

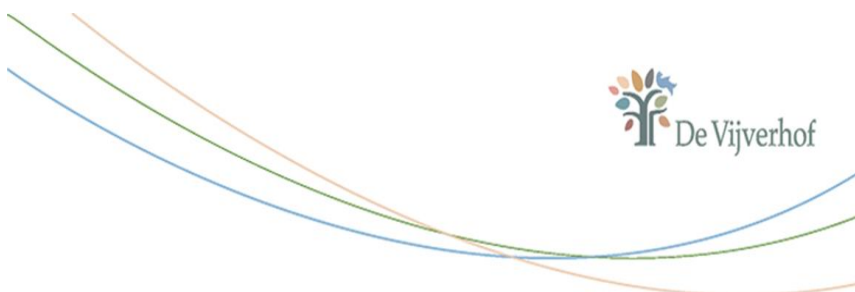
# Jaarverantwoording 2022

## Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel (geconsolideerd)

Jaarverslaggeving 2022

**Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel**  
**"De Vijverhof"**

Reigerlaan 251  
2903 LJ Capelle aan den IJssel  
T: + 31 (0)10 450 37 55  
F: + 31 (0)10 450 83 30  
E: [info@hsbdevijverhof.nl](mailto:info@hsbdevijverhof.nl)  
W: [www.hsbdevijverhof.nl](http://www.hsbdevijverhof.nl)  
KvK: 41125094  
AGB: 42420912



## INHOUDSOPGAVE

## Pagina

|            |                                                                           |    |
|------------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>1</b>   | <b>Jaarverslag</b>                                                        |    |
| 1.a        | Bestuursverslag                                                           | 0  |
| 1.b        | Verslag van de raad van toezicht                                          | 0  |
| <b>2</b>   | <b>Jaarrekening</b>                                                       |    |
| <b>2.1</b> | <b>Geconsolideerd deel van de jaarrekening</b>                            |    |
| 2.1.1      | Geconsolideerde balans per 31 december 2022                               | 1  |
| 2.1.2      | Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022                       | 2  |
| 2.1.3      | Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2022                               | 3  |
| 2.1.4      | Grondslagen van waardering en resultaatbepaling                           | 4  |
| 2.1.5      | Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022             | 8  |
| 2.1.6      | Geconsolideerd overzicht langlopende schulden                             | 13 |
| 2.1.7      | Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022     | 16 |
| <b>2.2</b> | <b>Enkelvoudig deel van de jaarrekening 2022</b>                          |    |
| 2.2.1      | Enkelvoudige balans per 31 december 2022                                  | 17 |
| 2.2.2      | Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022                          | 18 |
| 2.2.3      | Enkelvoudig kasstroomoverzicht over 2022                                  | 19 |
| 2.2.4      | Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening | 20 |
| 2.2.5      | Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2022                | 26 |
| 2.2.6      | Enkelvoudig overzicht langlopende schulden                                | 27 |
| 2.2.7      | Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022        | 30 |
| <b>2.3</b> | <b>Vaststelling en goedkeuring</b>                                        | 33 |
| <b>3</b>   | <b>Overige gegevens</b>                                                   |    |
| 3.1        | Statutaire regeling resultaatbestemming                                   | 34 |
| 3.2        | Nevenvestigingen                                                          | 34 |
| 3.3        | Controleverklaring van de onafhankelijke accountant                       | 35 |
|            | <b>Bijlagen</b>                                                           | 36 |

# 1 JAARVERSLAG

## **1.a BESTUURSVERSLAG**

Het bestuursverslag is separaat bijgevoegd.

## **1.b VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT**

Het verslag van de Raad van Toezicht is separaat bijgevoegd.

## 2 JAARREKENING

## **2.1 GECONSOLIDEERD DEEL VAN DE JAARREKENING**

**2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2022**  
**(na resultaatbestemming)**

|                                                                                  | <b>Ref.</b> | <b>31-dec-22</b>  | <b>31-dec-21</b>  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                  |             | €                 | €                 |
| <b>ACTIVA</b>                                                                    |             |                   |                   |
| <b>Vaste activa</b>                                                              |             |                   |                   |
| <b>Materiële vaste activa</b>                                                    | 1           |                   |                   |
| Bedrijfsgebouwen en -terreinen                                                   |             | 33.380.096        | 33.998.524        |
| Machines en installaties                                                         |             | 6.340.041         | 7.190.370         |
| Andere vaste bedrijfsmiddelen                                                    |             | 967.961           | 695.668           |
| Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa |             | 174.057           | 36.453            |
|                                                                                  |             | <b>40.862.155</b> | <b>41.921.015</b> |
| <b>Vlottende activa</b>                                                          |             |                   |                   |
| <b>Vorderingen</b>                                                               | 2           |                   |                   |
| Op handelsdebiteuren                                                             |             | 83.026            | 47.641            |
| Overige vorderingen                                                              |             | 382.515           | 1.242.038         |
| Overlopende activa                                                               |             | 94.064            | 81.384            |
|                                                                                  |             | <b>559.606</b>    | <b>1.371.063</b>  |
| <b>Liquide middelen</b>                                                          | 3           | <b>13.709.177</b> | <b>12.598.626</b> |
| <b>Totaal activa</b>                                                             |             | <b>55.130.938</b> | <b>55.890.704</b> |
|                                                                                  |             |                   |                   |
|                                                                                  | <b>Ref.</b> | <b>31-dec-22</b>  | <b>31-dec-21</b>  |
|                                                                                  |             | €                 | €                 |
| <b>PASSIVA</b>                                                                   |             |                   |                   |
| <b>Eigen vermogen</b>                                                            | 4           |                   |                   |
| Gestort en opgevraagd kapitaal                                                   |             | 225               | 225               |
| Bestemmingsfonds                                                                 |             | 8.506.266         | 8.237.915         |
| Overige reserves                                                                 |             | 14.149.602        | 12.960.083        |
|                                                                                  |             | <b>22.656.092</b> | <b>21.198.223</b> |
| <b>Voorzieningen</b>                                                             | 5           |                   |                   |
| Overige                                                                          |             | 2.093.053         | 1.826.254         |
|                                                                                  |             | <b>2.093.053</b>  | <b>1.826.254</b>  |
| <b>Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)</b>                               | 6           |                   |                   |
| Schulden aan banken                                                              |             | 26.108.750        | 27.573.750        |
|                                                                                  |             | <b>26.108.750</b> | <b>27.573.750</b> |
| <b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>                                 | 7           |                   |                   |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten                                    |             | 609.613           | 581.973           |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen                                     |             | 281.686           | 394.321           |
| Schulden terzake van pensioenen                                                  |             | 204.363           | 49.242            |
| Overige schulden                                                                 |             | 2.096.382         | 3.161.847         |
| Overige passiva                                                                  |             | 1.080.999         | 1.105.094         |
|                                                                                  |             | <b>4.273.042</b>  | <b>5.292.477</b>  |
| <b>Totaal passiva</b>                                                            |             | <b>55.130.938</b> | <b>55.890.704</b> |

## 2.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

|                                                                 | Ref. | 2022<br>€         | 2021<br>€         |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>                                      |      |                   |                   |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>       | 10   |                   |                   |
| Zorgverzekeringswet                                             |      | 404.012           | 482.590           |
| Wet langdurige zorg                                             |      | 16.603.808        | 16.164.848        |
| VWS- en/of Wlz-subsidies                                        |      | 151.884           | 119.063           |
| Reservering KWM 2021                                            |      | 536.465           | -536.465          |
| Reservering Wlz overproductie 2021                              |      | 203.440           | -203.440          |
| Reservering Wlz overproductie 2020                              |      | -                 | 194.862           |
|                                                                 |      | <b>17.899.609</b> | <b>16.221.458</b> |
| <b>Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b> | 11   | <b>495.285</b>    | <b>502.613</b>    |
| <b>Netto omzet</b>                                              |      | <b>18.394.894</b> | <b>16.724.071</b> |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                     | 12   | 5.142.037         | 4.874.485         |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                              |      | <b>23.536.931</b> | <b>21.598.556</b> |
| <b>BEDRIJFSLASTEN</b>                                           |      |                   |                   |
| Lonen en salarissen                                             | 13   | 11.024.976        | 9.911.280         |
| Sociale lasten                                                  | 14   | 1.330.552         | 1.222.224         |
| Pensioenlasten                                                  | 15   | 642.955           | 615.384           |
| Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa         | 16   | 2.320.154         | 2.289.036         |
| Overige bedrijfskosten                                          | 17   | 6.122.543         | 5.868.784         |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                   |      | <b>21.441.181</b> | <b>19.906.708</b> |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                        |      | <b>2.095.750</b>  | <b>1.691.848</b>  |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                              | 18   | -637.881          | -664.685          |
| <b>RESULTAAT</b>                                                |      | <b>1.457.869</b>  | <b>1.027.163</b>  |

## RESULTAATBESTEMMING

*Het resultaat is als volgt verdeeld:*

|                             | 2022<br>€        | 2021<br>€        |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Reserve aanvaardbare kosten | 268.351          | 104.813          |
| Algemene reserves vastgoed  | 1.158.744        | 886.358          |
| Algemene reserves woningen  | 30.775           | 35.992           |
|                             | <b>1.457.869</b> | <b>1.027.163</b> |

## 2.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

|                                                               | Ref. | 2022              |                         | 2021              |                         |
|---------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
|                                                               |      | €                 | €                       | €                 | €                       |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                |      |                   |                         |                   |                         |
| Bedrijfsresultaat                                             |      |                   | 2.095.750               |                   | 1.691.847               |
| Aanpassingen voor:                                            |      |                   |                         |                   |                         |
| - afschrijvingen en overige waardeverminderingen              | 16   | 2.320.154         |                         | 2.289.036         |                         |
| - mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen) | 5    | <u>266.799</u>    |                         | <u>609.943</u>    |                         |
|                                                               |      |                   | 2.586.953               |                   | 2.898.979               |
| Veranderingen in werkkapitaal:                                |      |                   |                         |                   |                         |
| - vorderingen                                                 | 2    | 811.457           |                         | -361.885          |                         |
| - kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)            | 7    | -1.019.434        |                         | 617.348           |                         |
|                                                               |      |                   | <u>-207.977</u>         |                   | <u>255.463</u>          |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties                               |      |                   | <u>4.474.726</u>        |                   | <u>4.846.289</u>        |
| Betaalde interest                                             | 18   | <u>-637.881</u>   |                         | <u>-664.685</u>   |                         |
|                                                               |      |                   | <u>-637.881</u>         |                   | <u>-664.685</u>         |
| <b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>         |      |                   | <b>3.836.845</b>        |                   | <b>4.181.604</b>        |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                 |      |                   |                         |                   |                         |
| Investeringsmateriële vaste activa                            | 1    | -1.264.321        |                         | -951.876          |                         |
| Desinvestering materiële vaste activa                         | 1    | <u>3.027</u>      |                         | <u>234</u>        |                         |
| <b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>          |      |                   | <b>-1.261.294</b>       |                   | <b>-951.642</b>         |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                |      |                   |                         |                   |                         |
| Aflossing langlopende schulden                                | 6    | <u>-1.465.000</u> |                         | <u>-1.465.000</u> |                         |
| <b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>         |      |                   | <b>-1.465.000</b>       |                   | <b>-1.465.000</b>       |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>                                   |      |                   | <b><u>1.110.551</u></b> |                   | <b><u>1.764.962</u></b> |
| Stand geldmiddelen per 1 januari                              | 3    |                   | 12.598.626              |                   | 10.833.664              |
| Stand geldmiddelen per 31 december                            | 3    |                   | <u>13.709.177</u>       |                   | <u>12.598.626</u>       |
| Mutatie geldmiddelen                                          |      |                   | 1.110.551               |                   | 1.764.962               |

**Toelichting**

Het kasstroomoverzicht over 2022 is opgesteld op basis van de indirecte methode. De totale geldmiddelen € 13.709.177 (waarvan € 7.028.009 Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel en € 6.681.168 Verhuurstichtingen) en staan volledig ter beschikking van onderhavige stichtingen.

## 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.1.4.1 Algemeen

#### **Statutaire naam en activiteiten**

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel, verkort genaamd De Vijverhof, is statutair (en feitelijk) gevestigd te Capelle aan den IJssel, op het adres Reigerlaan 251 en is geregistreerd onder KvK-nummer 41125094.

De belangrijkste activiteiten van de stichting bestaan uit het beschikbaar stellen van huisvesting, het leveren van verzorging en verpleging alsmede dagbesteding en welzijnsactiviteiten aan ouderen, gefinancierd uit de WLZ, ZVW en WMO.

De Vijverhof is een zelfstandige stichting.

#### **Groepsverhoudingen en consolidatie**

Deze geconsolideerde jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel als van de tot de groep behorende stichtingen. De geconsolideerde stichtingen zijn:

- Hervormde Stichting Leeuwerik/Nachtgaal/Merel;
- Hervormde Stichting Lijster;
- Hervormde Stichting Tuinfluit.

Deze verbonden partijen maken onderdeel uit van de consolidatiekring van De Vijverhof. De Vijverhof levert extramurale zorg in appartementen van deze stichtingen. Transacties tussen de in de jaarrekening begrepen rechtspersonen zijn geëlimineerd.

#### **Verslaggevingsperiode**

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2022, lopend van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2021, lopend van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021.

#### **Continuïteitsveronderstelling**

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van De Vijverhof, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

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

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

#### **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 voorzieningen RVU, Jubilea en Langdurig zieken zijn gebaseerd op zorgvuldig tot stand gekomen 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.

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

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, met uitzondering van het volgende:

#### **Herrubricering vergelijkende cijfers**

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

Deze herrubriceringen betreffen de op onderdelen gewijzigde presentatievoorschriften voor de cijfers over 2022 vanuit de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) ten opzichte van de cijfers over 2021 die in overeenstemming waren met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

## 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Activa en passiva**

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. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

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 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.

#### **Materiële vaste activa**

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afschreven. 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 bestandsdelen afzonderlijk afschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

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.

#### **Groot onderhoud**

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

#### **Vorderingen**

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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

#### **Liquide middelen**

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

#### 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Voorzieningen**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Indien het verschil tussen de nominale en contante waarde van de verplichtingen materieel is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde.

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening:

##### **a. Voorziening groot onderhoud**

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1%.

##### **b. Voorziening uitgestelde beloningen**

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. Het gaat hierbij onder meer om

Voorziening regeling vervroegde uittreding (RVU-regeling)

De voorziening inzake de regeling vervroegde uittreding is bedoeld voor mensen die na 45 dienstjaren (in de zorg) kunnen stoppen met werken en wordt gevormd voor mogelijk te verwachten kosten op basis van de geldende RVU-drempelvrijstelling. Bij het bepalen van de voorziening is uitgegaan van de 'verplichting per balansdatum'-methode.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken wordt gevormd voor verwachte kosten van medewerkers onder inschatting van het mogelijk niet terugkeren in het arbeidsproces.

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 2,25%.

##### **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 nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

##### **Financiële instrumenten**

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

#### 2.1.4.3 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 grondslagen. Baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten 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.

## 2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### *Pensioenen*

De Vijverhof 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 De Vijverhof. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De Vijverhof 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. Sinds 2015 gelden nieuwe, strengere, regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden en wordt de beleidsdekkingsgraad genoemd. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. De beleidsdekkingsgraad bedraagt per februari 2023 112,6%.

Pensioenfonds zijn wettelijk verplicht voldoende geld achter de hand te houden. Hebben zij dat niet, dan geldt er een herstelplan voor een periode van 10 jaar. Voor PFZW geldt dit voor de periode 2020-2029. Het herstelplan gaat uit van berekeningen die moeten voldoen aan de regels uit de Pensioenwet. Het is wettelijk verplicht om binnen de hersteltermijn de vereiste dekkingsgraad te bereiken. Voor PFZW geldt per eind 2019 een vereiste dekkingsgraad van 123,4%, eind 2020 was dit 121,4% en eind 2021 is dit naar verwachting 122,3%. In het bijgewerkte herstelplan van januari 2020 laat PFZW zien dat de beleidsdekkingsgraad eind 2027 weer op het vereiste niveau kan zijn en is binnen de wettelijke hersteltermijn van 10 jaar. PFZW verhoogt de premie met een premieopslag van 2 procentpunt gedurende de herstelperiode en is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).

### 2.1.4.5 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 en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

### 2.1.4.6 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.

### 2.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT-verantwoording inzake Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel is opgenomen in de toelichting op de resultatenrekening in de jaarrekening van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel.

## 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

|                                               | Bedrijfs-<br>gebouwen en<br>terreinen | Machines en<br>installaties | Andere vaste<br>bedrijfs-<br>middelen | vaste bedrijfs-<br>middelen in<br>uitvoering/<br>vooruit<br>betaald op<br>materiële<br>vaste activa | Totaal            |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                               | €                                     | €                           | €                                     | €                                                                                                   | €                 |
| <b>Stand per 1 januari 2022</b>               |                                       |                             |                                       |                                                                                                     |                   |
| - aanschafwaarde                              | 49.847.526                            | 13.022.562                  | 2.397.322                             | 36.453                                                                                              | 65.303.863        |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | -                                     | -                           | -                                     | -                                                                                                   | -                 |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 15.849.002                            | 5.832.192                   | 1.701.654                             | -                                                                                                   | 23.382.848        |
| Boekwaarde per 1 januari 2022                 | <u>33.998.524</u>                     | <u>7.190.370</u>            | <u>695.668</u>                        | <u>36.453</u>                                                                                       | <u>41.921.015</u> |
| <b>Mutaties in het boekjaar</b>               |                                       |                             |                                       |                                                                                                     |                   |
| - investeringen                               | 707.994                               | 98.006                      | 320.717                               | 137.604                                                                                             | 1.264.321         |
| - afschrijvingen                              | 1.326.422                             | 783.312                     | 210.420                               | -                                                                                                   | 2.320.154         |
| - <i>terugname geheel afgeschreven activa</i> |                                       |                             |                                       |                                                                                                     |                   |
| .aanschafwaarde                               | -                                     | 110.901                     | 3.808                                 | -                                                                                                   | 114.709           |
| .cumulatieve afschrijvingen                   | -                                     | 275.924                     | 781                                   | -                                                                                                   | 276.705           |
| - <i>desinvesteringen</i>                     |                                       |                             |                                       |                                                                                                     |                   |
| aanschafwaarde                                | -                                     | -                           | 110.901                               | -                                                                                                   | 110.901           |
| cumulatieve afschrijvingen                    | -                                     | -                           | 275.924                               | -                                                                                                   | 275.924           |
| per saldo                                     | -                                     | -                           | -165.023                              | -                                                                                                   | -165.023          |
| Mutaties in boekwaarde (per saldo)            | <u>-618.428</u>                       | <u>-520.283</u>             | <u>272.293</u>                        | <u>137.604</u>                                                                                      | <u>-728.814</u>   |
| <b>Stand per 31 december 2022</b>             |                                       |                             |                                       |                                                                                                     |                   |
| - aanschafwaarde                              | 50.555.520                            | 13.231.469                  | 2.603.330                             | 174.057                                                                                             | 66.564.376        |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | -                                     | -                           | -                                     | -                                                                                                   | -                 |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 17.175.424                            | 6.891.428                   | 1.635.369                             | -                                                                                                   | 25.702.221        |
| Boekwaarde per 31 december 2022               | <u>33.380.096</u>                     | <u>6.340.041</u>            | <u>967.961</u>                        | <u>174.057</u>                                                                                      | <u>40.862.155</u> |
| <i>Afschrijvingspercentage</i>                | 2,0% - 3,0 %                          | 2,5% - 20%                  | 5,0% - 33,3%                          | N.v.t.                                                                                              | N.v.t.            |

De totale afschrijvingskosten Materiële vaste activa (Mva) bedragen over het verslagjaar € 2.320.154 (2021: € 2.289.036). Er is € 1.264.321 aan nieuwe investeringen gerealiseerd verdeeld over de activumonderdelen: Gebouwen en Terreinen € 707.994; Machines en installaties € 98.006 en Andere bedrijfsmiddelen technische adm. uitrusting € 320.717. Het totaal van de materiële vaste activa met een boekwaarde per 31 december bedraagt € 40.862.155 (2021: € 41.921.015) waar De Vijverhof in volledige eigendom hebbend, zelf over beschikt. 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 onderdeel 2.1.6 van deze jaarrekening.

**2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS****2. Vorderingen**

Er is een voorziening getroffen betreffende oninbaarheid van overige vorderingen, zijnde te weinig in rekening gebrachte servicekosten voor wooncomplexen LNM en Tuinfluiter. In voorafgaand boekjaar was dit niet van toepassing.

De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                         | 31-dec-22      | 31-dec-21        |
|---------------------------------------------------------|----------------|------------------|
|                                                         | €              | €                |
| Vorderingen uit hoofde van financieringstekort          | 240.604        | 1.106.452        |
| Handelsdebiteuren                                       | 83.026         | 47.641           |
| Vooruitbetaalde kosten                                  | 94.064         | 81.384           |
| Te weinig in rekening gebrachte servicekosten           | 32.817         | -                |
| Voorziening oninbare vorderingen servicekosten          | -32.817        | -                |
| Gemeente Capelle a/d IJssel                             | 39.201         | 35.530           |
| Diverse zorgverzekeraars                                | 42.897         | 52.191           |
| Diversen                                                | 59.813         | 47.865           |
| <b>Totaal overige vorderingen en overlopende activa</b> | <b>559.606</b> | <b>1.371.063</b> |

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

**Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot**

|                                | t/m 2020 | 2021       | 2022    | totaal     |
|--------------------------------|----------|------------|---------|------------|
|                                | €        | €          | €       | €          |
| <b>Saldo per 1 januari</b>     | -        | 1.050.812  |         | 1.050.812  |
| Financieringsverschil boekjaar |          |            | 240.604 | 240.604    |
| Correcties voorgaande jaren    | -        | -          | -       | -          |
| Betalingen/ontvangsten         | -        | -1.050.812 | -       | -1.050.812 |
| Subtotaal mutatie boekjaar     | -        | -1.050.812 | 240.604 | -810.208   |
| <b>Saldo per 31 december</b>   | -        | -          | 240.604 | 240.604    |

|                            | 31-dec-22      | 31-dec-21        |
|----------------------------|----------------|------------------|
|                            | €              | €                |
| Waarvan gepresenteerd als: |                |                  |
| - overige vorderingen      | 240.604        | 1.106.452        |
| - overige schulden         | -              | -55.640          |
|                            | <b>240.604</b> | <b>1.050.812</b> |

| Specificatie financieringsverschil in het boekjaar                 | 31-dec-22      | 31-dec-21        |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
|                                                                    | €              | €                |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten                          | 16.603.808     | 16.164.847       |
| Bij: subsidie eerstelijnsvergoeding en subsidie Zorginfrastructuur | -              | 7.288            |
| Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget              | 16.363.204     | 15.121.323       |
| <b>Totaal financieringsverschil</b>                                | <b>240.604</b> | <b>1.050.812</b> |

**3. Liquide middelen**

De totale geldmiddelen € 13.709.177 (waarvan € 7.028.009 Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel en € 6.681.168 Verhuurstichtingen) en staan volledig ter beschikking van onderhavige stichtingen.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                | 31-dec-22         | 31-dec-21         |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                | €                 | €                 |
| Bankrekeningen                 | 13.709.177        | 12.598.626        |
| <b>Totaal liquide middelen</b> | <b>13.709.177</b> | <b>12.598.626</b> |

## 2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 4. Eigen vermogen

## Gestort en opgevraagd kapitaal

|                                       | Saldo per<br>1-jan-2022 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-2022 |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
|                                       | €                       | €                        | €                   | €                        |
| Gestort en opgevraagd kapitaal        | 225                     | -                        | -                   | 225                      |
| Totaal gestort en opgevraagd kapitaal | 225                     | -                        | -                   | 225                      |

## Bestemmingsfonds

|                             | Saldo per<br>1-jan-2022 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-2022 |
|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
|                             | €                       | €                        | €                   | €                        |
| Bestemmingsfonds:           |                         |                          |                     |                          |
| Reserve aanvaardbare kosten | 8.237.915               | 268.351                  | -                   | 8.506.266                |
| Totaal bestemmingsfonds     | 8.237.915               | 268.351                  | -                   | 8.506.266                |

## Overige reserves

|                            | Saldo per<br>1-jan-2022 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-2022 |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
|                            | €                       | €                        | €                   | €                        |
| Overige reserves:          |                         |                          |                     |                          |
| Inf. Onderh. Inleun logies | 163.717                 | -                        | -                   | 163.717                  |
| Woningen                   | 9.648                   | 30.775                   | -                   | 40.423                   |
| Reserves vastgoed          | 12.786.718              | 1.158.744                | -                   | 13.945.462               |
| Totaal overige reserves    | 12.960.083              | 1.189.519                | -                   | 14.149.602               |

De Reserve aanvaardbare kosten, gevormd door resultaten uit het verleden, bedraagt per 31 december 2022 € 8.554.291 (2021: € 8.237.915). Het saldooverloop bestaat uit het beginsaldo per 1 januari € 8.237.915 en muteert door het saldo resultaatbestemming en overige mutaties zijnde € 316.376 positief en vormt het eindsaldo per 31 december van € 8.554.291.

De Algemene reserve omvat het saldo van de tot aan verslagjaar 2022 opgebouwde resultaten inzake de exploitatie van niet-WLZ gerelateerde activiteiten en bedraagt € 204.140 (2021: € 173.365). Het saldooverloop omvat het beginsaldo per 1 januari € 173.365 en muteert door het saldo resultaatbestemming en overige mutaties zijnde € 30.775 en vormt het eindsaldo per 31 december van € 204.140.

De overige reserve vastgoed omvat het saldo van de tot aan verslagjaar 2022 opgebouwde resultaten inzake de exploitatie van de vastgoedportefeuille en bedraagt € 13.897.437 (2021: € 12.786.718). Het saldooverloop omvat het beginsaldo per 1 januari € 12.786.718 en muteert door het saldo resultaatbestemming en overige mutaties zijnde € 1.110.719 en vormt het eindsaldo per 31 december van € 13.897.437.

## 5. Voorzieningen

|                                        | Saldo per<br>1-jan-2022 | Dotatie | Onttrekking | Vrijval | Saldo per<br>31-dec-2022 |
|----------------------------------------|-------------------------|---------|-------------|---------|--------------------------|
|                                        | €                       | €       | €           | €       | €                        |
| - groot onderhoud                      | 1.398.118               | 253.431 | 126.060     | -       | 1.525.488                |
| - jubileumverplichtingen               | 126.800                 | 18.200  | -           | -       | 145.000                  |
| - langdurig zieken                     | 136.016                 | 301.210 | -           | 136.016 | 301.210                  |
| - regeling vervroegde uittreding (rvu) | 165.320                 | 4.060   | 48.025      | -       | 121.355                  |
| Totaal voorzieningen                   | 1.826.254               | 576.901 | 174.085     | 136.016 | 2.093.053                |

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

|                                                | 31-dec-2022 |
|------------------------------------------------|-------------|
| Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.) | 389.087     |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.) | 1.703.966   |
| hiervan > 5 jaar                               | 748.416     |

**2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**

De voorziening voor groot onderhoud is gevormd op basis van het per einde verslagjaar 2022 volledig geactualiseerde overzicht Meerjarenonderhoudsplanning. De dotatie is berekend op reële waarde waarbij rekening is gehouden met een kosteninflatie van 1%. De voorziening voor jubileumverplichtingen is berekend op basis van de huidige personele formatie rekening houdend met een disconteringsvoet van 2,25% welke gecorrigeerd is met een op basis van naar leeftijdscategorie gedifferentieerde berekende vertrekans. De voorziening voor langdurig zieken en voor regeling vervroegde uittreding zijn gebaseerd op een zorgvuldige inschatting waarbij rekening is gehouden met cao-ontwikkelingen voor zover bekend.

**6. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)**

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:

|                                                                                 |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen | 1.465.000  | 1.465.000  |
| Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)              | 26.108.750 | 27.573.750 |
| hiervan > 5 jaar                                                                | 20.248.750 | 21.713.750 |

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

**Toelichting:**

De verstrekte zekerheden voor de met ingang van 2018 nieuwe leningenportefeuille waarbij ABN 50% deelneemt en Triodos 50% deelneemt, zijn vastgelegd in de Hypotheekakte met een totale hoofdsom van € 35.300.000 (inclusief de opgenomen kredietfaciliteit ter dekking van het werkkapitaal ad € 1.500.000) op alle bestaande en nieuw verworven onroerende zaken van de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel en in de Omnibuspandakte ten aanzien van alle handelsvorderingen, huurvorderingen, verzekeringsvorderingen, bankvorderingen en roerende zaken, inventaris en voorraden van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel.

Uit hoofde van de langlopende financieringen is De Vijverhof gebonden aan een financieel convenant. Hieronder de eisen van dit convenant per balansdatum en de door De Vijverhof gerealiseerde waarde per eis:

Eis De Vijverhof per 31/12/22

|                                     |       |
|-------------------------------------|-------|
| - Garantievermogen minimaal 20% van | 41,3% |
| - Debt Service Cover Ratio > 1,3    | 2,19  |
| - Loan To Value Ratio < 70%         | 25,8% |

De reële waarde van de leningen bedraagt per 31 december 2022 € 27.573.750 (2021: € 29.038.750).

**7. Kortlopende schulden**

Voor de specificatie van de schulden uit hoofde van financieringsoverschot verwijzen wij naar de toelichting op de post "Vorderingen". De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                                 | 31-dec-22 | 31-dec-21 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                                 | €         | €         |
| Overige schulden:                                               |           |           |
| - Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen | 1.465.000 | 1.465.000 |
| - Nog te betalen salarissen                                     | -974      | 54.362    |
| - Te verrekenen servicekosten                                   | 1.902     | 41.906    |
| - Terugbouwvoorziening                                          | 3.217     | 3.217     |
| - Accountantskosten                                             | 53.855    | 75.130    |
| - Rente- en bankkosten                                          | 146.700   | 74.362    |
| - Projecten                                                     | 43.133    | 154.037   |
| - Overige personeelskosten                                      | 22.561    | 19.446    |
| - Reservering nacalculatie kwaliteitsmiddelen                   | -         | 536.465   |
| - Reservering overproductie Wlz                                 | -         | 203.440   |
| - Diversen                                                      | 360.988   | 478.842   |
| Totaal overige schulden                                         | 2.096.382 | 3.106.207 |
| Overige passiva:                                                |           |           |
| - Vakantiegeld                                                  | 373.765   | 379.502   |
| - Vakantiedagen                                                 | 348.696   | 364.093   |
| - Vooruitontvangen opbrengsten                                  | 358.538   | 361.499   |
| Totaal overige passiva                                          | 1.080.999 | 1.105.094 |

**2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS****8. Financiële instrumenten***Algemeen*

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel 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 0% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 0. Wat betreft kredietrisico's inzake de vorderingen op deelnemingen en de overige vorderingen, zijn niet van toepassing.

*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 de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

*Reële waarde*

De reële waarde van de langlopende schulden wijkt niet af van de boekwaarde. De boekwaarde van de leningen bedraagt € 27.573.750 en de reële waarde bedraagt € 27.573.750. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

**9. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa****Onzekerheden opbrengstverantwoording**

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Her<<Naam (zorg)organisatie>> heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Voor het jaar 2022 richt deze onzekerheid zich specifiek op de subsidie zorgbonus en de corona-compensatie. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de corona-compensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

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

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel 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 per 31 december 2022.

## 2.1.6 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

| Leninggever   | Afsluit-<br>datum | Hoofdsom   | Totale<br>loop-tijd | Soort lening | Werke-<br>lijke<br>rente | Einde<br>rente-vast<br>periode | Restschuld<br>31 december<br>2021 | Nieuwe<br>leningen in<br>2022 | Aflossing in<br>2022 | Restschuld<br>31 december<br>2022 | Restschuld<br>over 5 jaar | Resterende<br>looptijd in<br>jaren eind<br>2022 | Aflossings-<br>wijze | Aflossing<br>2023 | Gestelde<br>zekerheden |
|---------------|-------------------|------------|---------------------|--------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
|               |                   | €          |                     |              | %                        |                                | €                                 | €                             | €                    | €                                 | €                         |                                                 |                      | €                 |                        |
| Triodos Bank  | 27-jun-18         | 5.650.000  | 20                  | Hypothecair  | 2,02%                    | 1-jul-28                       | 4.731.875                         | -                             | 282.500              | 4.449.375                         | 3.036.875                 | 16                                              | lineair              | 282.500           | Toelichting Balans     |
| ABN AMRO Bank | 27-jun-18         | 5.650.000  | 20                  | Hypothecair  | 1,91%                    | 1-jul-28                       | 4.731.875                         | -                             | 282.500              | 4.449.375                         | 3.036.875                 | 16                                              | lineair              | 282.500           | Toelichting Balans     |
| Triodos Bank  | 27-jun-18         | 11.250.000 | 25                  | Hypothecair  | 2,24%                    | 1-jul-33                       | 9.787.500                         | -                             | 450.000              | 9.337.500                         | 7.087.500                 | 21                                              | lineair              | 450.000           | Toelichting Balans     |
| ABN AMRO Bank | 27-jun-18         | 11.250.000 | 25                  | Hypothecair  | 2,01%                    | 1-jul-28                       | 9.787.500                         | -                             | 450.000              | 9.337.500                         | 7.087.500                 | 21                                              | lineair              | 450.000           | Toelichting Balans     |
| <b>Totaal</b> |                   |            |                     |              |                          |                                | <b>29.038.750</b>                 | <b>-</b>                      | <b>1.465.000</b>     | <b>27.573.750</b>                 | <b>20.248.750</b>         |                                                 |                      | <b>1.465.000</b>  |                        |

**2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING****BATEN****10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

In de baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening is in totaliteit € 27.793 aan corona-compensatie opgenomen (2021: € 235.137). Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2022. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de berekende omzetderving (verminderd met minderkosten), de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2023. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn.

**11. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten**

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                                            | <u>2022</u>    | <u>2021</u>    |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                            | €              | €              |
| Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten) | 495.285        | 502.613        |
| Totaal                                                                     | <u>495.285</u> | <u>502.613</u> |

**12. Overige bedrijfsopbrengsten**

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                          | <u>2022</u>      | <u>2021</u>      |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                          | €                | €                |
| Subsidies:                                               |                  |                  |
| - Overige loonkostensubsidies                            | 90.343           | 89.778           |
| Overige opbrengsten:                                     |                  |                  |
| - Verhuuropbrengsten                                     | 4.050.941        | 3.967.207        |
| - Leegstand                                              | -45.007          | -62.213          |
| - Opbrengsten servicekosten                              | 454.724          | 455.673          |
| - Teveel in rekening gebrachte afrekenbare servicekosten | -1.902           | -41.906          |
| - Opbrengsten maaltijdverstrekking                       | 466.328          | 394.369          |
| - Scheiden wonen & zorg                                  | 39.346           | 56.845           |
| - Overige                                                | 87.265           | 14.732           |
| Totaal                                                   | <u>5.142.037</u> | <u>4.874.485</u> |

De huuropbrengsten bedragen totaal € 4.005.933 (2021: € 3.904.994). De leegstand is conform de geplande renovatie binnen de complexen Leeuwerik en Nachtegaal. De voorgenomen huurverhoging met ingang van 1 juli 2022, zijnde 2% wat betreft de vrije sector woningen en 0% wat betreft de sociale huurwoningen is door de vastgoedcommissie op 16 maart 2021 overgenomen en bekrachtigd.

De ontvangen voorschotten servicekosten gedurende verslagjaar bedragen voor afrekening € 454.724 (2021: € 455.673), waarvan € 339.858 verrekenbaar en € 114.866 niet-verrekenbaar zijn. Elementen van de verrekenbare servicekosten zijn gedurende verslagjaar 2022 in de praktijk hoger gebleken dan de aan de huurders in rekening gebrachte voorschotten, met name de energiekosten. Het te weinig in rekening gebrachte deel € 32.817 (2021: € 0) wordt derhalve aan de betreffende huurders voor 1 juli 2023 in rekening gebracht. Zekerheidshalve is hiertoe een reservering ter dekking opgenomen. Er is voor een deel van complexen ook op elementen teveel in rekening gebracht. Dit totaal ad € 1.902 (2021: € 41.906) wordt voor 1 juli 2023 aan de huurders teruggestort.

**2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING****LASTEN****13. Lonen en salarissen**

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                                                                       | <u>2022</u>              | <u>2021</u>             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                                                                                       | €                        | €                       |
| Lonen en salarissen                                                                                   | 7.645.231                | 7.530.338               |
| Doorbelasting personeelskosten                                                                        | -489.984                 | -402.375                |
| Kosten uitbesteed werk                                                                                | 3.869.729                | 2.783.317               |
| <b>Totaal</b>                                                                                         | <b><u>11.024.976</u></b> | <b><u>9.911.280</u></b> |
| Het gemiddelde aantal personeelsleden in loondienst op basis van full-time eenheden (fte's) bedraagt: | 188                      | 190                     |
| <b>Totaal</b>                                                                                         | <b><u>188</u></b>        | <b><u>190</u></b>       |

Van de gedurende verslagjaar 2022 aanwezige personele formatie bedragen de totale lasten € 9.963.376 (2021: € 9.976.725) bestaande uit:

|                      |             |
|----------------------|-------------|
| Lonen en Salarissen  | € 7.844.490 |
| Ontvangen ziekengeld | - 199.259/- |

Subtotaal Lonen en Salarissen € 7.645.231

|                          |             |
|--------------------------|-------------|
| Sociale lasten           | - 1.330.552 |
| Pensioenlasten           | - 642.955   |
| Overige personeelskosten | - 344.638   |

Totaal € 9.963.376

De post 'Doorbelasting personeelskosten' bestaat uit de aan de Verhuurstichtingen doorberekende personele kosten gedurende verslagjaar en wordt in het kader van consolidatie hier gecorrigeerd.

De verloonde personele formatie omvat 188 fte (2021: 190 fte). Gedurende 2022 zijn er 72 medewerkers in dienst en 80 uit dienst getreden.

De post 'Kosten uitbesteed werk' ad € 3.869.729 (2021: € 2.783.317) bestaat uit het team van behandelsspecialisten en uit ingehuurd zorgmedewerkers. Mede vanwege de krapte op de arbeidsmarkt, is deze inhuur van zorgmedewerkers noodzakelijkerwijs toegenomen.

Van de verkregen zorgbonus 2021 ad € 214.380 (2020: € 580.250) is € 210.690 (2020: € 562.553) onder de kosten opgenomen waarbij € 210.690 (2020: € 562.553) van het verkregen subsidiebedrag in mindering

**16. Afschrijvingen op materiële vaste activa**

De afschrijvingen op materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                              | <u>2022</u>             | <u>2021</u>             |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                              | €                       | €                       |
| Afschrijvingen:              |                         |                         |
| - materiële vaste activa     | 2.320.154               | 2.289.036               |
| <b>Totaal afschrijvingen</b> | <b><u>2.320.154</u></b> | <b><u>2.289.036</u></b> |

**2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING****17. Overige bedrijfskosten**

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                        | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
|                                        | €                | €                |
| Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten | 1.214.101        | 1.003.344        |
| Patiënt- en bewonersgebonden kosten    | 469.921          | 460.773          |
| Overige personeelskosten               | 344.638          | 608.778          |
| Algemene kosten                        | 1.861.660        | 1.785.164        |
| Onderhoudskosten                       | 872.467          | 369.924          |
| Servicekosten                          | 569.837          | 474.954          |
| Dotaties en vrijval voorzieningen      | 576.901          | 927.089          |
| Energiekosten                          | 213.018          | 238.758          |
| Totaal overige bedrijfskosten          | <u>6.122.543</u> | <u>5.868.784</u> |

**18. Rentelasten en soortgelijke kosten**

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                | <b>2022</b>     | <b>2021</b>     |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                | €               | €               |
| Rentelasten langlopende leningen ABN & Triodos | -637.881        | -664.685        |
| Totaal                                         | <u>-637.881</u> | <u>-664.685</u> |

**19. Honoraria accountant**

|                                                                  | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                  | €             | €             |
| De honoraria van de accountant over verslagjaar zijn zals volgt: |               |               |
| 1. Controle van de jaarrekening                                  | 81.685        | 75.130        |
| 2. Overige controlewerkzaamheden                                 | 8.965         | 8.796         |
| Totaal honoraria accountant                                      | <u>90.650</u> | <u>83.926</u> |

## **2.2 ENKELVOUDIG DEEL VAN DE JAARREKENING 2022**

## 2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2022

(na resultaatbestemming)

|                                                                                  | Ref. | 31-dec-22         | 31-dec-21         |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
|                                                                                  |      | €                 | €                 |
| <b>ACTIVA</b>                                                                    |      |                   |                   |
| <b>Vaste activa</b>                                                              |      |                   |                   |
| <b>Materiële vaste activa</b>                                                    |      |                   |                   |
| 1                                                                                |      |                   |                   |
| Bedrijfsgebouwen en -terreinen                                                   |      | 10.771.633        | 10.871.067        |
| Machines en installaties                                                         |      | 3.311.341         | 3.796.274         |
| Andere vaste bedrijfsmiddelen                                                    |      | 823.318           | 680.797           |
| Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa |      | 34.855            | 26.828            |
|                                                                                  |      | <b>14.941.147</b> | <b>15.374.966</b> |
| <b>Vorderingen</b>                                                               |      |                   |                   |
| 2                                                                                |      |                   |                   |
| Op handelsdebiteuren                                                             |      | 60.654            | 20.022            |
| Op groepsmaatschappijen                                                          |      | 25.851.019        | 27.964.435        |
| Overige vorderingen                                                              |      | 436.021           | 1.293.656         |
|                                                                                  |      | <b>26.347.693</b> | <b>29.278.113</b> |
| 26108750                                                                         | 3    | <b>7.028.029</b>  | <b>5.766.998</b>  |
| <b>Totaal activa</b>                                                             |      | <b>48.316.869</b> | <b>50.420.077</b> |
| <b>PASSIVA</b>                                                                   |      |                   |                   |
| <b>Eigen vermogen</b>                                                            |      |                   |                   |
| 4                                                                                |      |                   |                   |
| Gestort en opgevraagd kapitaal                                                   |      | 225               | 225               |
| Bestemmingsfonds                                                                 |      | 8.044.383         | 7.745.257         |
| Overige reserves                                                                 |      | 9.380.944         | 9.380.944         |
|                                                                                  |      | <b>17.425.552</b> | <b>17.126.426</b> |
| <b>Voorzieningen</b>                                                             |      |                   |                   |
| 5                                                                                |      |                   |                   |
| Overige                                                                          |      | 1.060.728         | 858.212           |
|                                                                                  |      | <b>1.060.728</b>  | <b>858.212</b>    |
| <b>Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)</b>                               |      |                   |                   |
| 6                                                                                |      |                   |                   |
| Schulden aan banken                                                              |      | 26.108.750        | 27.573.750        |
|                                                                                  |      | <b>26.108.750</b> | <b>27.573.750</b> |
| <b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>                                 |      |                   |                   |
| 7                                                                                |      |                   |                   |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten                                    |      | 524.099           | 566.624           |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen                                     |      | 281.686           | 394.321           |
| Schulden terzake van pensioenen                                                  |      | 204.363           | 49.242            |
| Overige schulden                                                                 |      | 1.989.231         | 3.107.907         |
| Overige passiva                                                                  |      | 722.461           | 743.595           |
|                                                                                  |      | <b>3.721.839</b>  | <b>4.861.689</b>  |
| <b>Totaal passiva</b>                                                            |      | <b>48.316.869</b> | <b>50.420.077</b> |

## 2.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

|                                                                 | Ref. | 2022<br>€         | 2021<br>€         |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>                                      |      |                   |                   |
| <b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>       | 10   |                   |                   |
| Zorgverzekeringswet                                             |      | 404.012           | 482.590           |
| Wet langdurige zorg                                             |      | 16.603.808        | 16.164.848        |
| VWS- en/of Wlz-subsidies                                        |      | 151.884           | 119.063           |
| Reservering KWM 2021                                            |      | 536.465           | -536.465          |
| Reservering / Wlz overproductie 2021                            |      | 203.440           | -203.440          |
| Reservering / Wlz overproductie 2020                            |      | -                 | 194.862           |
|                                                                 |      | <b>17.899.609</b> | <b>16.221.458</b> |
| <b>Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b> | 11   | <b>495.285</b>    | <b>502.613</b>    |
| <b>Netto omzet</b>                                              |      | <b>18.394.894</b> | <b>16.724.071</b> |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                     | 12   | 683.281           | 555.724           |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                              |      | <b>19.078.175</b> | <b>17.279.795</b> |
| <b>BEDRIJFSLASTEN</b>                                           |      |                   |                   |
| Lonen en salarissen                                             | 13   | 11.024.976        | 9.911.280         |
| Sociale lasten                                                  | 14   | 1.330.552         | 1.222.224         |
| Pensioenlasten                                                  | 15   | 642.955           | 615.384           |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa                        | 16   | 1.055.204         | 1.063.371         |
| Overige bedrijfskosten                                          | 17   | 4.520.998         | 4.120.482         |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                   |      | <b>18.574.685</b> | <b>16.932.741</b> |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                        |      | <b>503.490</b>    | <b>347.054</b>    |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                              | 18   | -204.364          | -206.249          |
| <b>RESULTAAT</b>                                                |      | <b>299.126</b>    | <b>140.805</b>    |
| <b>RESULTAATBESTEMMING</b>                                      |      |                   |                   |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>                     |      |                   |                   |
|                                                                 |      | 2022<br>€         | 2021<br>€         |
| Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten                            |      | 299.126           | 104.813           |
| Algemene reserve woningen                                       |      | -                 | 35.992            |
|                                                                 |      | <b>299.126</b>    | <b>140.805</b>    |

## 2.2.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

|                                                               | Ref. | 2022              |                   | 2021              |                   |
|---------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                               |      | €                 | €                 | €                 | €                 |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                |      |                   |                   |                   |                   |
| Bedrijfsresultaat                                             |      |                   | 503.490           |                   | 347.054           |
| Aanpassingen voor:                                            |      |                   |                   |                   |                   |
| - afschrijvingen en overige waardeverminderingen              | 16   | 1.055.204         |                   | 1.063.371         |                   |
| - mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen) | 5    | <u>202.516</u>    |                   | <u>487.156</u>    |                   |
|                                                               |      |                   | 1.257.720         |                   | 1.550.527         |
| Veranderingen in werkkapitaal:                                |      |                   |                   |                   |                   |
| - vorderingen                                                 | 2    | 2.930.420         |                   | 1.130.694         |                   |
| - kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)            | 7    | <u>-1.139.850</u> |                   | <u>799.896</u>    |                   |
|                                                               |      |                   | <u>1.790.570</u>  |                   | <u>1.930.590</u>  |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties                               |      |                   | 3.551.780         |                   | 3.828.171         |
| Betaalde interest                                             | 18   | <u>-204.364</u>   |                   | -206.249          |                   |
|                                                               |      |                   | <u>-204.364</u>   |                   | <u>-206.249</u>   |
| <b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>         |      |                   | <b>3.347.416</b>  |                   | <b>3.621.922</b>  |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                 |      |                   |                   |                   |                   |
| Investerings materiële vaste activa                           | 1    | -624.413          |                   | -242.779          |                   |
| Desinvesteringen materiële vaste activa                       | 1    | <u>3.028</u>      |                   | <u>-</u>          |                   |
| <b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>          |      |                   | <b>-621.385</b>   |                   | <b>-242.779</b>   |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                |      |                   |                   |                   |                   |
| Aflossing langlopende schulden                                | 6    | <u>-1.465.000</u> |                   | <u>-1.465.000</u> |                   |
| <b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>         |      |                   | <b>-1.465.000</b> |                   | <b>-1.465.000</b> |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>                                   |      |                   | <b>1.261.031</b>  |                   | <b>1.914.143</b>  |
| Stand geldmiddelen per 1 januari                              | 3    |                   | 5.766.998         |                   | 3.852.855         |
| Stand geldmiddelen per 31 december                            | 3    |                   | <u>7.028.029</u>  |                   | <u>5.766.998</u>  |
| Mutatie geldmiddelen                                          |      |                   | 1.261.031         |                   | 1.914.143         |

**Toelichting**

Het kasstroomoverzicht over 2022 is opgesteld op basis van de indirecte methode. De totale geldmiddelen € 7.028.029 (2021: € 5.766.998) van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel staan volledig ter beschikking van onderhavige stichting.

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

De grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van de enkelvoudige jaarrekening komen overeen met de grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening. Zie hiervoor paragraaf 2.1.4.

## 2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

|                                    | Bedrijfs-<br>gebouwen en<br>terreinen | Machines en<br>installaties | Andere vaste<br>bedrijfs-<br>middelen | vaste bedrijfs-<br>middelen in<br>uitvoering/<br>vooruit<br>betaald op<br>materiële<br>vaste activa | Totaal            |
|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                    | €                                     | €                           | €                                     | €                                                                                                   | €                 |
| <b>Stand per 1 januari 2022</b>    |                                       |                             |                                       |                                                                                                     |                   |
| - aanschafwaarde                   | 13.621.136                            | 7.869.111                   | 1.664.354                             | 26.828                                                                                              | 23.181.429        |
| - cumulatieve afschrijvingen       | 2.750.069                             | 4.072.837                   | 983.557                               | -                                                                                                   | 7.806.463         |
| Boekwaarde per 1 januari 2022      | <u>10.871.067</u>                     | <u>3.796.274</u>            | <u>680.797</u>                        | <u>26.828</u>                                                                                       | <u>15.374.966</u> |
| <b>Mutaties in het boekjaar</b>    |                                       |                             |                                       |                                                                                                     |                   |
| - investeringen                    | 265.833                               | 36.817                      | 313.736                               | 8.027                                                                                               | 624.413           |
| - afschrijvingen                   | 365.267                               | 521.750                     | 168.187                               | -                                                                                                   | 1.055.204         |
| - desinvesteringen                 |                                       |                             |                                       |                                                                                                     |                   |
| aanschafwaarde                     | -                                     | -                           | 3.808                                 | -                                                                                                   | 3.808             |
| cumulatieve afschrijvingen         | -                                     | -                           | 780                                   | -                                                                                                   | 780               |
| per saldo                          | -                                     | -                           | 3.028                                 | -                                                                                                   | 3.028             |
| Mutaties in boekwaarde (per saldo) | <u>-99.434</u>                        | <u>-484.933</u>             | <u>142.521</u>                        | <u>8.027</u>                                                                                        | <u>-433.819</u>   |
| <b>Stand per 31 december 2022</b>  |                                       |                             |                                       |                                                                                                     |                   |
| - aanschafwaarde                   | 13.886.969                            | 7.905.928                   | 1.974.282                             | 34.855                                                                                              | 23.802.034        |
| - cumulatieve herwaarderings       | -                                     | -                           | -                                     | -                                                                                                   | -                 |
| - cumulatieve afschrijvingen       | 3.115.336                             | 4.594.587                   | 1.150.964                             | -                                                                                                   | 8.860.887         |
| Boekwaarde per 31 december 2022    | <u>10.771.633</u>                     | <u>3.311.341</u>            | <u>823.318</u>                        | <u>34.855</u>                                                                                       | <u>14.941.147</u> |
| Afschrijvingspercentage            | 2,0% - 3,0%                           | 2,5% - 20%                  | 5,0% - 33,3%                          | N.v.t.                                                                                              | N.v.t.            |

De totale afschrijvingskosten Materiële vaste activa (Mva) bedragen over het verslagjaar € 1.055.204 (2021: € 1.063.371). Er is € 624.413 aan nieuwe investeringen gerealiseerd verdeeld over de activumonderdelen: Gebouwen en Terreinen € 265.833; Machines en installaties € 36.817 en Andere bedrijfsmiddelen technische adm. uitrusting € 313.736.

Het totaal van de materiële vaste activa met een boekwaarde per 31 december bedraagt € 14.941.147 (2021: € 15.374.966) waar De Vijverhof in volledige eigendom hebbend, zelf over beschikt.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.9.

**2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS****2. Vorderingen**

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 0 (2021: € 0).

De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                         | <b>31-dec-22</b>  | <b>31-dec-21</b>  |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                         | €                 | €                 |
| Vorderingen uit hoofde van financieringstekort          | 240.604           | 1.106.452         |
| Handelsdebiteuren                                       | 60.654            | 20.022            |
| Groepsmaatschappijen                                    | 25.851.019        | 27.964.435        |
| Vooruitbetaalde kosten                                  | 53.505            | 55.662            |
| Gemeente Capelle a/d IJssel                             | 39.201            | 35.530            |
| Diverse zorgverzekeraars                                | 42.897            | 52.191            |
| Overige                                                 | 59.813            | 43.821            |
| <b>Totaal overige vorderingen en overlopende activa</b> | <b>26.347.693</b> | <b>29.278.113</b> |

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

**Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot**

|                                   | <b>t/m 2020</b> | <b>2021</b>       | <b>2022</b>    | <b>totaal</b>   |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|-----------------|
|                                   | €               | €                 | €              | €               |
| <b>Saldo per 1 januari</b>        | -               | 1.050.812         |                | 1.050.812       |
| Financieringsverschil boekjaar    | -               | -                 | 240.604        | 240.604         |
| Correcties voorgaande jaren       | -               | -                 | -              | -               |
| Betalingen/ontvangsten            | -               | -1.050.812        | -              | -1.050.812      |
| <b>Subtotaal mutatie boekjaar</b> | <b>-</b>        | <b>-1.050.812</b> | <b>240.604</b> | <b>-810.208</b> |
| <b>Saldo per 31 december</b>      | <b>-</b>        | <b>-</b>          | <b>240.604</b> | <b>240.604</b>  |

|                            | <b>31-dec-22</b> | <b>31-dec-21</b> |
|----------------------------|------------------|------------------|
|                            | €                | €                |
| Waarvan gepresenteerd als: |                  |                  |
| - overige vorderingen      | 240.604          | 1.106.452        |
| - overige schulden         | -                | -55.640          |
|                            | <b>240.604</b>   | <b>1.050.812</b> |

| <b>Specificatie financieringsverschil in het boekjaar</b>          | <b>31-dec-22</b> | <b>31-dec-21</b> |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                    | €                | €                |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten                          | 16.603.808       | 16.164.847       |
| Bij: subsidie eerstelijnsvergoeding en subsidie Zorginfrastructuur | -                | 7.288            |
| Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget              | 16.363.204       | 15.121.323       |
| <b>Totaal financieringsverschil</b>                                | <b>240.604</b>   | <b>1.050.812</b> |

**3. Liquide middelen**

De totale geldmiddelen ad € 7.028.029 staan volledig ter beschikking van De Vijverhof.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                | <b>31-dec-22</b> | <b>31-dec-21</b> |
|--------------------------------|------------------|------------------|
|                                | €                | €                |
| Bankrekeningen                 | 7.028.029        | 5.766.998        |
| <b>Totaal liquide middelen</b> | <b>7.028.029</b> | <b>5.766.998</b> |

## 2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 4. Eigen vermogen

## Gestort en opgevraagd kapitaal

|                                       | Saldo per<br>1-jan-2022 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-2022 |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
|                                       | €                       | €                        | €                   | €                        |
| Gestort en opgevraagd kapitaal        | 225                     | -                        | -                   | 225                      |
| Totaal gestort en opgevraagd kapitaal | 225                     | -                        | -                   | 225                      |

## Bestemmingsfonds

|                             | Saldo per<br>1-jan-2022 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-2022 |
|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
|                             | €                       | €                        | €                   | €                        |
| Bestemmingsfonds:           |                         |                          |                     |                          |
| Reserve aanvaardbare kosten | 7.745.257               | 299.126                  | -                   | 8.044.383                |
| Totaal bestemmingsfonds     | 7.745.257               | 299.126                  | -                   | 8.044.383                |

## Overige reserves

|                            | Saldo per<br>1-jan-2022 | Resultaat-<br>bestemming | Overige<br>mutaties | Saldo per<br>31-dec-2022 |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
|                            | €                       | €                        | €                   | €                        |
| Overige reserves:          |                         |                          |                     |                          |
| Inf. Onderh. Inleun logies | 9.371.296               | -                        | -                   | 9.371.296                |
| Woningen                   | 9.648                   | -                        | -                   | 9.648                    |
| Totaal overige reserves    | 9.380.944               | -                        | -                   | 9.380.944                |

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn.  
Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2022 bedraagt € ... (2021: € ...).

## Toelichting op het verschil tussen enkelvoudig en geconsolideerd resultaat en eigen vermogen

|                                 | Resultaat | Eigen vermogen |
|---------------------------------|-----------|----------------|
|                                 | €         | €              |
| Enkelvoudige cijfers            | 299.126   | 17.425.552     |
| Hervormde Stichting Lijster     | 202.532   | -2.237.176     |
| Hervormde Stichting Tuinfluiter | 702.367   | 8.171.366      |
| Hervormde Stichting LNM         | 253.845   | -703.650       |
| Subtotaal                       | 1.158.744 | 5.230.541      |
| Geconsolideerde cijfers         | 1.457.869 | 22.656.092     |

## 2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## 5. Voorzieningen

|                                        | Saldo per<br>1-jan-2022 | Dotatie | Onttrekking | Vrijval | Saldo per<br>31-dec-2022 |
|----------------------------------------|-------------------------|---------|-------------|---------|--------------------------|
|                                        | €                       | €       | €           | €       | €                        |
| - groot onderhoud                      | 430.076                 | 63.087  | -           | -       | 493.163                  |
| - langdurig zieken                     | 136.016                 | 165.194 | -           | -       | 301.210                  |
| - regeling vervroegde uittreding (rvu) | 165.320                 | 4.060   | 48.025      | -       | 121.355                  |
| - jubileumverplichtingen               | 126.800                 | 18.200  | -           | -       | 145.000                  |
| Totaal voorzieningen                   | 858.212                 | 250.541 | 48.025      | -       | 1.060.728                |

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

|                                                | 31-dec-2022 |
|------------------------------------------------|-------------|
| Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.) | 223.803     |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.) | 836.925     |
| hiervan > 5 jaar                               | 409.220     |

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

*Voorziening groot onderhoud*

De voorziening voor groot onderhoud is gevormd op basis van het per einde verslagjaar 2022 volledig geactualiseerde overzicht Meerjarenonderhoudsplanning. De dotatie is berekend op reële waarde waarbij rekening is gehouden met een kosteninflatie van 1%.

*Voorziening uitgestelde beloningen*

De voorziening uitgestelde beloningen 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 2,25%.

*Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren*

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijks uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,46%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 0%. De levenskansen van de betreffende medewerkers is ingeschat op 100%.

De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode.

*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), voor zover deze na 31 december 2022 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 10% (inclusief cao ontwikkelingen en anciënteit).

## 6. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:

|                                                                                 |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen | 1.465.000  | 1.465.000  |
| Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)              | 26.108.750 | 27.573.750 |
| hiervan > 5 jaar                                                                | 20.248.750 | 21.713.750 |

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6).

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

De verstrekte zekerheden voor de met ingang van 2018 nieuwe leningenportefeuille waarbij ABN 50% deelneemt en Triodos 50% deelneemt, zijn vastgelegd in de Hypotheekakte met een totale hoofdsom van € 35.300.000 (inclusief de opgenomen kredietfaciliteit ter dekking van het werkkapitaal ad € 1.500.000) op alle bestaande en nieuw verworven onroerende zaken van de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel en in de Omnibuspandakte ten aanzien van alle handelsvorderingen, huurvorderingen, verzekeringsvorderingen, bankvorderingen en roerende zaken, inventaris en voorraden van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel.

**2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS****7. Kortlopende schulden**

Voor de specificatie van de schulden uit hoofde van financieringsoverschot verwijzen wij naar de toelichting op de post "Vorderingen".

De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                                 | <b>31-dec-22</b> | <b>31-dec-21</b> |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                 | €                | €                |
| Overige schulden:                                               |                  |                  |
| - Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen | 1.465.000        | 1.465.000        |
| - Nog te betalen salarissen                                     | -974             | 54.362           |
| - Rente ABN Amro en Triodos                                     | 44.664           | 74.362           |
| - Projecten                                                     | 43.133           | 154.037          |
| - Accountantskosten                                             | 53.855           | 75.130           |
| - Reservering nacalculatie kwaliteitsmiddelen                   | -                | 536.465          |
| - Reservering overproductie WLZ                                 | -                | 203.440          |
| - Overige personeelskosten                                      | 22.561           | 19.446           |
| - Diversen                                                      | 360.992          | 470.025          |
| Totaal overige schulden                                         | <u>1.989.231</u> | <u>3.052.267</u> |
| Overige passiva:                                                |                  |                  |
| - Vakantiegeld                                                  | 373.765          | 379.502          |
| - Vakantiedagen                                                 | 348.696          | 364.093          |
| Totaal overige passiva                                          | <u>722.461</u>   | <u>743.595</u>   |

**8. Financiële instrumenten***Algemeen*

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel 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 0% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 0. Wat betreft de kredietrisico's inzake de vorderingen op deelnemingen en de overige vorderingen, zijn niet van toepassing.

*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 de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. <<Naam zorgorganisatie>> heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

*Reële waarde*

De reële waarde van de langlopende schulden wijkt niet af van de boekwaarde. De boekwaarde van de leningen bedraagt € 27.573.750 en de reële waarde bedraagt € 27.573.750. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

## 2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

### *9. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa*

#### **Fiscale eenheid**

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende instellingen Hervormde Stichting Lijster, Hervormde Stichting Tuinfluiter en Hervormde Stichting LeeuwerikNachttegaalMerel en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid. Ultimo 2022 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 281.686 (2021: € 394.321).

#### **Onzekerheden opbrengstverantwoording**

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Voor het jaar 2022 richt deze onzekerheid zich specifiek op de subsidie zorgbonus en de corona-compensatie. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de corona-compensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

### *9.b Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen*

#### **Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument**

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel 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 per 31 december 2022.

## 2.2.6 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2022

| Leninggever   | Afsluit-<br>datum | Hoofdsom   | Totale<br>loop-tijd | Soort lening | Werke-<br>lijke<br>rente | Einde<br>rente-vast<br>periode | Restschuld<br>31 december<br>2021 | Nieuwe<br>leningen in<br>2022 | Aflossing in<br>2022 | Restschuld<br>31 december<br>2022 | Restschuld<br>over 5 jaar | Resterende<br>looptijd in<br>jaren eind<br>2022 | Aflossings-<br>wijze | Aflossing<br>2023 | Gestelde<br>zekerheden |
|---------------|-------------------|------------|---------------------|--------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
|               |                   | €          |                     |              | %                        |                                | €                                 | €                             | €                    | €                                 | €                         |                                                 |                      | €                 |                        |
| Triodos Bank  | 27-6-2018         | 5.650.000  | 20                  | Hypothecair  | 2,02%                    | 1-jul-28                       | 4.731.875                         | -                             | 282.500              | 4.449.375                         | 3.036.875                 | 16                                              | lineair              | 282.500           | Toelichting Balans     |
| ABN AMRO Bank | 27-6-2018         | 5.650.000  | 20                  | Hypothecair  | 1,91%                    | 1-jul-28                       | 4.731.875                         | -                             | 282.500              | 4.449.375                         | 3.036.875                 | 16                                              | lineair              | 282.500           | Toelichting Balans     |
| Triodos Bank  | 27-6-2018         | 11.250.000 | 25                  | Hypothecair  | 2,24%                    | 1-jul-33                       | 9.787.500                         | -                             | 450.000              | 9.337.500                         | 7.087.500                 | 21                                              | lineair              | 450.000           | Toelichting Balans     |
| ABN AMRO Bank | 27-6-2018         | 11.250.000 | 25                  | Hypothecair  | 2,01%                    | 1-jul-28                       | 9.787.500                         | -                             | 450.000              | 9.337.500                         | 7.087.500                 | 21                                              | lineair              | 450.000           | Toelichting Balans     |
| <b>Totaal</b> |                   |            |                     |              |                          |                                | <b>29.038.750</b>                 | <b>-</b>                      | <b>1.465.000</b>     | <b>27.573.750</b>                 | <b>20.248.750</b>         |                                                 |                      | <b>1.465.000</b>  |                        |

**2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING****BATEN****10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

In de baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening is in totaliteit € 27.793 aan corona-compensatie opgenomen (2021: € 235.137). Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2022. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de berekende omzetsderving (verminderd met minderkosten), de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2023. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn.

**11. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten**

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                                            | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                            | €              | €              |
| Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten) | 495.285        | 502.613        |
| Totaal                                                                     | <u>495.285</u> | <u>502.613</u> |

**12. Overige bedrijfsopbrengsten**

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                    | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    |
|------------------------------------|----------------|----------------|
|                                    | €              | €              |
| Subsidies:                         |                |                |
| - Overige loonkostensubsidies      | 90.343         | 89.778         |
| Overige opbrengsten:               |                |                |
| - Opbrengsten maaltijdverstrekking | 466.328        | 394.369        |
| - Scheiden wonen & zorg            | 39.346         | 56.845         |
| - Overige                          | 87.265         | 14.732         |
| Totaal                             | <u>683.281</u> | <u>555.724</u> |

**Toelichting**

De post 'Overige loonkostensubsidies' omvat de verkregen subsidie in het kader van reïntegreren van mensen met een afstand op de arbeidsmarkt, in verslagjaar betrof dit 6 personen.

De 'Overige opbrengsten' bestaan voornamelijk uit opbrengsten verkregen vanuit verstrekkingen van maaltijden aan kwetsbare ouderen in de regio Capelle - / Krimpen aan den IJssel, uit verkregen regiomiddelen ter dekking van hieraan gelieerde kosten gedurende verslagjaar en uit verkregen huurinkomsten in het kader van Scheiden wonen & zorg.

**2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING****LASTEN****13. Lonen en salarissen**

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                                                                       | <u>2022</u>              | <u>2021</u>             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                                                                                       | €                        | €                       |
| Lonen en salarissen                                                                                   | 7.645.231                | 7.530.338               |
| Doorbelasting personeelskosten                                                                        | -489.984                 | -402.375                |
| Kosten uitbesteed werk                                                                                | 3.869.729                | 2.783.317               |
| <b>Totaal</b>                                                                                         | <u><u>11.024.976</u></u> | <u><u>9.911.280</u></u> |
| Het gemiddelde aantal personeelsleden in loondienst op basis van full-time eenheden (fte's) bedraagt: | 188                      | 190                     |
| <b>Totaal</b>                                                                                         | <u><u>188</u></u>        | <u><u>190</u></u>       |

**Toelichting**

Van de gedurende verslagjaar 2022 aanwezige personele formatie bedragen de totale lasten € 9.963.376 (2021: € 9.976.725) bestaande uit:

|                      |             |
|----------------------|-------------|
| Lonen en Salarissen  | € 7.844.490 |
| Ontvangen ziekengeld | - 199.259/- |
|                      | -----       |

Subtotaal Lonen en Salarissen € 7.645.231

|                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| Sociale lasten           | - 1.330.552        |
| Pensioenlasten           | - 642.955          |
| Overige personeelskosten | - 344.638          |
|                          | -----              |
| <b>Totaal</b>            | <b>€ 9.963.376</b> |

De post 'Doorbelasting personeelskosten' € 489.984 bestaat uit de aan de Verhuurstichtingen doorberekende personele kosten gedurende verslagjaar en wordt in het kader van consolidatie hier gecorrigeerd.

De verlonde personele formatie omvat 188 fte (2021: 190 fte). Gedurende 2022 zijn er 72 medewerkers in dienst en 80 uit dienst getreden.

De post 'Kosten uitbesteed werk' ad € 3.869.729 (2021: € 2.783.317) bestaat uit het team van behandelsspecialisten en uit ingehuurd zorgmedewerkers. Mede vanwege de krapte op de arbeidsmarkt, is deze inhuur van zorgmedewerkers noodzakelijkerwijs toegenomen.

Van de verkregen zorgbonus 2021 ad € 214.380 (2020: € 580.250) is € 210.690 (2020: € 562.553) onder de kosten opgenomen waarbij

**14. Sociale lasten**

|                                             | <u>2022</u>             | <u>2021</u>             |
|---------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                             | €                       | €                       |
| <b>Toelichting</b>                          |                         |                         |
| De sociale lasten over verslagjaar bedragen | <u><u>1.330.552</u></u> | <u><u>1.222.224</u></u> |

**15. Pensioenlasten**

|                                             | <u>2022</u>           | <u>2021</u>           |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                             | €                     | €                     |
| <b>Toelichting</b>                          |                       |                       |
| De pensioenlasten over verslagjaar bedragen | <u><u>642.955</u></u> | <u><u>615.384</u></u> |

**2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING****16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa**

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                          | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
|--------------------------|------------------|------------------|
|                          | €                | €                |
| Afschrijvingen:          |                  |                  |
| - materiële vaste activa | 1.055.204        | 1.063.371        |
| Totaal afschrijvingen    | <u>1.055.204</u> | <u>1.063.371</u> |

**17. Overige bedrijfskosten**

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                        | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
|                                        | €                | €                |
| Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten | 1.214.101        | 1.003.344        |
| Patiënt- en bewonersgebonden kosten    | 469.921          | 460.773          |
| Overige personeelskosten               | 668.108          | 608.778          |
| Algemene kosten                        | 1.335.063        | 1.231.447        |
| Dotaties en vrijval voorzieningen      | 250.541          | 494.455          |
| Onderhoudskosten                       | 370.246          | 82.927           |
| Energiekosten                          | 213.018          | 238.758          |
| Totaal overige bedrijfskosten          | <u>4.520.998</u> | <u>4.120.482</u> |

**18. Rentelasten en soortgelijke kosten**

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

|                                                  | <b>2022</b>     | <b>2021</b>     |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                  | €               | €               |
| Rentelasten langlopende leningen (ABN & Triodos) | -204.364        | -206.249        |
| Totaal                                           | <u>-204.364</u> | <u>-206.249</u> |

**19. Honoraria accountant**

|                                                                  | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                  | €             | €             |
| De honoraria van de accountant over verslagjaar zijn zals volgt: |               |               |
| 1. Controle van de jaarrekening                                  | 81.685        | 75.130        |
| 2. Overige controlewerkzaamheden                                 | 8.965         | 8.796         |
| Totaal honoraria accountant                                      | <u>90.650</u> | <u>83.926</u> |

**2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING****Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)**

De bezoldiging van de leden van de raad van bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2022 is als volgt:

**Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling**

|                                                                    |                               |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|                                                                    | <b>M.A.H.G. van Roosmalen</b> |
| 1 Functie (functienaam)                                            | Directeur-Bestuurder          |
| 2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)                  | 1-jan-20                      |
| 3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)             | 14-aug-22                     |
| 4 (Fictieve) dienstbetrekking?                                     | Ja                            |
| 5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)                              | 100%                          |
| 6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen                    | 93.647                        |
| 7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn   | 8.332                         |
| 8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris | <b>101.979</b>                |
| 9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum                     | 108.975                       |
| 12 Totale bezoldiging                                              | <b>101.979</b>                |
| 15 Individueel toepasselijk maximum beëindigingsvergoeding         | 75.000                        |
| <b><u>Vergelijkende cijfers 2021</u></b>                           |                               |
| 1 (Fictieve) dienstbetrekking?                                     | Ja                            |
| 2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)                              | 100%                          |
| 3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen                    | 133.920                       |
| 4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn   | 12.665                        |
| 5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris | <b>146.585</b>                |
| 6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum                     | 170.000                       |
| 9 Totale bezoldiging                                               | <b>146.585</b>                |

**Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12**

|                                                                    |                      |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                    | <b>E. van Lienen</b> |
|                                                                    | Directeur-bestuurder |
|                                                                    | (ad interim)         |
| 1 Functie (functienaam)                                            |                      |
| 2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)                  | 1-aug-22             |
| 3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)             | 31-dec-22            |
| 4 Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar     | 5                    |
| 5 Omvang dienstverband in uren                                     | 26                   |
| 6 Werkelijk uurtarief lager dan het (gemiddeld) maximum uurtarief? | Ja, namelijk € 130   |
| 7 Totale bezoldiging                                               | <b>73.190</b>        |
| 8 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum                     | 115.978              |
| 10 Individueel toepasselijk maximum beëindigingsvergoeding         | 75.000               |

## 2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

## Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

|                                                           | <b>T. Keuzenkamp-van<br/>Emmerik</b><br>Voorzitter RvT | <b>A.E. Vogel-de Groot</b><br>Lid RvT | <b>W.G.A. Driesse</b><br>Lid RvT |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1 Functie (functienaam)                                   | 1-mei-15                                               | 20-mei-20                             | 20-mei-20                        |
| 2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)         | heden                                                  | heden                                 | heden                            |
| 3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)    |                                                        |                                       |                                  |
| 4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT              | <b>5.338</b>                                           | <b>3.203</b>                          | <b>3.000</b>                     |
| 5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum            | 26.400                                                 | 17.600                                | 17.600                           |
| 7 Individueel toepasselijk maximum beëindigingsvergoeding | 11.250                                                 | 7.500                                 | 7.500                            |

Vergelijkende cijfers 2021

|                                                |              |              |              |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT   | <b>5.350</b> | <b>3.210</b> | <b>3.000</b> |
| 2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum | 25.500       | 17.000       | 17.000       |

|                                                        | <b>J.W. Spijkman</b><br>Lid RvT | <b>C. de Jongh</b><br>Lid RvT |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 1 Functie (functienaam)                                | 20-mei-20                       | 1-jul-16                      |
| 2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)      | heden                           | heden                         |
| 3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling) |                                 |                               |
| 4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT           | <b>3.203</b>                    | <b>3.203</b>                  |
| 5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum         | 17.600                          | 17.600                        |
| 7 Individueel toepasselijk maximum                     | 7.500                           | 7.500                         |

Vergelijkende cijfers 2021

|                                                |              |              |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT   | <b>3.210</b> | <b>3.210</b> |
| 2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum | 17.000       | 17.000       |

**Indien Klassenindeling Zorg:** De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg- en Jeugdhulp aan Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 176.000,-. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 26.400,- en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 17.600,-. Deze maxima worden niet overschreden.

## 2.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 30 mei 2023, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

### Gebeurtenissen na balansdatum

Na balansdatum is de heer W.D. Groot per 1 januari 2023 aangetreden als de nieuwe bestuurder van WoonZorgCentrum De Vijverhof.

### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

#### Directeur-Bestuurder

W.G.  
Dhr. W.D. Groot 30-mei-23

#### Raad van Toezicht

W.G.  
Dhr. W.G.A. Driesse (Voorzitter RvT) 30-mei-23

W.G.  
Dhr. J.W. Spijkman (Lid RvT) 30-mei-23

### **3 OVERIGE GEGEVENS**

### **3 OVERIGE GEGEVENS**

#### **3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald, conform artikel 3 en 4 dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel.

#### **3.2 Nevenvestigingen**

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel heeft geen nevenvestigingen.

#### **3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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

## **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

## BIJLAGEN

Er zijn geen bijlagen bijgevoegd.