

**Jaarverslaggeving 2022**  
**Stichting Carinova Woonzorg**

## Jaarrekening 2022

### INHOUDSOPGAVE

### Pagina

<b>1.1</b>	<b>Jaarrekening</b>	
1.1.1	Balans per 31 december 2022	1
1.1.2	Resultatenrekening over 2022	3
1.1.3	Kasstroomoverzicht over 2022	4
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling jaarrekening	5
1.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2022	17
1.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	25
1.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	26
1.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	27
1.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2022	28
1.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2022	29
1.1.11	Vaststelling en goedkeuring	34
<b>1.3</b>	<b>Overige gegevens</b>	
1.3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	36
1.3.2	Nevenvestigingen	36
1.3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	36

# Bestuursverslag

*Het bestuursverslag van de entiteit is opgenomen in het geconsolideerde bestuursverslag in de jaarrekening van Stichting Carinova Groep.*

## **1.1 Jaarrekening 2022**

**1.1.1 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		
2. kosten van ontwikkeling		253.955	342.883
Totaal immateriële vaste activa		<u>253.955</u>	<u>342.883</u>
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		37.150.641	30.814.067
2. machines en installaties		3.294.146	3.725.292
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		4.724.762	4.714.388
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		614.862	-
Totaal materiële vaste activa		<u>45.784.411</u>	<u>39.253.747</u>
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	772.527	785.032
III Vorderingen	6		
1. op handelsdebiteuren		265.394	389.171
2. op groepsmaatschappijen		13.045	-
3. Vordering financieringstekort			
4. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		2.174.115	3.793.915
5. overige vorderingen		193.643	1.676.779
6. van aandeelhouders opgevraagde stortingen		6.055.571	6.982.209
7. overlopende activa		27.700	458.244
Totaal vorderingen		<u>8.729.468</u>	<u>13.300.318</u>
V Liquide middelen	8	13.911.429	12.765.999
<b>C Totaal activa</b>		<u>69.451.790</u>	<u>66.447.979</u>

**1.1.1 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>	9		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		1	1
VI Bestemmingsfonds		31.849.982	29.343.701
Totaal groepsvermogen		<u>31.849.983</u>	<u>29.343.702</u>
<b>E Voorzieningen</b>	10		
overige		2.238.782	2.056.716
Totaal voorzieningen		<u>2.238.782</u>	<u>2.056.716</u>
<b>F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	11		
schulden aan banken		21.941.539	19.903.591
Totaal langlopende leningen		<u>21.941.539</u>	<u>19.903.591</u>
<b>G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>	12		
kortlopende aflossingsverplichting langlopende leningen		1.952.052	1.528.364
schulden aan leveranciers en handelskredieten		2.585.806	1.876.046
schulden aan groepsmaatschappijen		-	3.866.601
schulden aan personeel		5.154.195	5.294.833
belastingen en premies sociale verzekeringen		933.892	909.764
schulden ter zake pensioenen		1.129.825	198.563
overige schulden		1.665.716	1.469.799
overige passiva			
Totaal kortlopende schulden		<u>13.421.485</u>	<u>15.143.970</u>
<b>H Totaal passiva</b>		<u>69.451.790</u>	<u>66.447.979</u>

## 1.1.2 RESULTATENREKENING over 2022

	Ref.	2022	2021
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
<b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>	16		
Zorgverzekeringswet		5.941.402	6.628.396
Wet langdurige zorg		60.284.482	56.563.642
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		671.145	1.492.493
		66.897.030	64.684.531
<b>Netto omzet</b>		66.897.030	64.684.531
Wijzigingen in voorraden gereed product en onderhanden werk Overige bedrijfsopbrengsten	17	7.053.312	9.364.008
		7.053.312	9.364.008
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		73.950.341	74.048.539
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	18	4.936.584	4.741.818
Lonen en salarissen	19	37.293.242	38.578.201
Sociale lasten	19	5.822.450	5.335.030
Pensioenlasten	19	3.088.393	2.888.921
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	4.089.741	3.499.224
Overige bedrijfskosten	22	15.708.750	16.885.490
<b>Som der bedrijfslasten</b>		70.939.160	71.928.684
Rentelasten en soortgelijke kosten	23	504.902	580.024
		504.902	580.024
<b>RESULTAAT VOOR BELASTING</b>		2.506.280	1.539.831
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		2.506.280	1.539.831
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<b>2022</b>	<b>2021</b>
Toevoeging/onttrekking:			
Bestemmingsfonds Stichting Carinova Woonzorg		2.506.280	1.539.831
		2.506.280	1.539.831

## 1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2022

	Ref.	2022	2021
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>			
Bedrijfsresultaat		3.011.181	2.119.855
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	1 & 2	4.089.740	3.499.224
- mutaties voorzieningen	10	182.066	905.461
		4.271.806	4.404.685
Veranderingen in werkkapitaal:			
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	12.505	-24.011
- vorderingen	6	2.951.050	-2.051.435
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	1.619.800	-1.289.406
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	-2.146.188	-1.590.915
		2.437.167	-4.955.767
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		9.720.155	1.568.773
Betaalde interest	22	-504.902	-580.024
Ontvangen dividenden	22		
		-504.902	-580.024
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		9.215.253	988.749
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
Investerings materiële vaste activa	2	-10.525.156	-4.560.384
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	-	-
Investerings immateriële vaste activa	1	-6.321	-303.771
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1		123.205
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-10.531.477	-4.740.950
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			
Nieuw opgenomen leningen	11	4.200.000	-
Aflossing langlopende schulden	11	-1.738.346	-1.528.350
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		2.461.654	-1.528.350
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		1.145.430	-5.280.551
Stand geldmiddelen per 1 januari	8	12.765.999	18.046.550
Stand geldmiddelen per 31 december	8	13.911.429	12.765.999
Mutatie geldmiddelen		1.145.430	-5.280.551



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

### **1.1.4.1 Algemeen**

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

Carinova Woonzorg is statutair (en feitelijk) gevestigd te Deventer, op het adres Sint Jozefplein 1, en is geregistreerd onder KvK-nummer 08089405.

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.

- Intramurale verpleging en verzorging/begeleiding op 8 hoofdlocaties

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

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

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

#### **Continuïteitsveronderstelling**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Deze is ondermeer gebaseerd op de volgende uitgangspunten; het in 2023 geactualiseerde strategisch vastgoedplan, de meerjaren prognose, contractering 2023, liquiditeitsprognose en niet hoeven benutten van rekening-courantkredieten.

Bij Stichting Carinova Woonzorg was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetsderving en meerkosten. Ook voor 2023 zijn compensatieregelingen beschikbaar voor de compensatie van meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, daarom is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Stichting Carinova Woonzorg heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

##### Wet Langdurige Zorg

- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus doorlopende kosten Wlz 2022 - BR/REG-22159a
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus extra kosten Wlz 2022 - BR/REG-22159

##### Zorgverzekeringswet

- Covid meerkosten regeling 2022 wijkverpleging, GRZ en ELV met kenmerk B-22-6044, brief 6 december 2022
- Handreiking Registratie corona impact 2021 & 2022 Fizi
- Beleidsregel generieke prestatie meerkosten 2022 in verband met het coronavirus- BR/REG-22160

- Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet
- Subsidieregeling Zorgbonus

Voor Stichting Carinova Woonzorg zijn specifiek de regelingen met betrekking tot de Wet Langdurige Zorg, de Zorgverzekeringswet en de Subsidieregeling Zorgbonus van toepassing.

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019, de begroting 2022 en min of meer "normale" maanden in het jaar, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie. De conclusie hieruit is dat wij van mening zijn dat sprake is van een passend resultaat en er geen sprake is van onder- of overcompensatie. Voor het uitvoeren van de toets is gebruik gemaakt van de bijlage coronacompensatie zoals ontwikkeld door de sector. Deze bijlage ligt ten kantore en kan worden opgevraagd door onze financiers van de opbrengststromen.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (5.1.5) en de toelichting op de resultatenrekening (5.1.9). De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (5.1.5 punt 12).

#### **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.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **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.

##### **Operationele leasing**

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

##### **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

##### **Verbonden rechtspersonen**

- Stichting Carinova Woonzorg maakt als verbonden partij onderdeel uit van de groepsmaatschappij Stichting Carinova Groep te Deventer. Transacties tussen de groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd.

##### **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 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 Woonzorg.

#### **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.

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

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%.

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 / zijn deze als vooruitontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen (doorhalen hetgeen niet van toepassing is) [opnemen indien van toepassing en aangeven hoe de subsidies/vergoedingen zijn verwerkt].

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Ter zake van verwachte kosten van periodiek groot onderhoud aan gebouwen, installaties e.d. wordt een voorziening gevormd. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen.

De materiële vaste activa waarvan de vennootschap en haar groepsmaatschappijen op grond van een financiële leaseovereenkomst de economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht. Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

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

#### 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 Woonzorg 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 2022 en verder. Voor eigendomspanden is rekening gehouden met normatieve instandhoudingsinvesteringen die afgeleid zijn uit de rekenstaat.
- 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.
- Percentage inflatiecorrectie bedraagt 2/2,5% (kosten / opbrengsten).

De uitkomsten van de impairmenttoets hebben niet geleid tot duurzame waardevermindering van het vastgoed.

##### **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.



#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen**

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

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

##### **Verstrekte 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.

##### **Vorderingen**

De kortlopende vorderingen betreffen de vorderingen met een looptijd korter dan één jaar. Deze worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZa).

Carinova heeft uit hoofde van onderstaande wetgeving een vordering opgenomen die compensatie van reeds betaalde transitievergoedingen omvat in de periode vanaf 1 juli 2015 tot en met eind 2020, alsmede nog te betalen transitievergoedingen in de toekomst die verband houden met in de voorziening voor arbeidsongeschiktheid opgenomen medewerkers. De vordering is nominaal opgenomen. Werkgevers kunnen vanaf 1 april 2020 met terugwerkende kracht compensatie bij UWV aanvragen voor dienstverbanden die zijn geëindigd vanaf 1 juli 2015. Het gaat om dienstverbanden van langdurig arbeidsongeschikte werknemers die de werkgever heeft ontslagen en aan wie een transitievergoeding is betaald. De wet die compensatie van de aan langdurig zieke werknemers betaalde transitievergoeding regelt, is op 20 juli 2018 in het staatsblad gepubliceerd.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### Liquide middelen

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

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.

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

##### 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 (€ 0,7 miljoen) betreft zowel die medewerkers die op 31 december al gebruik maken van de 45 jaren-regeling (€ 0,1 miljoen), als die groep medewerkers waarvan verwacht wordt dat deze in de jaren 2022 tot en met 2025 gebruik gaan maken (€ 0,6 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 sterftkans. 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

In 2016 is 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.

##### 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.

##### Schulden

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

##### 1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

###### Algemeen

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

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

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

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

###### Opbrengsten

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

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

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

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald;
- b. waarschijnlijke economische voordelen;
- c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald;
- d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening). Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is wel/geen rekening gehouden met de na-indexering.

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

##### **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.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Ontslagvergoedingen**

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

##### **Pensioenen**

Stichting Carinova Woonzorg 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 Woonzorg. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Carinova Woonzorg 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 pensioenfondsen. 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 vijf 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 Woonzorg 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 Woonzorg 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.

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

##### **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. .

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 instellingsspecifieke (sectorale) regels.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE 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	342.883	256.359
Bij: investeringen	6.321	303.772
Af: afschrijvingen	95.249	94.043
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	123.205
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>253.955</u></u>	<u><u>342.883</u></u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht Toelichting bijzondere waardevermindering indien van toepassing.

## 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	39.253.747	38.098.543
Bij: investeringen	10.525.156	4.560.384
Af: afschrijvingen	3.994.492	3.405.180
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>45.784.411</u></u>	<u><u>39.253.747</u></u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht 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 Woonzorg 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 Woonzorg 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 BALANS

#### ACTIVA

##### 4. Voorraden

Bij Stichting Carinova Woonzorg zijn geen voorraden aanwezig

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
1. Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	772.527	785.032
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 x (2021: € 785.032).

#### ACTIVA

##### 6. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
1 Overige vorderingen:		
Vorderingen op debiteuren	265.394	389.171
Participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	13.045	-
2 Overlopende activa		
financieringstekort	2.174.115	3.793.915
Nog te ontvangen DBC GRZ	193.643	1.676.779
Overige vorderingen:	6.055.571	6.982.209
Overige overlopende activa	27.700	458.244
Totaal vorderingen	<u>8.729.468</u>	<u>13.300.318</u>

#### Toelichting:

De voorziening op debiteurenvorderingen die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 0 (2021: € 110.904). Het voorziene bedrag uit 2021 is in zijn geheel ontvangen.

In 2022 is € 1.067.322 aan Covid vorderingen voor DBC's ontvangen vandaar dat deze vordering flink is gedaald.

Ten behoeve van kortlopende schulden aan kredietinstellingen en langlopende schulden aan banken is € 0 van de vorderingen verpand.



**1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS**

Onder de overige vorderingen is begrepen € 1.981.677 inzake 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	3.694.215	99.700	0	3.793.915
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	2.174.115	0	0	0	2.174.115
Bij/af: correcties voorgaande jaren	0	0	-99.700	0	-99.700
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	-3.694.215	0	0	-3.694.215
Saldo per 31 december	2.174.115	-	-	-	2.174.115
Stadium van vaststelling (*)	a	c	c	c	
Waarvan gepresenteerd als:					
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort					
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot					

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraar

c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

	2022	2021
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t	65.039.628	60.225.466
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	62.865.513	56.531.251
Financieringstekort / overschot	2.174.115	3.694.215

**ACTIVA**

**8. Liquide middelen**

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
1. Bankrekeningen	13.905.963	12.761.752
2. Kassen	295	327
3. Deposito's	5.172	3.920
Totaal liquide middelen	13.911.429	12.765.999

**Toelichting:**

De deposito's opgenomen onder de liquide middelen zijn direct opeisbaar. De overige liquide middelen zijn vrij beschikbaar. In 2022 is een investeringsfaciliteit van € 8 miljoen aangetrokken voor de financiering van investeringen uit het Strategisch Vastgoedplan. Hiervan is in 2022 benut in de vorm van een langlopende lening van € 4,2 miljoen. De resterende € 3,8 miljoen is beschikbaar tot en met 31 december 2024.

**Kredietfaciliteit**

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; Initialen Paraaf Krad Krad JZ
- 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 bijzondere bepalingen opgenomen, wij verwijzen daarvoor naar de niet uit balans blijvende verplichtingen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

9. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
I Gestort en opgevraagd kapitaal	1	1
VI Bestemmingsfonds	29.343.702	29.343.701
VIII Onverdeelde winst	2.506.280	
IX Aandeel derden in groepsvermogen		
	<u>31.849.983</u>	<u>29.343.702</u>

9.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>
<b>Kapitaal</b>	1			1
Totaal kapitaal	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</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 Woonzorg	29.343.701	2.506.280		31.849.981
	<u>29.343.701</u>	<u>2.506.280</u>	<u>-</u>	<u>31.849.981</u>

Toelichting:

Het eigen vermogen staat ter vrije beschikking van de Stichting Carinova Woonzorg.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9.2. 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	2.506.280	1.539.831
Totaalresultaat van de instelling	<u>2.506.280</u>	<u>1.539.831</u>

10 Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-22</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per 31-dec-22</u>
nabetaling ORT	109.865			109.865	0
Vervroegd uittreden 45 plus	725.288	221.130	28.341	187.113	730.964
jubileumverplichtingen	465.515	122.939	31.026	26.731	530.697
langdurig zieken	756.048	827.474	206.659	399.742	977.121
Totaal voorzieningen	<u>2.056.716</u>	<u>1.171.543</u>	<u>266.026</u>	<u>723.451</u>	<u>2.238.782</u>

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

	<u>31-dec-22</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	778.512
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.460.270
hiervan > 5 jaar	185.744

**Toelichting per categorie voorziening:**

**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 2015 is ingegaan en waaruit compensatie van de transitievergoeding blijkt.

**Voorziening nabetaling ORT**

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.

**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 vervroegd uittreden 45 plus dienstjaren**

In 2021 is een regeling door de sociale partners afgesproken welke 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 (€ 0,7 mln.) betreft zowel die medewerkers die op 31 december al gebruik maken van de 45 jaren-regeling (€ 0,1 mln.), als die groep medewerkers waarvan verwacht wordt dat deze in de jaren 2022 tot en met 2025 gebruik gaan maken (€ 0,6 mln.). 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 sterftkans. 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.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### 11 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	21.431.941	22.956.692
Bij: nieuwe leningen	4.200.000	-
Af: aflossingen	1.738.350	1.524.751
Stand per 31 december	<u>23.893.591</u>	<u>21.431.941</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.952.052	1.528.350
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>21.941.539</u>	<u>19.903.591</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	1.952.052	1.528.350
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	21.941.539	19.903.591
hiervan > 5 jaar	15.642.066	13.752.087

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 lening bij banken luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;

#### 12 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	2.585.806	1.876.046
2. kortlopende aflossingsverplichting langlopende leningen	1.952.052	1.528.350
3. reservering vakantiegeld	1.535.596	1.515.892
4. reservering vakantiedagen en JUS	2.926.925	2.869.594
5. Eindejaarsuitkering	245.746	200.060
6. Nog te betalen salarissen	313.524	382.605
7. Belastingen en sociale premies	933.892	909.764
8. Vervroegd uittreden 45 jaar	132.405	326.682
9. Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen	-	3.866.601
10. schulden ter zake van pensioenen	1.129.825	198.563
11. Nog te betalen kosten	1.665.716	1.469.799
Totaal overige schulden	<u>13.421.485</u>	<u>15.143.956</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.

**1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS**

**13. Financiële instrumenten**

**Algemeen**

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

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 0% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 0 miljoen. Het kredietrisico is te verwaarlozen.

**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, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

**PASSIVA**

**14. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**

**Toelichting:**

Huurverplichtingen	< 1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar
De volgende huurverplichtingen zijn aangegaan	1.124.707	1.681.853	0
<b>Zekerheden</b>			
Ten behoeve van een hypotheek ter hoogte van € 9.000.000 bij de Triodos bank, zijn de volgende zekerheden gesteld:			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- St. Jozefplein te (7415 EH) Deventer, kadastraal bekend gemeente Deventer;</li> <li>- Jan van Arkelstraat 15 te (8101 EN) Raalte;</li> <li>- Bloemendalseweg 5 te (7429 AL) Colmschate;</li> <li>- Wissinkhof 34 te Schalkaar;</li> <li>- Burg. Doffegnieslaan 2a te Diepenveen;</li> <li>- Boskamp 21 te Olst.</li> </ul>			
ad € 30.000.000,-; te vermeerderen met minimaal 40% 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:			
	<b>Jaar</b>	<b>Norm</b>	<b>Realisatie</b>
	2021	>1,2	2,8
	2022	>1,2	2,9
• De omzetratio (eigen vermogen / totaal opbrengsten) is minimaal 15%:			
	<b>Jaar</b>	<b>Norm</b>	<b>Realisatie</b>
	2021	15%	39,6%
	2022	15%	43,1%
• De solvabiliteit (garantievermogen/balanstotaal) in 2022 geldt de volgende norm:			
	<b>Jaar</b>	<b>Norm</b>	<b>Realisatie</b>
	2021	20%	72,0%
	2022	20%	91,6%

### 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

#### **Onzekerheden opbrengstverantwoording**

Zoals is toegelicht bij het onderdeel "COVID-19" is de jaarrekening 2022 op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2021. Dit is o.a. het geval bij de opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 14 van de jaarrekening. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een (beperkt) deel van het bedrag.

#### **15. 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 2022 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2022. Stichting Carinova Woonzorg 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 Woonzorg per 31 december 2022.

## 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		470.215				470.215
- cumulatieve afschrijvingen		127.332				127.332
Boekwaarde per 1 januari 2022	-	342.883	-	-	-	342.883
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen		6.321				6.321
- afschrijvingen		95.249				95.249
- 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)	-	-88.928	-	-	-	-88.928
<b>Stand per 31 december 2022</b>						
- aanschafwaarde	-	476.536	-	-	-	476.536
- cumulatieve afschrijvingen	-	222.581	-	-	-	222.581
Boekwaarde per 31 december 2022	-	253.955	-	-	-	253.955

## 1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en aanbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
<b>Stand per 1 januari 2022</b>						
- aanschafwaarde	71.095.462	14.314.059	20.866.312			106.275.833
- cumulatieve herwaarderingen	-					-
- cumulatieve afschrijvingen	40.281.395	10.588.767	16.151.924			67.022.086
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>30.814.067</u>	<u>3.725.292</u>	<u>4.714.388</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39.253.747</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	8.747.830	-	1.162.464	614.862		10.525.156
- herwaarderingen						-
- afschrijvingen	2.411.256	431.146	1.152.090			3.994.492
- bijzondere waardeverminderingen						-
- terugname bijz. waardeverminderingen						-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						-
.cumulatieve herwaarderingen						-
.cumulatieve afschrijvingen						-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						-
cumulatieve herwaarderingen						-
cumulatieve afschrijvingen						-
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>6.336.574</u>	<u>-431.146</u>	<u>10.374</u>	<u>614.862</u>	<u>-</u>	<u>6.530.664</u>
<b>Stand per 31 december 2022</b>						
- aanschafwaarde	79.843.292	14.314.059	22.028.776	614.862	-	116.800.989
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	42.692.651	11.019.913	17.304.014	-	-	71.016.578
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>37.150.641</u>	<u>3.294.146</u>	<u>4.724.762</u>	<u>614.862</u>	<u>-</u>	<u>45.784.411</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 maatschappij en</u>	<u>Andere deelnemingen</u>	<u>Vorderingen 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>

## BIJLAGE

## 1.1.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN per 31 december 2022

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflossing in 2022	Restschuld per 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
%														
<b>Onderhandse leningen</b>														
Carinova Thuiszorg nr:1	30-jan-14	4.100.000	30	Onderhandse	3,89%	3.006.664	0	136.667	2.869.997	2.323.329	22	Lineair	136.667	Geen
Carinova Thuiszorg nr:2	5-jan-15	4.000.000	30	Onderhandse	2,36%	3.066.669	0	133.333	2.933.336	2.400.004	23	Lineair	133.333	Geen
<b>Hypothecaire leningen</b>														
NWS 71.201	1-jan-87	1.876.381	40	Hypothecaire leningen	0,95%	328.358	0	46.910	281.448	93.808	6	lineair	46.910	Provincie
NWS 71.213	15-feb-10	5.000.000	30	Hypothecaire leningen	0,45%	3.083.330	0	166.667	2.916.663	2.249.995	18	lineair	166.667	Waarborgfonds
BNG 71.410	8-jul-96	1.439.901	30	Hypothecaire leningen	0,75%	239.977	0	47.997	191.980	0	4	lineair	47.997	Gemeentegarantie
BNG 71.420	8-jul-96	1.815.121	30	Hypothecaire leningen	0,75%	470.951	0	92.788	378.163	0	4	ann	93.484	Gemeentegarantie
BNG 71.430	1-aug-98	656.410	30	Hypothecaire leningen	5,47%	256.093	0	31.007	225.086	83.147	6	ann	32.703	Gemeentegarantie
BNG 71.510	8-jul-96	3.415.921	30	Hypothecaire leningen	0,75%	886.293	0	174.620	711.673	0	4	ann	175.930	Gemeentegarantie
Triodos 71.900	26-apr-17	9.000.000	20	Hypothecaire leningen	2,35%	7.410.000	0	360.000	7.050.000	5.610.000	20	lineair	360.000	waarborgfonds
ABN 71.320	23-mei-22	0	10	Hypothecaire leningen	2,60%	0	4.200.000	210.000	3.990.000	1.889.979	10	lineair	420.000	geen
<b>Overige leningen</b>														
BNG 71.210	12-jan-01	2.382.346	30	Overige leningen	-0,05%	794.106	0	79.412	714.694	397.057	10	lineair	79.412	Rijksgarantie
BNG 71.212	7-jun-01	2.518.480	30	Overige leningen	5,74%	839.500	0	83.949	755.551	419.747	10	lineair	83.949	Rijksgarantie
Triodos 71.630	1-apr-17	1.750.000	10	Overige leningen	0,65%	1.050.000	0	175.000	875.000	175.000	7	lineair	175.000	geen
<u>21.431.941</u>										4.200.000	1.738.350	23.893.590	15.642.066	<u>1.952.052</u>

**1.1.10 TOELICHTING OP DE 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)	540.140	1.242.102
Opbrengsten niet gebudgetteerde zorgprestaties Thuiszorg	0	0
Gefactureerde omzet DBC GRZ	4.849.217	4.856.288
Overige niet gebudgetteerde zorgprestaties Stichting Carinova Woonzorg	552.046	530.006
<b>Totaal</b>	<u><u>5.941.402</u></u>	<u><u>6.628.396</u></u>

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				0
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	5.053.317			5.053.317
Opbrengst Jeugdwet				0
Opbrengsten WMO				0
Opbrengsten Ministerie van Justitie en Veiligheid				0
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg				0
Opbrengsten uit onderaanneming				0
Overige zorgprestaties				0
	<u><u>5.053.317</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>5.053.317</u></u>

**Toelichting:**

In deze post is een mutatie op onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten begrepen van € 772.528 (2021: € 785.032).

**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)	60.284.482	56.563.642
<b>Totaal</b>	<u><u>60.284.482</u></u>	<u><u>56.563.642</u></u>

**Toelichting:**

1.1.10 TOELICHTING OP DE 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**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	612.572	1.432.549
Overige Rijkssubsidies	0	0
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	0	0
Overige subsidies Stichting Carinova Woonzorg	58.574	59.944
Totaal	<u>671.145</u>	<u>1.492.493</u>

**Toelichting:**

De rijkssubsidie vanwege het ministerie van VWS is fors lager doordat in 2022 geen zorgbonus is uitgekeerd.

**17. Overige bedrijfsopbrengsten**

<i>De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn al</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten	7.053.312	9.364.008
Totaal	<u>7.053.312</u>	<u>9.364.008</u>

**Toelichting:**

De compensatie meerkosten Covid is in 2022 fors lager dan in 2021.

**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	4.660.123	4.741.818
Kosten uitbesteding onderaannemers	276.461	0
Totaal	<u>4.936.584</u>	<u>4.741.818</u>

**Toelichting:**

1.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u> €	<u>2021</u> €
Lonen en salarissen	37.293.242	38.578.201
Sociale lasten	5.822.450	5.335.030
Pensioenpremies	3.088.393	2.888.921
Totaal personeelskosten	<u>46.204.085</u>	<u>46.802.152</u>

**Toelichting:**

Onder de lonen en salarissen is voor een bedrag van € 1.685.604 (2021: € 2.612.489) begrepen aan overige personeelskosten. In 2021 is er onder deze post een dotatie van € 1.051.000 geweest aan de voorziening 45+ .

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

Stichting Carinova Woonzorg	797	798
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>797</u>	<u>798</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	95.249	94.043
- materiële vaste activa	3.994.492	3.405.181
Totaal afschrijvingen	<u>4.089.741</u>	<u>3.499.224</u>

**Toelichting:**

De afschrijvingskosten zijn hoger omdat de locatie Diessenplas op 1 april 2022 is aangekocht, de afschrijving zal in 7 jaar plaats vinden

1.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

**22. Overige bedrijfskosten**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.995.565	3.556.431
Algemene kosten	5.533.109	6.792.357
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.232.849	2.054.450
Onderhoud en energiekosten	2.775.211	2.654.388
Huur en leasing	1.172.017	1.827.864
Totaal overige bedrijfskosten	<u>15.708.750</u>	<u>16.885.490</u>

**Toelichting:**

De extra kosten voor covid maatregelen zijn in 2022 lager dan 2021, vandaar de afname van de algemene kosten.

**23. Financiële baten en lasten**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rentelasten	504.902	580.024
Subtotaal financiële lasten	<u>504.902</u>	<u>580.024</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>504.902</u>	<u>580.024</u>

**Toelichting:**

Rentelasten zijn verminderd doordat vanaf 1 april 2022 de negatieve rente is beëindigd.

#### 1.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

##### **24. Bijzondere posten in het resultaat**

Er zijn geen bijzondere posten in het resultaat.

##### **25. Wet normering topinkomens (WNT)**

Voor de wet normering topinkomens verwijzen wij u naar de jaarrekening van Stichting Carinova Groep

##### **26. Honoraria accountant**

Voor de honoraria van de accountant verwijzen wij u naar de jaarrekening van Stichting Carinova Groep

##### **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 25 in de jaarrekening van Stichting Carinova Groep.

### **1.1.11 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 Woonzorg 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 in artikel 16 t/m 22.

#### **Gebeurtenissen na balansdatum**

Na balansdatum zijn geen gebeurtenissen van belang die invloed hebben op deze jaarrekening



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, conform artikel [x], dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Carinova Woonzorg.

#### **1.3.2 Nevenvestigingen**

Stichting Carinova Woonzorg 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 Woonzorg te Deventer

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

### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting Carinova Woonzorg ('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 Woonzorg op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de statutaire balans per 31 december 2022;
2. de statutaire 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 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 Woonzorg 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:

- ▶ de overige gegevens.

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

- ▶ met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- ▶ 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 gerede 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

---