

Jaarverslaggeving 2023

Stichting Carinova Woonzorg

Jaarrekening 2023

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.1	Jaarrekening	
1.1.1	Balans per 31 december 2023	1
1.1.2	Resultatenrekening over 2023	3
1.1.3	Kasstroomoverzicht over 2023	4
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling jaarrekening	5
1.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2023	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 2023	28
1.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2023	29
1.1.11	Vaststelling en goedkeuring	34
1.3	Overige gegevens	
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 2023

1.1.1 BALANS per 31 december 2023
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
1. kosten van oprichting en uitgifte van aandelen		-	-
2. kosten van ontwikkeling		158.648	253.955
3. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		-	-
4. goodwill		-	-
5. vooruitbetaald op immateriële vaste activa		-	-
Totaal immateriële vaste activa		<u>158.648</u>	<u>253.955</u>
II Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		36.364.249	37.150.641
2. machines en installaties		2.863.000	3.294.146
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		4.608.005	4.724.762
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		2.251.172	614.862
Totaal materiële vaste activa		<u>46.086.426</u>	<u>45.784.411</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>
B Vlottende activa			
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	800.483	772.527
III Vorderingen	6		
1. op handelsdebiteuren		265.706	265.394
2. op groepsmaatschappijen		-	13.045
3. overige vorderingen		3.017.051	8.423.329
4. overlopende activa		65.948	27.700
Totaal vorderingen		<u>3.348.705</u>	<u>8.729.467</u>
V Liquide middelen	8	15.422.376	13.911.429
C Totaal activa		<u>65.816.638</u>	<u>69.451.790</u>

1.1.1 BALANS per 31 december 2023
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
PASSIVA			
D Groepsvermogen	9		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		1	1
II Agio		-	-
III Herwaarderingsreserve		-	-
IV (Andere) wettelijke en statutaire reserve		-	-
1. Wettelijke		-	-
2. Statutaire		-	-
V Bestemmingsreserves		-	-
VI Bestemmingsfonds		33.754.521	31.849.982
Totaal groepsvermogen		<u>33.754.522</u>	<u>31.849.983</u>
E Voorzieningen	10		
1. pensioenen		-	-
2. voor belastingen		-	-
3. overige		2.245.834	1.866.065
Totaal voorzieningen		<u>2.245.834</u>	<u>1.866.065</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11		
1. converteerbare leningen		-	-
2. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		-	-
3. schulden aan banken		14.722.346	21.941.539
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		384.390	372.717
Totaal langlopende leningen		<u>15.106.736</u>	<u>22.314.256</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	12		
1. kortlopende aflossingsverplichting langlopende leningen		1.685.861	1.952.052
2. schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.754.747	2.585.806
3. schulden aan groepsmaatschappijen		2.588.651	-
4. belastingen en premies sociale verzekeringen		975.372	933.892
5. schulden ter zake pensioenen		1.172.038	1.129.825
6. overige schulden		6.532.877	6.819.911
Totaal kortlopende schulden		<u>14.709.546</u>	<u>13.421.486</u>
H Totaal passiva		<u>65.816.638</u>	<u>69.451.790</u>

1.1.2 RESULTATENREKENING over 2023

	Ref.	2023	2022
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
A: Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
1. Zorgverzekeringswet	16.1	6.010.417	5.941.402
2. Wet langdurige zorg	16.2	67.665.621	60.284.482
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	16.3	597.675	671.145
		74.273.713	66.897.030
Netto omzet		74.273.713	66.897.030
Overige bedrijfsopbrengsten	17	2.543.690	7.053.312
		2.543.690	7.053.312
Som der bedrijfsopbrengsten		76.817.403	73.950.341
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	18	4.845.626	4.936.584
Lonen en salarissen	19	40.351.005	37.293.242
Sociale lasten	19	6.095.226	5.822.450
Pensioenlasten	19	3.126.795	3.088.393
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	4.337.294	4.089.741
Overige bedrijfskosten	22	15.710.853	15.708.750
Som der bedrijfslasten		74.466.799	70.939.160
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	23	-74.211	-
Rentelasten en soortgelijke kosten	23	520.272	504.902
		446.061	504.902
RESULTAAT VOOR BELASTING		1.904.544	2.506.279
RESULTAAT BOEKJAAR		1.904.544	2.506.279
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2023	2022
Toevoeging/onttrekking:			
Bestemmingsfonds Stichting Carinova Woonzorg		1.904.544	2.506.279
		1.904.544	2.506.279

1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2023

	Ref.	2023	2022
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		2.350.604	3.011.181
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	1 & 2	4.337.293	4.089.740
- mutaties voorzieningen	10	379.769	182.066
		4.717.062	4.271.806
Veranderingen in werkkapitaal:			
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	-27.955	12.505
- vorderingen	6	5.380.763	2.951.050
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-	1.619.800
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	1.565.919	-2.146.188
		6.918.727	2.437.167
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		13.986.393	9.720.154
Ontvangen interest	27	74.211	-
Betaalde interest	22	-520.272	-504.902
Ontvangen dividenden	22	-	-
		-446.061	-504.902
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		13.540.333	9.215.253
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	2	-4.777.585	-10.525.156
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	233.583	-
Investerings immateriële vaste activa	1	-	-6.321
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	-	-
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-4.544.002	-10.531.477
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen	11	-	4.200.000
Aflossing langlopende schulden	11	-7.485.384	-1.738.346
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-7.485.384	2.461.654
Mutatie geldmiddelen		1.510.947	1.145.430
Stand geldmiddelen per 1 januari	8	13.911.429	12.765.999
Stand geldmiddelen per 31 december	8	15.422.376	13.911.429
Mutatie geldmiddelen		1.510.947	1.145.430

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 2023, dat is geëindigd op 31 december 2023.

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 2024, liquiditeitsprognose en niet hoeven benutten van rekening-courantkredieten.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voor Stichting Carinova Woonzorg zijn specifiek de regelingen met betrekking tot de Wet Langdurige Zorg, de Zorgverzekeringswet.

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Stelselwijziging

De jaarrekening 2023 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. Er heeft in 2023 geen stelselwijziging plaats gevonden ten opzichte van 2022.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2022 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2023 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 en afschrijvingen

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

1.1.4.2 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.

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.

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 2023 en verder. Voor eigendomspanden is rekening gehouden met normatieve instandhoudingsinvesteringen die afgeleid zijn uit de rekenstaat.
- De gehanteerde rentevoet lang vreemd vermogen bedraagt 4,05%. 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.

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.

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 markttrente 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 betreft zowel die medewerkers die op 31 december al gebruik maken van de 45 jaren-regeling, als die groep medewerkers waarvan verwacht wordt dat deze in de jaren 2022 tot en met 2025 gebruik gaan maken. 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. De medewerkers die al gebruik maken van de regeling zijn opgenomen onder de langlopende schulden en voor het kortlopende deel onder de kortlopende schulden.

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 2023 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 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

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 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 februari 2024 bedroeg de dekkingsgraad 108,0%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 125,4%. 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>2023</u>	<u>2022</u>
Boekwaarde per 1 januari	253.955	342.883
Bij: investeringen	-	6.321
Af: afschrijvingen	95.307	95.249
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u><u>158.648</u></u>	<u><u>253.955</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>2023</u>	<u>2022</u>
Boekwaarde per 1 januari	45.784.411	39.253.747
Bij: investeringen	4.777.585	10.525.156
Af: afschrijvingen	4.241.987	3.994.492
Af: desinvesteringen	233.583	-
Boekwaarde per 31 december	<u><u>46.086.426</u></u>	<u><u>45.784.411</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.

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-23</u>	<u>31-dec-22</u>
1. Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	800.483	772.527
Totaal onderhanden werk	<u>800.483</u>	<u>772.527</u>

Toelichting:

De in het boekjaar in de winst-en-verliesrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 800.483 x (2022: € 772.527).

ACTIVA

6. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
1. Vorderingen op debiteuren	265.706	265.394
2. Participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	-	13.045
3. Overlopende activa		
3. financieringstekort	2.138.192	2.174.115
3. Nog te ontvangen DBC GRZ	511.747	193.643
3. Overige vorderingen:	367.112	6.055.571
4. Overige overlopende activa	65.948	27.700
Totaal vorderingen	<u>3.348.705</u>	<u>8.729.467</u>

Toelichting:

De voorziening op debiteurenvorderingen die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 0 (2022: €0).

In 2023 is de vordering covid compensatie 2022 volledig ontvangen, vandaar dat de overige vorderingen flink zijn 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 € 2.138.192 inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren

	2023	2022	2021	2020	Totaal
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot					
Saldo per 1 januari	0	2.174.115	0	0	2.174.115
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	2.138.192	0	0	0	2.138.192
Bij/af: correcties voorgaande jaren	0	0	0	0	0
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	-2.174.115	0	0	-2.174.115
Saldo per 31 december	<u>2.138.192</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.138.192</u>
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)

	2023	2022
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten jaar t	75.071.886	65.039.628
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget	72.933.694	62.865.513
Financieringstekort / overschot	<u>2.138.192</u>	<u>2.174.115</u>

ACTIVA

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-23	31-dec-22
1. Bankrekeningen	15.413.846	13.905.963
2. Kassen	300	295
3. Deposito's	8.230	5.172
Totaal liquide middelen	<u>15.422.376</u>	<u>13.911.429</u>

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-23</u>	<u>31-dec-22</u>
I Gestort en opgevraagd kapitaal	1	1
VI Bestemmingsfonds	30.310.145	31.849.982
VIII Onverdeelde winst	1.904.544	
IX Aandeel derden in groepsvermogen		
	<u>33.754.521</u>	<u>31.849.983</u>

9.I Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-23</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-23</u>
Kapitaal	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-23</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-23</u>
Stichting Carinova Woonzorg	31.849.982	1.904.544		33.754.526
	<u>31.849.982</u>	<u>1.904.544</u>	<u>-</u>	<u>33.754.526</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-23</u>	<u>31-dec-22</u>
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	1.904.544	2.506.280
Totaalresultaat van de instelling	<u>1.904.544</u>	<u>2.506.280</u>

10 Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-23</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per 31-dec-23</u>
Vervroegd uittreden 45 plus jubileumverplichtingen	358.247	191.073	-	-	549.320
langdurig zieken	530.697	77.692	45.993	55.686	506.710
	977.121	998.997	667.550	118.764	1.189.804
Totaal voorzieningen	<u>1.866.065</u>	<u>1.267.762</u>	<u>713.543</u>	<u>174.450</u>	<u>2.245.834</u>

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

	<u>31-dec-23</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	594.902
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.650.932
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 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

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. Dit zijn de groep medewerkers waarvan verwacht wordt dat deze in de jaren 2023 tot en met 2026 gebruik gaan maken (€ 0,5 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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS**PASSIVA****11 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)**

De specificatie is als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Schulden aan banken	14.722.345	21.941.539
Schulden voor vervroegd uittreden medewerkers regeling RVU	384.390	372.717
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>15.106.735</u>	<u>22.314.256</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Stand per 1 januari	23.893.592	21.431.941
Bij: nieuwe leningen	-	4.200.000
Af: aflossingen	7.485.385	1.738.350
Stand per 31 december	<u>16.408.207</u>	<u>23.893.591</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.685.861	1.952.052
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>14.722.346</u>	<u>21.941.539</u>

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

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.685.861	1.952.052
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	14.722.346	21.941.539
hiervan > 5 jaar	9.349.722	15.642.066

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;
- De overige langlopende schulden betreft de schuld RVU(regeling vervroegd uittreden) van oud werknemers , voor toelichting zie ook voorziening vervroegd uittreden. Het kortlopende deel van deze schuld is gepresenteerd onder de kortlopende schulden."

12 Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
1. kortlopende aflossingsverplichting langlopende leningen	1.685.861	1.952.052
2. Crediteuren	1.754.747	2.585.806
3. Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen	2.588.651	-
4. Belastingen en sociale premies	975.372	933.892
5. schulden ter zake van pensioenen	1.172.038	1.129.825
6. reservering vakantiegeld	1.623.671	1.535.596
6. reservering vakantiedagen en JUS	3.312.012	2.926.924
6. Eindejaarsuitkering	266.125	245.746
6. Nog te betalen salarissen	382.704	313.524
6. Vervroegd uittreden 45 jaar	62.971	132.405
6. Nog te betalen kosten	885.395	1.665.716
Totaal overige schulden	<u>14.709.546</u>	<u>13.421.486</u>

Toelichting:

In 2023 is in risicoreservering t.b.v. Covid vrijgevallen ad € 700k. Deze post was in 2022 opgenomen onder de post "Nog te betalen kosten".

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

Huurverplichtingen	< 1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar
De volgende huurverplichtingen zijn aangegaan	1.124.707	1.681.853	0
Zekerheden			
Ten behoeve van de in 1.1.9 opgenomen hypothecaire en overige leningen is een verhaalsregeling afgesloten waarin de (gedeelde) zekerheidsrechten van de volgende partijen zijn geregeld: Triodos Bank, ABN AMRO Bank, Waarborgfonds voor de Zorgsector, de Staat der Nederlanden, Nederlandse Waterschapsbank en BNG Bank. In dit kader zijn de volgende zekerheden als onderpand gesteld:			
Bedrag van de hoofdsom € 30.0000.000			
Percentage (opslag) voor extra rente en kosten: 40%			
Rang hypotheek: 1e resp 2e			
Onderpand			
Boskamp 21, 8121 CW Te Olst kadastraal bekend Olst, sectie E nummers 2664,3769 en 3703.			
Beukenhof 2-8, 11-18, 7431 HH te Diepenveen kadastraal bekend Diepenveen, sectie A nummer 7105			
Wissinkhof 34, 7433 DZ Te schalkhaar kadastraal bekend Raalte, sectie D, nummer 3808			
Van Oldenielstraat 10-12, 7415 EE te Deventer kadastraal bekend Deventer, sectie F, nummers 3976 en 3977			
Jan van Arkelstraat 15-15h, 8101 EN te Raalte kadastraal bekend Raalte, sectie L, nummer 9703			
Bloemendaalseweg 1-5, 7429 AL te Colmschate kadastraal bekend Deventer, sectie M, nummer 3461			
Vrijheidslaan 1, 7451 DG te Holten kadastraal bekend Holten, sectie F, nummer 6732			
Bancaire convenanten en ratio's			
Met betrekking tot de hypotheek bij Triodos Bank, groot € 9,0 miljoen, zijn de volgende bijzondere bepalingen opgenomen:			
-Debt Service Coverage Ratio:	jaar	norm	realisatie
	2022	>1.3	2,6
	2023	>1.3	3,5
-Omzetratio:	jaar	norm	realisatie
	2022	15%	29,20%
	2023	15	28,8
-Solvabiliteit	jaar	norm	realisatie
	2022	30%	80,40%
	2023	30%	80,40%
Met betrekking tot de hypotheek en het investeringskrediet bij ABN AMRO Bank, groot respectievelijk € 4,2 miljoen en € 3,8 miljoen zijn de volgende financiële afspraken gemaakt:			
Garantievermogen	jaar	norm	realisatie
	2022	30%	44,90%
	2023	30	46,90%
Debt Service Coverage Ratio	jaar	norm	realisatie
	2022	1,3	2,9
	2023	1,3	3,5

Bij het opstellen van de jaarrekening 2023 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2023. 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 2023.

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
Stand per 1 januari 2023						
- aanschafwaarde		476.536				476.536
- cumulatieve afschrijvingen		222.581				222.581
Boekwaarde per 1 januari 2023	-	253.955	-	-	-	253.955
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen		-				-
- afschrijvingen		95.307				95.307
- 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)	-	-95.307	-	-	-	-95.307
Stand per 31 december 2023						
- aanschafwaarde	-	476.536	-	-	-	476.536
- cumulatieve afschrijvingen	-	317.888	-	-	-	317.888
Boekwaarde per 31 december 2023	-	158.648	-	-	-	158.648

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 opruiming op materieële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materieële activa	Totaal
Stand per 1 januari 2023						
- 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 1 januari 2023	<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>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.900.214	-	1.007.478	1.869.893		4.777.585
- herwaarderingen						-
- afschrijvingen	2.686.606	431.146	1.124.235			4.241.987
- bijzondere waardeverminderingen						-
- terugname bijz. waardeverminderingen						-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						-
.cumulatieve herwaarderingen						-
.cumulatieve afschrijvingen						-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde				233.583		233.583
cumulatieve herwaarderingen						-
cumulatieve afschrijvingen						-
per saldo	-	-	-	233.583	-	233.583
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-786.392</u>	<u>-431.146</u>	<u>-116.757</u>	<u>1.636.310</u>	<u>-</u>	<u>302.015</u>
Stand per 31 december 2023						
- aanschafwaarde	81.743.506	14.314.059	23.036.254	2.251.172	-	121.344.991
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	45.379.257	11.451.059	18.428.249	-	-	75.258.565
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>36.364.249</u>	<u>2.863.000</u>	<u>4.608.005</u>	<u>2.251.172</u>	<u>-</u>	<u>46.086.426</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 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitaalstortingen									-
Resultaat deelnemingen									-
Ontvangen dividend									-
Acquisities van deelnemingen									-
Nieuwe/vervallen consolidaties									-
Verstreckte leningen / verkregen effecten									-
Ontvangen dividend / aflossing leningen									-
(Terugname) waardeverminderingen									-
Amortisatie (dis)agio									-
Boekwaarde per 31 december 2023	<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 2023

Leninggever	Afsluitdatum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2022	Nieuwe leningen in 2023	Aflossing in 2023	Restschuld per 31 december 2023	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2023	Aflossingswijze	Aflossing 2024	Gestelde zekerheden	
%															
Onderhandse leningen															
Carinova Thuiszorg nr:1	30-jan-14	4.100.000	30	Onderhandse	3,89%	2.869.997	0	2.869.997	0	0	0	Lineair	0	Geen	
Carinova Thuiszorg nr:2	5-jan-15	4.000.000	30	Onderhandse	2,36%	2.933.336	0	2.933.336	0	0	0	Lineair	0	Geen	
Hypothecaire leningen															
NWS 71.201	1-jan-87	1.876.381	40	Hypothecaire leningen	0,95%	281.448	0	46.910	234.538	46.910	5	lineair	46.910	Provincie	
NWS 71.213	15-feb-10	5.000.000	30	Hypothecaire leningen	0,45%	2.916.663	0	166.667	2.749.996	2.083.328	18	lineair	166.667	Waarborgfonds	
BNG 71.410	8-jul-96	1.439.901	30	Hypothecaire leningen	0,75%	191.980	0	47.997	143.983	0	3	lineair	47.997	Gemeentegarantie	
BNG 71.420	8-jul-96	1.815.121	30	Hypothecaire leningen	0,75%	378.163	0	93.484	284.679	0	3	ann	94.185	Gemeentegarantie	
BNG 71.430	1-aug-98	656.410	30	Hypothecaire leningen	5,47%	225.086	0	32.703	192.383	42.680	5	ann	34.492	Gemeentegarantie	
BNG 71.510	8-jul-96	3.415.921	30	Hypothecaire leningen	0,75%	711.673	0	175.930	535.743	0	3	ann	177.249	Gemeentegarantie	
Triodos 71.900	26-apr-17	9.000.000	20	Hypothecaire leningen	2,35%	7.050.000	0	360.000	6.690.000	4.890.000	19	lineair	360.000	waarborgfonds	
ABN 71.320	23-mei-22	4.200.000	10	Hypothecaire leningen	2,60%	3.990.000	0	420.000	3.570.000	1.470.000	9	lineair	420.000	geen	
Overige leningen															
BNG 71.210	12-jan-01	2.382.346	30	Overige leningen	-0,05%	714.694	0	79.412	635.282	397.057	9	lineair	79.412	Rijksgarantie	
BNG 71.212	7-jun-01	2.518.480	30	Overige leningen	5,74%	755.551	0	83.949	671.602	419.747	9	lineair	83.949	Rijksgarantie	
Triodos 71.630	1-apr-17	1.750.000	10	Overige leningen	0,65%	875.000	0	175.000	700.000	0	4	lineair	175.000	geen	
										-	-				
										-	-				
						<u>23.893.592</u>	-	<u>7.485.385</u>	<u>16.408.206</u>	<u>9.349.722</u>			<u>1.685.861</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>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	571.606	540.140
Opbrengsten niet gebudgetteerde zorgprestaties Thuiszorg	0	0
Gefactureerde omzet DBC GRZ	4.954.638	4.849.217
Overige niet gebudgetteerde zorgprestaties Stichting Carinova Woonzorg	484.173	552.046
Totaal	<u>6.010.417</u>	<u>5.941.402</u>

Toelichting:

In deze post is een mutatie op onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten begrepen van € 807.163,- (2022: € 772.528).

16.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	67.665.621	60.284.482
Totaal	<u>67.665.621</u>	<u>60.284.482</u>

Toelichting:

De toename van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten wordt, naast de indexatie van de tarieven, veroorzaakt door een hoger bezettingspercentage in 2023 en toegenomen complexiteit (zpz mix). Daarnaast heeft een verdere groei van de extramurale Wlz zorg (VPT/MPT) plaatsgevonden en is sprake van hogere opbrengsten meerzorg.

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>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	511.262	612.572
Overige Rijkssubsidies	0	0
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	0	0
Overige subsidies Stichting Carinova Woonzorg	86.413	58.574
Totaal	<u>597.675</u>	<u>671.145</u>

17. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn a</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten	2.543.690	7.053.312
Totaal	<u>2.543.690</u>	<u>7.053.312</u>

Toelichting:

Onder de overige opbrengsten is in 2022 de compensatie voor meerkosten Covid van € 5.873.047 opgenomen, in 2023 is deze compensatie vervallen.

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>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	4.707.451	4.660.123
Kosten uitbesteding onderaannemers	138.175	276.461
Totaal	<u>4.845.626</u>	<u>4.936.584</u>

Toelichting:

1.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Lonen en salarissen	40.351.005	37.293.242
Sociale lasten	6.095.226	5.822.450
Pensioenpremies	3.126.795	3.088.393
Totaal personeelskosten	<u>49.573.026</u>	<u>46.204.085</u>

Toelichting:

Onder de lonen en salarissen is voor een bedrag van € 2.244.213 (2022: € 1.685.604) begrepen aan overige personeelskosten.

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

Stichting Carinova Woonzorg	842	797
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>842</u>	<u>797</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

De specificatie is als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	95.307	95.249
- materiële vaste activa	4.241.987	3.994.492
Totaal afschrijvingen	<u>4.337.294</u>	<u>4.089.741</u>

Toelichting:

De afschrijvingskosten zijn hoger omdat de in 2022 verworven locatie Diessenplas voor het eerst een heel jaar in de afschrijvingen meeloopt.

1.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

22. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u> €	<u>2022</u> €
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.401.444	3.995.565
Algemene kosten	4.038.357	5.533.109
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.637.905	2.232.849
Onderhoud en energiekosten	3.649.650	2.775.211
Huur en leasing	983.496	1.172.017
Totaal overige bedrijfskosten	<u>15.710.853</u>	<u>15.708.750</u>

Toelichting:

De onderhoud en energiekosten zijn flink gestegen door hoofdzakelijk de gestegen inflatie. Ook voedingskosten zijn onderhevig aan inflatie. Daarnaast is het Grand Café bij het Sint Jozef weer in eigen beheer genomen. In 2022 werd dit café geëxploiteerd door het RIBW. Huur is verminderd door aanschaf pand Diessenplas per april 2022. Onder de algemene kosten is in 2022 circa € 1,1 mln. aan meerkosten in het kader van Covid opgenomen. Van deze kosten is in het boekjaar 2023 geen sprake meer geweest.

23. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2023</u> €	<u>2022</u> €
Rentebaten	74.211	0
Subtotaal financiële baten	<u>74.211</u>	<u>0</u>
Rentelasten	520.272	504.902
Subtotaal financiële lasten	<u>520.272</u>	<u>504.902</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>594.483</u>	<u>504.902</u>

Toelichting:

De rentebaten zijn gestegen door opbrengsten vanuit 'short term deposito's'. De aanwezige liquide middelen worden op deze manier zo goed als mogelijk rentedragend gemaakt en geoptimaliseerd.

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)

De WNT wordt verantwoord op groepsniveau en opgenomen in de jaarrekening van Stichting Carinova Groep.

In deze WNT-groepsverantwoording zijn de WNT-gegevens niet uitgesplitst per dienstverband, per groepsmaatschappij. Voor een toelichting op de gemaakte keuzes en de relevante omstandigheden hieromtrent verwijzen wij naar de toelichting bij de WNT-verantwoording in de jaarrekening van Stichting Carinova Groep. Bij deze jaarrekening heeft de accountant een oordeel met beperking afgegeven. Het oordeel met beperking ziet op normonduidelijkheid omtrent in de WNT-verantwoording opgenomen componenten deeltijdfactor en (toerekening van) bezoldigingscomponenten aan groepsmaatschappijen.

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 2023 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 30 april 2024.

De raad van toezicht van de Stichting Carinova Woonzorg heeft de jaarrekening 2023 goedgekeurd in de vergadering van 27 mei 2024.

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. J.G.M. Griepink MA
Voorzitter Raad van Bestuur

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

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

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

Mevr. T.K. Kwint
Lid Raad van Toezicht

Dhr. drs. E. Leideman
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: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Carinova Woonzorg

Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Carinova Woonzorg te Deventer gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Carinova Woonzorg per 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 2023 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de resultatenrekening over 2023; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

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

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2023 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.

Q-Concepts Accountancy B.V.

IBAN: NL48RABO0154565199
KVK: 17277491
BTW: NL8221.10.866.B04

Reitscheweg 45
5232 BX 's-Hertogenbosch
t +31 (0)73 - 61 32 510
e info@qconcepts.nl
i qconcepts.nl

Benadrukking van oordeel met beperking aangaande WNT-gegevens

Wij vestigen de aandacht op onderdeel 25 van de toelichting op de Wet normering topinkomens (WNT) op pagina 33 van de jaarrekening waarin is omschreven dat de WNT-gegevens van Stichting Carinova Woonzorg zijn opgenomen in de jaarrekening van Stichting Carinova Groep. Hierin is tevens toegelicht dat in de controleverklaring bij de jaarrekening van Stichting Carinova Groep een oordeel met beperking met betrekking tot de WNT-gegevens van Stichting Carinova Groep is opgenomen. Tevens zijn de omstandigheden die hebben geleid tot dit oordeel met beperking in deze toelichting uiteengezet. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2023 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Verklaring over de in de financiële jaarverantwoording opgenomen andere informatie

De financiële jaarverantwoording omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

De andere informatie bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- het jaarverslag Raad van Toezicht;
- de overige gegevens.

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

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

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

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

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

De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de Regeling Controleprotocol WNT 2023, 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 organisatie;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;

- het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is.
Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; 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.

's-Hertogenbosch, 28 mei 2024
Q-Concepts Accountancy B.V.

drs. M. van Arkel RA