncontroller bewaken het realiseren van de missie en visie van de organisatie. Zij zijn trekker van de activiteiten voortkomend uit de strategische meerjarenbeleidsvisie en het concernjaarplan. De directeuren sturen op hun beurt (locatie/regio)managers aan

(resultaatgericht). De managers zijn de schakel tussen de directeuren en de zelforganiserende teams. De concerncontroller stuurt de collega's van de afdeling risk&control aan.

De cliëntenraad, professionele adviesraad, ondernemingsraad en de raad van toezicht (commissie Kwaliteit en Veiligheid) worden binnen de medezeggenschapsafspraken geïnfomeerd en betrokken bij de voortgang en planvorming. Naast de cliëntenraad hebben cliënten en buurtbewoners de mogelijkheid invloed uit te oefenen op het beleid d.m.v. lokale overleggen (woonzorg) en/of cliëntenpanels (thuiszorg).

Via het Carinova InControl Framework zorgen wij dat wij 'in control' blijven: welke risico's lopen we, nemen we (verantwoord) en hoe borgen en bewaken we deze? Hiermee investeren wij in borging van de Plan, Do, Check & Act (PDCA) cyclus.

## Bijlage C1 – Besluitenlijst RvT 2022

Nr.	Besluitenlijst RvT 2022	Datum
1.	De RvT besluit goedkeuring te verlenen aan het voorgenomen besluit van de RvB de locatie Diessenplas aan te kopen van eigenaar Habion.	15 maart 2022
2.	De RvT besluit goedkeuring te verlenen aan de jaarrekeningen van Carinova Groep, Woonzorg inclusief Services, Thuiszorg en Wmo diensten inclusief het jaarverslag. Deze goedkeuring wordt verleend mede op basis van een positief advies van de cliëntenraad.  Aan de RvB wordt décharge verleend voor het gevoerde beleid over 2021.	16 mei 2022
3.	De RvT besluit het verslag van de zelfevaluatie vaststellen.	26 september 2022
4.	De RvT besluit goedkeuring te verlenen aan: <ul style="list-style-type: none"> <li>- De statutenwijziging</li> <li>- Het reglement RvB</li> <li>- De vergoeding onkosten RvB</li> </ul>	8 november 2022
5.	De RvT besluit tot vaststelling van: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Reglement RvT</li> <li>- Reglement Auditcommissie</li> <li>- Reglement Commissie Kwaliteit &amp; Veiligheid</li> <li>- Reglement Remuneratiecommissie</li> </ul>	8 november 2022
6.	De RvT besluit akkoord te gaan met de benoeming van de heer W. Bak als voorzitter van de RvT per 1 januari 2023.	19 december 2022
7.	De RvT besluit, met het positieve advies van de cliëntenraad, goedkeuring te verlenen aan de door de RvB voorlopig vastgestelde begroting 2023.	19 december 2022
8.	De RvT besluit goedkeuring te verlenen aan de investeringsbegroting 2023.	19 december 2022
9.	De RvT besluit toestemming te verlenen aan de verkoop van een deel van het parkeerterrein van het St. Jozef onder de voorwaarden zoals in de notitie beschreven.	19 december 2022
10.	De RvT besluit de indeling voor de WNT II definitief in klasse IV vast te stellen voor 2022.	19 december 2022
11.	De RvT besluit voor 2023 de indeling voor de WNT II met bijhorende beloningsstructuur voor 2023 voorlopig in klasse IV vast te stellen.	19 december 2022



## Bijlage C2 – Scholingsoverzicht leden Raad van Toezicht 2022

<b>Siem van Groningen</b>	
<b>Janet Kleis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Masterclass Toezicht in de zorg van nu, 3daagse, Zorgvisie Academy</li> <li>- Congres Koplopers van de zorg: verduurzaming begint vandaag, Rabobank</li> </ul>
<b>Hans van Vark</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Congres Ouderenzorg op de juiste plek, Zorgvisie</li> </ul>
<b>Els van der Wilden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Commissarissencyclus, 7daagse, Nyenrode</li> <li>- Leergang voor de voorzitter, 3daagse, NVTZ</li> <li>- Goed toezicht houden bij verpleeghuizen, NVTZ samen met Vilans</li> <li>- Wet zorg en dwang, online, NVTZ</li> <li>- Arbeidsmarkt, regiobijeenkomst NVTZ</li> <li>- Leergang leiderschap en transformatie, 5daagse, Ebbinge</li> <li>- Interdisciplinaire samenwerking tussen 1<sup>e</sup> lijn en thuiszorg m.b.t. thuiswonende ouderen, VAV</li> <li>- Revalidatie, VAV</li> <li>- Toezien op duurzame zorg, IGJ</li> <li>- Leergang commissarissen, 2daagse, EY</li> <li>- Toezichtvisie en 'het ongezegde' in de Boardroom, RvT trainingsdag, P. Dinjens</li> <li>- Next generation leadership in healthcare, Cognicum</li> <li>- Congres ICT &amp; Health</li> <li>- Congres Zorgvernieuwing, ActiZ/Vilans/ZN</li> <li>- Congres Waardigheid &amp; Trots, online, Vilans</li> <li>- Healthcare@work, webinar</li> </ul>
<b>Evert Leideman</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- European Leadership, Comenius</li> </ul>

## Bijlage – Lijst met gebruikte afkortingen

<b>CIBG</b>	Centraal Informatiepunt Beroepen Gezondheidszorg
<b>CQI</b>	Consumer Quality Index. Dit is een meetinstrument waarmee ervaringen van cliënten in kaart gebracht kunnen worden
<b>CR</b>	Cliëntenraad
<b>DigiMV</b>	Digitale Maatschappelijke Verantwoording (een CIBG portal)
<b>EED</b>	Europese Energie Efficiency richtlijn
<b>ELLLA</b>	Een Leven Lang Leren Academie
<b>HBO</b>	Hoger BeroepsOnderwijs
<b>IGJ</b>	Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd
<b>K&amp;V</b>	Kwaliteit en veiligheid
<b>MPT</b>	Modulair pakket thuis
<b>MSZ</b>	Medisch specialistische zorg
<b>NVTZ</b>	Nederlandse Vereniging van Toezichthouders in Zorg en Welzijn
<b>OR</b>	Ondernemingsraad
<b>PAR</b>	Professionele adviesraad
<b>PDCA</b>	Plan-do-check-act
<b>PREM</b>	Patient Reported Experience Measure, een landelijk afgestemde meetmethode om cliëntervaringen te meten
<b>RDO</b>	Raad van bestuur directieoverleg
<b>RvB</b>	Raad van Bestuur
<b>RvC</b>	Raad van Commissarissen
<b>RvT</b>	Raad van Toezicht
<b>SVP</b>	Strategisch vastgoedplan
<b>VAV</b>	Vereniging Artsen Volksgezondheid
<b>VPT</b>	Volledig pakket thuis
<b>WLZ</b>	Wet langdurige zorg
<b>Wmo</b>	Wet maatschappelijke ondersteuning
<b>WNT</b>	Wet normering topinkomens
<b>Wzd</b>	Wet Zorg en Dwang
<b>ZN</b>	Zorgverzekeraars Nederland
<b>ZVW</b>	Zorgverzekeringswet

## Jaarrekening 2022 (geconsolideerd)

INHOUDSOPGAVE	Pagina
<b>1.1 Geconsolideerde jaarrekening</b>	
1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2022	31
1.1.2 Geconsolideerde resultatenrekening over 2022	33
1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2022	34
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	35
1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022	46
1.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	53
1.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	54
1.1.8 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	55
1.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2022	56
1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2022	57
1.2.10 Vaststelling en goedkeuring	65
<b>1.3 Overige gegevens</b>	
1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	67
1.3.2 Nevenvestigingen	67
1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	67

## **1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2022**

## 1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2022

(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
<b>ACTIVA</b>			
<b>A Vaste activa</b>			
I Immateriële vaste activa	1		
1. kosten van oprichting en uitgifte van aandelen			
2. kosten van ontwikkeling		653.442	904.558
3. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom			
4. goodwill			
5. vooruitbetaald op immateriële vaste activa			
Totaal immateriële vaste activa		<u>653.442</u>	<u>904.558</u>
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		37.356.347	31.028.543
2. machines en installaties		3.294.146	3.725.292
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		5.824.291	5.536.363
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa			-
5. niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		614.862	-
Totaal materiële vaste activa		<u>47.089.646</u>	<u>40.290.198</u>
III Financiële vaste activa	3		
1. deelnemingen in groepsmaatschappijen		-	-
2. vorderingen op groepsmaatschappijen		-	-
3. andere deelnemingen		-	-
4. vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		-	-
5. overige effecten		-	-
6. overige vorderingen		-	-
Totaal financiële vaste activa		<u>-</u>	<u>-</u>
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	772.527	785.032
III Vorderingen	5		
1. op handelsdebiteuren		5.638.891	6.893.956
2. op groepsmaatschappijen			
3. Vordering financieringstekort		2.275.052	3.957.255
4. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		193.643	2.173.984
5. overige vorderingen		12.915.682	13.719.799
6. van aandeelhouders opgevraagde stortingen			
7. overlopende activa		120.860	482.402
Totaal vorderingen		<u>21.144.128</u>	<u>27.227.396</u>
V Liquide middelen	6	21.169.195	18.279.443
<b>C Totaal activa</b>		<u>90.828.939</u>	<u>87.486.627</u>

**1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS per 31 december 2022**

(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>D Groepsvermogen</b>	7		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		277.962	277.962
II Agio			
III Herwaarderingsreserve			
IV (Andere) wettelijke en statutaire reserve			
1. Wettelijke			
2. Statutaire			
V Bestemmingsreserves			-
VI Bestemmingsfonds		31.814.298	32.023.632
VII Overige reserves		9.089.830	9.089.830
VIII Onverdeelde winst		-	
IX Aandeel derden in groepsvermogen			
Totaal groepsvermogen		<u>41.182.090</u>	<u>41.391.424</u>
<b>E Voorzieningen</b>	8		
1. pensioenen			-
2. voor belastingen			-
3. overige		4.242.655	3.806.784
Totaal voorzieningen		<u>4.242.655</u>	<u>3.806.784</u>
<b>F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	9		
1. converteerbare leningen			
2. andere obligatieleningen en onderhandse leningen			
3. schulden aan banken		16.408.206	14.100.258
4. vooruit ontvangen op bestellingen			
5. schulden aan leveranciers en handelskredieten		-	-
6. te betalen wissels en cheques		-	-
7. schulden aan groepsmaatschappijen		-	-
8. schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen		-	-
9. belastingen en premies sociale verzekeringen		-	-
10. schulden ter zake van pensioenen		-	-
11. overige schulden		-	-
12. overige passiva			
Totaal langlopende leningen		<u>16.408.206</u>	<u>14.100.258</u>
<b>G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>	10		
1. converteerbare leningen			
2. andere obligatieleningen en onderhandse leningen			
3. schulden aan banken		1.682.052	1.258.364
4. vooruit ontvangen op bestellingen			
5. schulden aan leveranciers en handelskredieten		4.285.925	3.137.413
6. te betalen wissels en cheques			
7. schulden aan groepsmaatschappijen		0	-
8. schulden aan personeel			
9. belastingen en premies sociale verzekeringen		13.998.344	14.137.269
10. schulden ter zake pensioenen		2.237.282	2.113.273
11. overige schulden		2.449.828	465.311
12. overige passiva		4.342.557	7.076.531
Totaal kortlopende schulden		<u>28.995.988</u>	<u>28.188.161</u>
<b>H Totaal passiva</b>		<u>90.828.939</u>	<u>87.486.627</u>

## 1.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING over 2022

	Ref.	2022	2021
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
<b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>	16		
Zorgverzekeringswet		44.379.053	46.150.736
Wet langdurige zorg		68.500.441	63.123.633
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		3.252.937	4.830.961
Forensische zorg		-	-
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties		-	-
Beschikbaarheidsbijdrage academische zorg		-	-
Opbrengsten joudwet		157.095	236.271
Baten uit onderaanneming		1.049.550	731.807
Opbrengsten WMO		13.505.580	13.180.477
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		104.103	382.181
		130.948.759	128.636.066
<b>Netto omzet</b>		130.948.759	128.636.066
Overige bedrijfsopbrengsten	17	9.939.607	11.594.283
		9.939.607	11.594.283
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		140.888.366	140.230.349
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Kosten van grond- en hulpstoffen			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	18	6.720.524	5.477.538
Lonen en salarissen	19	86.264.036	87.532.868
Sociale lasten	19	13.541.584	12.337.307
Pensioenlasten	19	6.941.519	6.454.798
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	4.928.123	4.129.355
Overige bedrijfskosten	21	22.384.143	23.315.243
<b>Som der bedrijfslasten</b>		140.779.928	139.247.109
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	22	-3.044	-14
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	320.816	444.052
		317.771	444.038
<b>RESULTAAT VOOR BELASTING</b>		-209.334	539.202
Belastingen	24	-	-
Aandeel in winst/ verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen	25		
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		-209.334	539.202
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<b>2022</b>	<b>2021</b>
Bestemmingfonds Carinova WMO Diensten BV		-426.133	-275.902
Bestemmingsfonds Stichting Carinova Woonzorg		2.688.032	1.539.832
Bestemmingsfonds Stichting Carinova Thuiszorg		-2.471.233	-724.728
		-209.334	539.202

## 1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2022

	Ref.	2022	2021
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>			
Bedrijfsresultaat		108.437	983.240
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	24,3	4.928.118	4.129.355
- mutaties voorzieningen	11	435.871	1.377.420
- boekresultaten afstoting vaste activa	18	-	
		5.363.989	5.506.775
Veranderingen in werkkapitaal:			
- voorraden	4		-
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	12.505	-24.011
- vorderingen	7	4.401.065	-5.692.046
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	1.682.203	-1.220.703
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	384.125	-4.305.118
		6.479.897	-11.241.878
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		11.952.324	-4.751.863
Ontvangen interest	27	3.044	14
Betaalde interest	27	-320.816	-444.052
Ontvangen dividenden	27		
		-317.771	-444.038
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		11.634.553	-5.195.901
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
Investerings materiële vaste activa	2	-11.467.388	-5.398.654
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	3.575	-
Investerings immateriële vaste activa	1	-12.642	-603.460
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1		231.707
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3		
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3		
Uitgegeven leningen u/g	3		
Aflossing leningen u/g	3		
Investerings in overige financiële vaste activa	3		
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	3		
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-11.476.455	-5.770.407
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			
Nieuw opgenomen leningen	12	4.200.000	-
Aflossing langlopende schulden	12	-1.468.346	-1.258.350
Kortlopend bankkrediet	13		
		2.731.654	-1.258.350
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		2.731.654	-1.258.350
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		2.889.752	-12.224.658
Stand geldmiddelen per 1 januari	9	18.279.443	30.504.101
Stand geldmiddelen per 31 december	9	21.169.195	18.279.443
Mutatie geldmiddelen		2.889.752	-12.224.658

## 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.1.4.1 Algemeen

#### **Algemene gegevens en groepsverhoudingen**

Zorginstelling Stichting Carinova Groep is statutair (en feitelijk) gevestigd te Deventer, op het adres Sint Jozefplein 1, en is geregistreerd onder KvK-nummer 05082174.

Deze Stichting heeft ten doel het aanbieden van zorg in de ruimste zin van het woord, in het bijzonder in de regio Gelderland en Overijssel.

- Verpleging en verzorging/begeleiding in de thuissituatie.

- Intramurale verpleging en verzorging/begeleiding op 10 locaties

Stichting Carinova Groep staat aan het hoofd diverse stichtingen en een B.V. Bij het hoofdstuk consolidatie ziet u welke entiteiten onderdeel uit maken van de groep.

#### **Verslaggevingsperiode**

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

#### **Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW), de richtlijnen voor de jaarverslaggeving RJ 655 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector(WNT). De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voor zover deze volgens deze regeling van toepassing zijn - en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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

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

#### **Continuïteitsveronderstelling**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

#### **Vergelijking met voorgaand jaar**

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

#### **Stelselwijziging**

De jaarrekening 2022 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De Regeling schrijft voor de balans en de winst-en-verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2021 zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2021 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen. De aanpassingen hebben geen invloed op de omvang van het eigen vermogen ultimo 2021 en het resultaat over 2021. Zorgspecifieke posten zijn waar dit noodzakelijk wordt geacht vermeld in de toelichting.

#### **Vergelijkende cijfers**

De cijfers voor 2021 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2022 mogelijk te maken.

#### **Verrekenen en salderen**

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

- een deugdelijke juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen; en

- het stellig voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.



#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Operationele en financial lease**

De onderneming 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 classificeren 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.

##### **Gebruik van schattingen**

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld.

Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

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

- Voorzieningen

##### **Consolidatie**

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Carinova Groep 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 Stichting Carinova Groep als de geconsolideerde maatschappijen van Stichting Carinova Groep.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Carinova Groep.

Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd.

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Carinova Groep zijn de financiële gegevens verwerkt van de onderstaande stichtingen en vennootschappen:

1. Stichting Carinova Thuiszorg met daaronder de volgende stichtingen en vennootschappen:

- Stichting Carinova Thuiszorg Salland te Ommen
- Stichting Carinova Vastgoed te Deventer
- Carinova WMO Diensten BV te Raalte
- Vereniging MFC te Gramsbergen \*

2. Stichting Carinova Woonzorg te Deventer

\* Stichting Carinova Thuiszorg heeft zitting in het bestuur van de Vereniging. De cijfers van MFC Gramsbergen zijn niet meegenomen in deze Jaarrekening.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Verbonden rechtspersonen***

Alle groepsmaatschappijen zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa, worden aangemerkt als verbonden partij.

Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. Verder is ook het groepshoofd Stichting Carinova Groep aan te merken als verbonden partij. Hier een toelichting:

- De transacties tussen verbonden partijen betreffen het uitvoeren van aangegane verplichtingen inzake te verlenen zorg.
- De verbonden partijen maken onderdeel uit van de groepsmaatschappij Stichting Carinova Groep te Raalte.

De Stichting heeft de volgende verbonden Stichtingen en Vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn.

- De Stichting Eerste Lijns Service te Deventer. De stichting heeft ten doel zorgverleners te faciliteren om de patiëntenzorg te verbeteren. Stichting Carinova Thuiszorg is voor 1/3 deel vertegenwoordigd in het bestuur, er is geen overwegende zeggenschap, vandaar is dit buiten de consolidatie gelaten.

##### ***Financiële instrumenten***

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

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen, wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting onder punt 13.

## 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Activa en passiva**

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

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

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

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

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

#### **Immateriële en materiële vaste activa**

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

De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

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

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

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

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 3 %.
- Machines en installaties : 20%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 20 of 25%.
- Kosten van ontwikkeling : 20 %

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.

#### **Financiële vaste activa**

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

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

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere realiseerbare waarde. Indien sprake is van een stellig voornemen tot afstoting vindt waardering plaats tegen de eventuele lagere verwachte verkoopwaarde. Indien de onderneming een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de geconsolideerde resultatenrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

De leningen aan niet-geconsolideerde deelnemingen worden initieel opgenomen tegen reële waarde. De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje Financiële Instrumenten.

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

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen***

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

"Bij de bepaling van de contante waarde van de toekomstige kasstromen is een aantal scenario's uitgewerkt: Het Strategisch Vastgoed Plan Carinova vormt het uitgangspunt. Stichting Carinova Groep beschouwt het totaal van de locaties als een geïntegreerd geheel.

Hierbij zijn de volgende veronderstellingen gehanteerd:

- De contante waarde berekening is gebaseerd op de bedrijfseconomische levensduur per hoofdlocatie, waarbij de restwaarde op nihil is gesteld.
- De vervangingsinvesteringen van huurpanden zijn gebaseerd op het in 2023 vastgestelde strategisch vastgoedplan en de investeringsbegroting 2023 en verder. Voor eigendoms panden is rekening gehouden met normatieve instandhoudingsinvesteringen.
- De gehanteerde rentevoet lang vreemd vermogen bedraagt 3,3%. Dit is gebaseerd op het gewogen gemiddelde rentepercentage van het eigen vermogen en het vreemd vermogen.

##### ***Vervreemding van vaste activa***

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

##### ***Financiële instrumenten***

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten .

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

##### ***Verstreckte leningen en overige vorderingen***

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten

##### ***Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten***

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

##### ***Onderhanden trajecten WMO/jeugdzorg***

Onderhanden trajecten WMO/jeugdzorg worden gewaardeerd tegen de vervaardigingsprijs, zijnde de reeds bestede verrichtingen, of tegen de opbrengstwaarde van de trajecten indien deze lager is. De productie van de onderhanden trajecten is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de trajecten die ultimo boekjaar openstonden. Op de onderhanden trajecten worden de voorschotten die ontvangen zijn in mindering gebracht.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Vorderingen**

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Er is een voorziening dubieuze debiteuren opgenomen op basis van inschatting inbaarheid van deze vorderingen.

##### **Financieringsverschil**

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZa).

##### **Liquide middelen**

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

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

##### **Voorzieningen (algemeen)**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante of nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen. Waar de contante waarde is gebruikt is dit specifiek toegelicht.

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

##### **Voorziening vervroegd uittreden 45 plus dienstjaren**

Nieuw in dit kader is de regeling die door sociale partners is afgesproken in 2021 die medewerkers onder voorwaarden de mogelijkheid biedt na 45 jaren te stoppen met werken. Hierdoor kunnen medewerkers voor wie langer doorwerken (om gezondheidsredenen) te zwaar valt eerder stoppen. Deze regeling is op 1 september 2021 in werking getreden. De in de jaarrekening getroffen voorziening (€ 1,9 miljoen) betreft zowel die medewerkers die op 31 december al gebruik maken van de 45 jaren-regeling (€ 0,5 miljoen), als die groep medewerkers waarvan verwacht wordt dat deze in de jaren 2022 tot en met 2025 gebruik gaan maken (€ 1,4 miljoen). Voor de bepaling van deze voorziening is gebruik gemaakt van inschattingen ten aanzien van het aantal medewerkers dat gebruik gaat maken, de blijfkans en de sterftekans. Op dit moment is er nog geen duidelijkheid over een eventuele compensatie. Daarmee is in de bepaling van de voorziening dan ook geen rekening gehouden.

##### **Voorziening nabetaling ORT**

Er is in 2016 bij Carinova een voorziening gevormd ter dekking van de nabetalingsverplichting inzake de onregelmatigheidstoeslag over de vakantiedagen die in het verleden niet betaald zijn. De termijn op basis waarvan medewerkers gebruik konden maken van deze regeling is voorbij, de voorziening is in zijn geheel vrijgevallen.

##### **Voorziening jubileumverplichtingen**

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Voorziening langdurig zieken**

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2022 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. In de voorziening is rekening gehouden met te betalen transitievergoeding. Tegenover deze te betalen transitievergoeding staat een afzonderlijke, even grote vordering. Deze vordering vloeit voort uit de wetswijziging die op 20 juli 2018 is ingegaan en waaruit compensatie van de transitievergoeding blijkt.

##### **Voorziening garantielonen**

Dit betrof een voorziening ter dekking van het verschil tussen het garantieloon van medewerkers van Carinova WMO Diensten BV en de gebruikelijke inschaling van deze medewerkers. De voorziening is in 2022 in zijn geheel vrijgevallen, aangezien de medewerkers inmiddels de organisatie hebben verlaten.

##### **Schulden**

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

#### 1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

##### **Algemeen**

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

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

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

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

##### **Opbrengsten**

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

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

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Personele kosten***

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

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

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

##### ***Ontslagvergoedingen***

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



#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Pensioenen***

Stichting Carinova Groep heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Carinova Groep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Carinova Groep betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In januari 2023 bedroeg de dekkingsgraad 112%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 5 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting Carinova Groep 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. Stichting Carinova Groep heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

##### ***Financiële baten en lasten***

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

##### ***Overheidssubsidies***

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

##### **1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht**

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

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De geldmiddelen die in de verworven groepsmaatschappij aanwezig zijn, zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht. .

#### **1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten

##### **1.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum**

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

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

##### **1.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT**

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

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 1. Immateriële vaste activa

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Boekwaarde per 1 januari	904.559	794.093
Bij: investeringen	12.641	603.460
Af: afschrijvingen	263.758	261.288
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	231.707
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>653.442</u></u>	<u><u>904.558</u></u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het De immateriële activa betreft de kosten welke gemaakt zijn voor de overgang naar een nieuwe ECD pakket voor Stichting Carinova Thuiszorg en WMO Diensten B.V., dit pakket is op 1 januari 2020 in gebruik genomen. Verder zijn dit kosten voor de ingebruikname van het nieuwe salaris- en HRM pakket per 1 januari 2021 en het nieuwe ECD pakket voor Stichting Carinova Woonzorg per 1 januari 2021.

## 2. Materiële vaste activa

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Boekwaarde per 1 januari	40.290.198	38.759.612
Bij: investeringen	11.467.388	5.398.662
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	4.664.365	3.868.076
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	3.575	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>47.089.646</u></u>	<u><u>40.290.198</u></u>

**Toelichting:**

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

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in paragraaf 1.1.9.

Toelichting bijzondere waardevermindering indien van toepassing.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 18.090.257 (2021: € 15.358.608) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 6.906.663 (2021: € 3.083.330) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Stichting Carinova Groep heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Stichting Carinova Groep zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2022	2021
Boekwaarde per 1 januari	-	-
Kapitaalstortingen	-	-
Resultaat deelnemingen	-	-
Ontvangen dividend	-	-
Acquisities van deelnemingen	-	-
Nieuwe/vervallen consolidaties	-	-
Verstreckte leningen / verkregen effecten	-	-
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-	-
(Terugname) waardeverminderingen	-	-
Amortisatie (dis)agio	-	-
	-	-
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Toelichting:

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

## 4. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
1. Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	772.527	785.032
2. Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	0	0
3. Af: ontvangen voorschotten	0	0
4. Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>772.527</u>	<u>785.032</u>

## Toelichting:

De in het boekjaar in de winst-en-verliesrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 772.527 (2021: € 785.032).

## 5. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
1 Overige vorderingen:		
Vorderingen op debiteuren	5.638.891	6.893.956
Participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	0	0
2 Overlopende activa		
financieringstekort	2.275.052	3.957.255
Nog te ontvangen DBC GRZ	193.643	2.173.984
Overige vorderingen:	12.915.682	13.719.799
Overige overlopende activa	120.860	482.402
Totaal vorderingen	<u>21.144.128</u>	<u>27.227.396</u>

## Toelichting:

Op de vorderingen debiteuren is een voorziening voor oninbaarheid ad € 80.276 (2021 € 198.744) in mindering gebracht. De vorderingen hebben een looptijd met naar verwachting korter dan 1 jaar. De overige vorderingen zijn gedaald door met name de omvang van de compensatie van de meerkosten. De vordering compensatie corona over 2022 bedraagt € 5.873.047.

Het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren

	2022	2021	2020	2019	Totaal
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot					
Saldo per 1 januari	0	3.825.023	132.232	0	3.957.255
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	2.242.520	0	0	0	2.242.520
Bij/af: correcties voorgaande jaren	0	0	99.700	0	99.700
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	3.825.023	0	0	3.825.023
Saldo per 31 december	<u>2.242.520</u>	<u>-</u>	<u>32.532</u>	<u>-</u>	<u>2.275.052</u>
Stadium van vaststelling (*)	a	c	c	c	
Waarvan gepresenteerd als:					
a = interne berekening					
b = overeenstemming met zorgverzekeraar					
c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)					
	<u>2022</u>	<u>2021</u>			
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t	68.778.882	63.123.633			
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	66.536.362	59.298.610			
Financieringstekort	<u>2.242.520</u>	<u>3.825.023</u>			

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
1. Bankrekeningen	21.163.643	18.273.514
2. Kassen	4.549	3.858
3. Kruisposten	1.003	2.071
Totaal liquide middelen	<u>21.169.195</u>	<u>18.279.443</u>

## Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

## PASSIVA

## 7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
I Gestort en opgevraagd kapitaal	277.962	277.962
VI Bestemmingsfonds	31.814.298	32.023.632
VII Overige reserves	9.089.830	9.089.830
VIII Onverdeelde winst		
IX Aandeel derden in groepsvermogen		
	<u>41.182.090</u>	<u>41.391.424</u>

## 7.I Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-22</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-22</u>
Kapitaal	277.962			277.962
Totaal kapitaal	<u>277.962</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>277.962</u>

## 9.1.VI Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-22</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-22</u>
Stichting Carinova Thuiszorg	2.762.545	-2.471.233		291.312
Stichting Carinova Woonzorg	29.343.694	2.688.032		32.031.726
Carinova WMO diensten	-82.607	-426.133		-508.740
	<u>32.023.632</u>	<u>-209.334</u>	<u>0</u>	<u>31.814.298</u>

## 9.1.VII Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-22</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-22</u>
Overige reserves	9.089.830			9.089.830
	<u>9.089.830</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.089.830</u>

## Toelichting:

Het eigen vermogen, waaronder de bestemmingsreserves, staan ter vrije beschikking van de Stichting Carinova Groep. Het bestuur heeft geen beperking aangebracht op de bestemmingsreserve.

## 7.2. Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	-209.334	539.202
Herwaardering materiële vaste activa		
Afwaardering/herwaardering financiële vaste activa		
Af: Gerealiseerde herwaardering ten laste van het eigen vermogen		
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen van de instelling als onderdeel van het groepsvermogen	-	-
Totaalresultaat van de instelling	<u>-209.334</u>	<u>539.202</u>

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## 8 Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-22	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-22
Nabetaling ORT	144.334			144.334	-
Vervroegd uittreden 45 plus	1.375.461	515.620	45.207	439.186	1.406.688
Jubileumverplichtingen	823.381	187.121	63.961	123.480	823.061
Langdurig zieken	1.397.628	1.802.959	435.211	752.470	2.012.906
Garantieloon	65.980			65.980	-
Totaal voorzieningen	<u>3.806.784</u>	<u>2.505.700</u>	<u>544.379</u>	<u>1.525.450</u>	<u>4.242.655</u>

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

	31-dec-22
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	822.129
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.420.526
hiervan > 5 jaar	288.072

## Toelichting per categorie voorziening:

**Voorziening vervroegd uittreden 45 plus dienstjaren**

Nieuw in dit kader is de regeling die door sociale partners is afgesproken in 2021 die medewerkers onder voorwaarden de mogelijkheid biedt na 45 jaren te stoppen met werken. Hierdoor kunnen medewerkers voor wie langer doorwerken (om gezondheidsredenen) te zwaar valt eerder stoppen. Deze regeling is op 1 september 2021 in werking getreden. De in de jaarrekening getroffen voorziening (€ 1,7 miljoen) betreft zowel die medewerkers die op 31 december al gebruik maken van de 45 jaren-regeling (€ 0,7 miljoen), dit bedrag is gepresenteerd voor (€ 0,3 miljoen) onder de kortlopende schulden. Daarnaast is een groep medewerkers waarvan verwacht wordt dat deze in de jaren 2023 tot en met 2026 gebruik gaan maken (€ 1,4 miljoen). Voor de bepaling van deze voorziening is gebruik gemaakt van inschattingen ten aanzien van het aantal medewerkers dat gebruik gaat maken, de blijfkans en de sterftekans. Op dit moment is er nog geen duidelijkheid over een eventuele compensatie. Daarmee is in de bepaling van de voorziening dan ook geen rekening gehouden.

**Voorziening langdurig zieken**

Voor arbeidsongeschiktheid is een voorziening gevormd om te kunnen voldoen aan de doorbetalingsverplichting bij langdurige arbeidsongeschiktheid. In de voorziening is rekening gehouden met te betalen transitievergoeding. Tegenover deze te betalen transitievergoeding staat een afzonderlijke, even grote vordering. Deze vordering vloeit voort uit de wetswijziging die op 20 juli 2019 is ingegaan en waaruit compensatie van de transitievergoeding blijkt.

**Voorziening garantielonen**

Dit betrof een voorziening ter dekking van het verschil tussen het garantieloon van medewerkers van Carinova WMO Diensten BV en de gebruikelijke inschaling van deze medewerkers. De voorziening is in 2022 zijn geheel vrijgevallen, aangezien de medewerkers inmiddels de organisatie hebben verlaten.

**Voorziening jubileumuitkeringen**

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

**Voorziening nabetaling ORT**

Er is in 2016 bij Carinova een voorziening gevormd ter dekking van de nabetalingsverplichting inzake de onregelmatigheidstoeslag over de vakantieuren die in het verleden niet betaald zijn. De termijn op basis waarvan medewerkers gebruik konden maken van deze regeling is voorbij, de voorziening is in zijn geheel vrijgevallen.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

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

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Stand per 1 januari	15.328.608	16.613.359
Bij: nieuwe leningen	4.200.000	0
Af: aflossingen	1.438.350	1.254.751
Stand per 31 december	<u>18.090.258</u>	<u>15.358.608</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.682.052	1.258.350
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>16.408.206</u>	<u>14.100.258</u>

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

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.682.052	1.258.350
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	16.408.206	14.100.258
hiervan > 5 jaar	10.918.733	9.028.754

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

**Toelichting:**

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;

## 10 Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
1. Crediteuren	4.285.925	3.137.413
2. schulden aan zorgverzekeraars	0	0
3. reservering vakantiegeld	3.596.006	3.490.500
4. reservering vakantiedagen en JUS	8.685.424	8.437.065
5. Eindejaarsuitkering	559.550	521.954
6 Nog te betalen salarissen	852.748	1.129.011
6. Belastingen en sociale premies	2.237.282	2.113.273
Vervroegd uittreden 45 jaar	304.616	558.739
7. Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen	0	0
8. schulden ter zake van pensioenen	2.449.828	465.311
9. Nog te betalen kosten	4.342.557	7.076.531
Totaal overige schulden	<u>27.313.936</u>	<u>26.929.797</u>

**Toelichting:**

De crediteuren stand is hoger door het vallen van oud en nieuw, hierdoor is de laatste betaling van december later uitgevoerd. De schulden ter zake van pensioenen zijn hoger, de nota's van het pensioenfonds zijn later ontvangen. De post nog te betalen kosten is fors lager door het vrijvallen van diverse risicoreserveringen.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## 11. Financiële instrumenten

**Algemeen**

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling, beperkt, blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. Het beleid is: De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Dit beleid is in het boekjaar overeenkomstig uitgevoerd. 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.

**Kredietrisico**

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 45% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 2,5 miljoen. Het kredietrisico is te verwaarlozen, de posten op deze 3 verzekeraars zijn bijna geheel binnen gekomen in 2023.

**Renterisico en kasstroomrisico**

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

**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.

**PASSIVA**

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

**Toelichting:****Huurverplichtingen**

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 1.562.167 voor de komende 5 jaar € 2.228.604 en daarna € 375.777. De resterende looptijd van het(de) huurcontract(en) bedraagt 6 jaar.

**Kredietfaciliteit**

Er is een kredietfaciliteit van 5 miljoen beschikbaar gesteld door de ABN bank, welke in kan worden gebruikt bij een tijdelijk liquiditeitsvraagstuk.

**Zekerheden**

Ten behoeve van een hypothecaire lening bij de ABN van € 3.990.000, zijn de volgende zekerheden gesteld:

- Vrijheidslaan 17451 DG te Holten

Met betrekking tot de hypotheek bij de Triodos bank zijn de volgende bijzondere bepalingen opgenomen:

• De Debt Service Coverage Ratio (vrije cashflow / rente + aflossing) zal gedurende de komende jaren minimaal als volgt zijn:

Jaar	Norm	Realisatie
2021	>1,3	3,4
2022	>1,3	2,6

• De solvabiliteit (garantievermogen/balanstotaal) geldt de volgende norm:

Jaar	Norm	Realisatie
2021	20%	64,0%
2022	20%	80,4%



## 1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

**2. Meerjarige verplichtingen Stichting Carinova Thuiszorg****Huurverplichtingen**

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar

€ 393.704,- voor de komende 5 jaar € 450.159,-.

**Operationele lease**

	< 1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar
De volgende leaseverplichtingen zijn aangegaan voor de komende jaren	144.525	270.049	0

**3. Meerjarige financiële verplichtingen Stichting Carinova Woonzorg**

	< 1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar
De volgende huurverplichtingen zijn aangegaan	1.168.459	1.778.445	375.777

**Zekerheden**

Ten behoeve van een hypotheek ter hoogte van € 9.000.000 bij de Triodos bank, zijn de volgende zekerheden gesteld:

- St. Jozefplein te (7415 EH) Deventer, kadastraal bekend gemeente Deventer;
- Jan van Arkelstraat 15 te (8101 EN) Raalte;
- Bloemendalseweg 5 te (7429 AL) Colmschate;
- Wissinkhof 34 te Schalkaar;
- Burg. Doffegnieslaan 2a te Diepenveen;
- Boskamp 21 te Olst.

ad € 21.388.283,-; te vermeerderen met minimaal 37,5% voor rente en kosten op basis van standaard WFZ documentatie zodat het een gezamenlijke hypotheekakte betreft met een pro rata parte verdeling van de zekerheid tussen de verschillende financiers en het WFZ.

Met betrekking tot de hypotheek bij de Triodos bank zijn de volgende bijzondere bepalingen opgenomen:

- De Debt Service Coverage Ratio (vrije cashflow / rente + aflossing) zal gedurende de komende jaren minimaal als volgt zijn:

Jaar	Norm	Realisatie
2021	>1,2	2,8
2022	>1,2	2,9

- De omzetratio (eigen vermogen / totaal opbrengsten) is minimaal 15%:

Jaar	Norm	Realisatie
2021	15%	39,6%
2022	15%	43,1%

- De solvabiliteit (garantievermogen/balanstotaal) in 2021 geldt de volgende norm:

Jaar	Norm	Realisatie
2021	20%	72,0%
2022	20%	91,6%

**13. Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen****Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument**

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

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

Voor 2022 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 28.135.000.

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over . Stichting Carinova Groep is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van Stichting Carinova Groep per 31 december 2022.

**Fiscale eenheid**

Voor de BTW is sprake van een fiscale eenheid tussen de volgende Stichtingen en Besloten Vennootschappen: Stichting Carinova Groep, Stichting Carinova Woonzorg, Stichting Carinova Thuiszorg, Carinova Services BV, Matchpunt in de Zorg BV, Carinova WMO Diensten BV, Stichting Carinova Vastgoed en Stichting Carinova Thuiszorg Salland. De fiscale eenheid is op 23 maart 2021, met terugwerkende kracht tot 1 januari 2021, gewijzigd, waarbij Carinova Services BV en Matchpunt in de Zorg BV vanwege een fusie zijn uitgetreden. Deze fiscale eenheid is vrijgesteld voor BTW bij intercompany transacties.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
<b>Stand per 1 januari 2022</b>						
- aanschafwaarde		1.306.442				1.306.442
- cumulatieve afschrijvingen		401.884				401.884
Boekwaarde per 1 januari 2022	-	904.558	-	-	-	904.558
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen		12.642				12.642
- afschrijvingen		263.758				263.758
- bijzondere waardeverminderingen						-
- terugname bijz. waardeverminderingen						-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						-
.cumulatieve afschrijvingen						-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						-
cumulatieve afschrijvingen						-
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-	-251.116	-	-	-	-251.116
<b>Stand per 31 december 2022</b>						
- aanschafwaarde	-	1.319.084	-	-	-	1.319.084
- cumulatieve afschrijvingen	-	665.642	-	-	-	665.642
Boekwaarde per 31 december 2022	-	653.442	-	-	-	653.442

## 1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
<b>Stand per 1 januari 2022</b>						
- aanschafwaarde	72.218.129	16.204.126	31.917.393			120.339.648
- cumulatieve herwaarderingen	-					-
- cumulatieve afschrijvingen	41.189.586	12.478.834	26.381.030			80.049.450
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>31.028.543</u>	<u>3.725.292</u>	<u>5.536.363</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40.290.198</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	8.747.830	-	2.104.696	614.862		11.467.388
- herwaarderingen						-
- afschrijvingen	2.420.026	431.146	1.813.193			4.664.365
- bijzondere waardeverminderingen						-
- terugname bijz. waardeverminderingen						-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						-
.cumulatieve herwaarderingen						-
.cumulatieve afschrijvingen						-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde			42.883			42.883
cumulatieve herwaarderingen						-
cumulatieve afschrijvingen			39.308			39.308
per saldo	-	-	3.575	-	-	3.575
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>6.327.804</u>	<u>-431.146</u>	<u>287.928</u>	<u>614.862</u>	<u>-</u>	<u>6.799.448</u>
<b>Stand per 31 december 2022</b>						
- aanschafwaarde	80.965.959	16.204.126	33.979.206	614.862	-	131.764.153
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	43.609.612	12.909.980	28.154.915	-	-	84.674.507
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>37.356.347</u>	<u>3.294.146</u>	<u>5.824.291</u>	<u>614.862</u>	<u>-</u>	<u>47.089.646</u>

1.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	<u>Deelnemingen in groeps- maatschappij en</u>	<u>Deelnemingen in overige verbonden maatschappij en</u>	<u>Vorderingen op groeps- maatschappij en</u>	<u>Vorderingen op overige verbonden maatschappijen</u>	<u>Andere deelnemingen</u>	<u>voraeringen op participanten en op maatschappij en waarin wordt deelgenomen</u>	<u>Overige effecten</u>	<u>Overige vorderingen</u>	<u>Totaal</u>
Boekwaarde per 1 januari 2022									-
Kapitaalstortingen									-
Resultaat deelnemingen									-
Ontvangen dividend									-
Acquisities van deelnemingen									-
Nieuwe/vervallen consolidaties									-
Verstekte leningen / verkregen effecten									-
Ontvangen dividend / aflossing leningen (Terugname) waardeverminderingen									-
Amortisatie (dis)agio									-
									-
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



## 1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 16 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

## 16.1 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	38.813.257	40.601.072
Opbrengsten niet gebudgetteerde zorgprestaties Thuiszorg	164.534	163.370
Gefactureerde omzet DBC GRZ	4.849.217	4.856.288
Overige niet gebudgetteerde zorgprestaties Stichting Carinova Woonzorg	552.046	530.006
Totaal	<u>44.379.053</u>	<u>46.150.736</u>

**Toelichting:**

In de opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning zijn in 2022 de volgende bedragen verwerkt ten aanzien van de COVID-19 compensatieregelingen:

	Meerkosten	Hardheids- clausule	Overige	Totaal
	€	€	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	635.202			635.202
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	5.154.363			5.154.363
Opbrengst Jeugdwet	0			0
Opbrengsten WMO	83.482			83.482
Opbrengsten Ministerie van Justitie en Veiligheid				0
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg				0
Opbrengsten uit onderaanneming				0
Overige zorgprestaties				0
	<u>5.873.046</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.873.046</u>

## 16.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	68.500.441	63.123.633
Totaal	<u>68.500.441</u>	<u>63.123.633</u>

**Toelichting:**

In het wettelijk budget aanvaardbare kosten is een bedrag van € 163.441 opgenomen voor transitie-middelen verpleeghuiszorg. Carinova voert hiervoor een kassiersfunctie. Het nog aan de projectgroepleden door te betalen bedrag is opgenomen onder de kortlopende schulden. In de WLZ zijn de beschikbare kwaliteit-gelden volledig benut, waardoor geen ruimte meer aanwezig was voor de compensatie van COVID-19 kosten. De bedragen van de COVID-19 compensatie zijn nog niet definitief vastgesteld, zoals is toegelicht onder de niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen is daarom nog sprake van enige onzekerheid. Met betrekking tot de WMO (gemeente) is grotendeels al wel overeenstemming bereikt over de ingediende aanvragen voor meerkosten en de continuïteitsbijdragen. Voor de Wlz zijn de aanvragen bij de zorgkantoren ingediend. De afstemming met zorgverzekeraars is momenteel onderhanden.

## 1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

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

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	1.225.143	3.110.527
Overige Rijkssubsidies	0	104.719
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	293.321	441.279
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.097.097	1.113.343
Overige subsidies Stichting Carinova Woonzorg	637.375	61.093
Totaal	<u>3.252.937</u>	<u>4.830.961</u>

**Toelichting:**

De rijkssubsidies vanwege het ministerie is lager door de zorgbonus in 2022 is niet meer ontvangen.

**BATEN****16.7 Baten uit onderaanneming**

De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Opbrengsten in opdracht andere instellingen	1.049.550	731.807
Totaal	<u>1.049.550</u>	<u>731.807</u>

**Toelichting:****16.8 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige zorgprestaties	104.103	382.181
Totaal	<u>104.103</u>	<u>382.181</u>

**Toelichting:**

In de overige zorgprestaties waren in 2021 € 304.000 aan opbrengsten opgenomen die in 2022 onder de opbrengsten WMO zijn

**16.9 Opbrengsten WMO**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	13.505.580	13.180.477
Totaal	<u>13.505.580</u>	<u>13.180.477</u>

**Toelichting:****16.10 Opbrengsten Jeugdwet**

De opbrengsten Jeugdwet zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Opbrengsten jeugdwet	157.095	236.271
Totaal	<u>157.095</u>	<u>236.271</u>

**Toelichting:**

Dit betreffen de opbrengsten in kader van de jeugdwet.

## 1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 17. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samer:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige opbrengsten	9.939.607	11.594.283
Totaal	<u>9.939.607</u>	<u>11.594.283</u>

**Toelichting:**

In de overige opbrengsten is de compensatie voor meerkosten Covid opgenomen voor € 5.873.047 (2021: € 8.802.343), de daling wordt veroorzaakt door de kortere referentieperiode (ZVW) in 2022.

## LASTEN

## 18. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	5.003.881	4.593.727
Kosten uitbesteding onderaannemers	1.716.643	883.811
Totaal	<u>6.720.524</u>	<u>5.477.538</u>

**Toelichting:**



1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

19. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Lonen en salarissen	86.264.036	87.532.868
Sociale lasten	13.541.584	12.337.307
Pensioenpremies	6.941.519	6.454.798
Totaal personeelskosten	<u>106.747.139</u>	<u>106.324.973</u>

**Toelichting:**  
 Onder de lonen en salarissen is voor een bedrag van € 5.247.015 (2021: € 4.593.727) begrepen aan overige personeelskosten.

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Stichting Carinova Thuiszorg	767	766
Stichting Carinova Woonzorg	797	798
Carinova WMO Diensten BV	297	264

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.861</u>	<u>1.828</u>
--	--------------	--------------

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

**Toelichting:**  
 Het gemiddeld aantal in het buitenland werkzame werknemers bedroeg 00 (2021: 00).

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	263.758	261.288
- materiële vaste activa	4.664.365	3.868.067
Totaal afschrijvingen	<u>4.928.123</u>	<u>4.129.355</u>

**Toelichting:**  
 De afschrijvingen zijn vooral toegenomen door de aankoop van de gehuurde woonzorglocatie Diessenplas te Holten per 1 april 2022, de afschrijvingsperiode voor dit pand is 7 jaar. Er is voornemens om over 7 jaar nieuwbouw op deze locatie te realiseren.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.057.308	3.560.557
Algemene kosten	11.035.786	13.431.283
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.886.259	1.170.639
Onderhoud en energiekosten	2.819.338	2.780.507
Huur en leasing	1.585.452	2.372.257
Totaal overige bedrijfskosten	<u>22.384.143</u>	<u>23.315.243</u>

**Toelichting:**

De kosten van huur en leasing zijn lager omdat het pand Diessenplas te Holten is gekocht per 1 april, hierdoor is de huur vanaf dat moment v  
Daling van de algemene kosten is het gevolg van lagere meerkosten ivm Covid.

LASTEN

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rentebaten	3.044	-14
Subtotaal financiële baten	3.044	-14
Rentelasten	320.816	444.052
Subtotaal financiële lasten	320.816	444.052
Totaal financiële baten en lasten	<u>323.860</u>	<u>444.038</u>

**Toelichting:**

Over geheel 2021 is negatieve rente betaald over onze liquide middelen van 0,5%, in 2022 is dit vanaf het 1e kwartaal 0%, hetgeen een daling van circa € 112.500 betekent.

23. Belastingen

De specificatie is als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
VPB Carinova Wo Diensten	0	0
Totaal	<u>0</u>	<u>0</u>

**Toelichting:**

Gezien de negatieve resultaten van Carinova WMO diensten is er geen vennootschapsbelasting te betalen over 2022.

24. Bijzondere posten in het resultaat

In het resultaat zijn geen bijzondere posten verwerkt.

## 1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## 25. Wet normering topinkomens (WNT)

## WNT-verantwoording 2022

Binnen de groep van Stichting Carinova Groep is de WNT van toepassing op Stichting Carinova Thuiszorg en Stichting Carinova Woonzorg. Het voor voornoemde WNT-instellingen toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2022 € 199.000 (het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 10 punten). Voor de bezoldiging van de topfunctionarissen wordt uitgegaan van de volledige bezoldiging uit dienstbetrekking bij Stichting Carinova Groep. De werkgeverskosten worden door Stichting Carinova Groep doorbelast aan Stichting Carinova Woonzorg en Stichting Carinova Thuiszorg.

## 1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

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

<b>Gegevens 2022</b>		
bedragen x € 1	H. van Zwam	J. Griepink
<b>Functiegegevens</b>	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	[01/01] t/m [31/12]	[01/01] t/m [31/12]
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
<b>Bezoldiging</b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	185.500	168.746
Beloningen betaalbaar op termijn	13.498	13.439
<i>Subtotaal</i>	<u>198.998</u>	<u>182.185</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	199.000	199.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<u><u>198.998</u></u>	<u><u>182.185</u></u>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt	nvt
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	nvt	nvt

<b>Gegevens 2021</b>		
bedragen x € 1	H. van Zwam	J. Griepink
<b>Functiegegevens</b>	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
<b>Bezoldiging</b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	180.186	159.028
Beloningen betaalbaar op termijn	12.776	12.710
<i>Subtotaal</i>	<u>192.962</u>	<u>171.738</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	193.000	193.000
<b>Bezoldiging</b>	<u><u>192.962</u></u>	<u><u>171.738</u></u>

## 1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## 1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

<b>Gegevens 2022</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	S. van Groningen	J. Kleis	J. van Vark
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter	lid	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	23.880	15.920	15.920
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	29.850	19.900	19.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	nvt	nvt	nvt
<b>Bezoldiging</b>	23.880	15.920	15.920
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.

<b>Gegevens 2021</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	S. van Groningen	J. Kleis	J. van Vark
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter	lid	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1-31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	23.488	15.440	15.440
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	28.950	19.300	19.300

<b>Gegevens 2022</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	E. vd Wilden	E. Leideman	
<b>Functiegegevens</b>	lid	lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	15.893	15.920	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.900	19.900	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	
<b>Bezoldiging</b>	15.893	15.920	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	

<b>Gegevens 2021</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	E. vd Wilden	E. Leideman	
<b>Functiegegevens</b>	lid	lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1 /1 - 31/12	1 /1 - 31/12	
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	15.440	15.440	
<b>Individueel toepasselijke bezoldigings-maximum</b>	19.300	19.300	

## 3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

<b>26. Honoraria accountant</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
De honoraria van de accountant over 2022 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	192.430	168.311
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	45.859	27.225
3 Fiscale advisering	32.587	28.253
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>270.876</u>	<u>223.789</u>

**Toelichting:**

**27. Transacties met verbonden partijen**

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 26.

## **1.2.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING**

### **Vaststelling en goedkeuring jaarrekening**

De raad van bestuur van heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 15 mei 2023.

De raad van toezicht van de Stichting Carinova Groep heeft de jaarrekening 2022 goedgekeurd in de vergadering van 24 mei 2023.

### **Resultaatbestemming**

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.10.

### **Gebeurtenissen na balansdatum**

Er hebben zich geen belangrijke gebeurtenissen na balans datum voor gedaan.

**Ondertekening door bestuurders en toezichthouders**

\_\_\_\_\_  
Dhr. H. van Zwam EMIM  
Voorzitter Raad van Bestuur

\_\_\_\_\_  
Dhr. J.G.M. Griepink MA  
Lid Raad van Bestuur

\_\_\_\_\_  
Dhr.W.H. Bak QC/AC MBA  
Voorzitter Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
Mevr. ir. J. Kleis  
Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
Dhr. J.B.W. van Vark RA  
Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
Dhr. drs. E. Leideman  
Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
Mevr. drs E van der Wilden- van Lier arts M&G, MPH  
Lid Raad van Toezicht

## **1.3 OVERIGE GEGEVENS**



### **1.3 OVERIGE GEGEVENS**

#### **1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Carinova Groep.

#### **1.3.2 Nevenvestigingen**

Stichting Carinova Groep heeft geen nevenvestigingen.

#### **1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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

# Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur en de raad van toezicht van Stichting Carinova Groep te Deventer

## A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2022

### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting Carinova Groep ('de instelling') te Deventer gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Carinova Groep op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde balans per 31 december 2022;
2. de geconsolideerde resultatenrekening over 2022; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden 2022 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

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

### Controleprotocol WNT 2022 niet van toepassing

Voor de WNT verantwoording zoals opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening heeft Stichting Carinova Groep gebruik gemaakt van de WNT-groepsverantwoording als bedoeld in artikel 5c lid 3 van de Uitvoeringsregeling WNT 2022. Op grond van de brief van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties aan de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants d.d. 14 februari 2023 met kenmerk 2023-0000083914, hebben wij de werkzaamheden op grond van het Controleprotocol WNT 2022 niet uitgevoerd.

Wij geven dan ook geen oordeel in hoeverre de geconsolideerde WNT toelichtingen in de jaarrekening 2022 voldoen aan de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT). Ons oordeel over de jaarrekening is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

## B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- ▶ het bestuursverslag;
- ▶ het verslag van de interne toezichthouder;
- ▶ de overige gegevens;
- ▶ de verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 tot 15 juni 2021 (bijlage).

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- ▶ met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- ▶ alle informatie bevat die op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is vereist.

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

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

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

## C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

### **Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening**

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de instelling in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de instelling te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief

is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de instelling haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

### **Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening**

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

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

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

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

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

Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;

- ▶ het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- ▶ het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

---

Apeldoorn, 26 mei 2023

BDO Audit & Assurance B.V.  
namens deze,

w.g.

drs. C.F. van den Haak RA

---

BIJLAGE ZORGBONUS

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	3410	€ 2.361.356,80	296	€ 199.279,04	3706	€ 2.560.635,84
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	3219	€ 1.238.381,49			3219	€ 1.238.381,49
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			108	€ 41.548,68	108	€ 41.548,68
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 754.961,00				€ 754.961,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 31.161,00		€ 31.161,00
<b>Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)</b>		<b>€ 754.961,00</b>		<b>€ 31.161,00</b>		<b>€ 786.122,00</b>
<b>Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)</b>		<b>€ 368.014,31</b>		<b>€ 126.569,36</b>		<b>€ 494.583,67</b>
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)			Ja			
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		