

# Jaarverslaggeving 2023



VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

## Inhoudsopgave

### 1. Jaarverslag

- 1.1 Bestuursverslag
- 1.2 Verslag van de raad van toezicht

### 2. Jaarrekening

- 2.1 Balans per 31 december 2023
- 2.2 Winst- en verliesrekening over 2023
- 2.3 Kasstroomoverzicht over 2023
- 2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling
- 2.5 Toelichting op de balans per 31 december 2023
- 2.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2023
- 2.7 Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2023
- 2.8 Vaststelling en goedkeuring

### 3. Overige gegevens

- 3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming
- 3.2 Nevenvestigingen
- 3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

## 1. Jaarverslag 2023

### 1.1 Bestuursverslag Organisatie en zorgaanbod

Naam verslagleggende rechtspersoon	Zorg- en Wooncentrum De Haven
Adres	Op de Ree 161
Postcode	3752 GM
Plaats	Bunschoten
Telefoonnummer	033-2476700
Identificatienummer Kamer van Koophandel	41188459
E-mailadres	<a href="mailto:info@dehaven.nu">info@dehaven.nu</a>
Internetpagina	<a href="http://www.dehaven.nu">www.dehaven.nu</a>

Zorg- en Wooncentrum De Haven (De Haven) is een zelfstandige stichting gericht op het bieden van menslievende zorg aan ouderen in de gemeente Bunschoten en beschikt over een toelatingsvergunning op grond van artikel 4 van de Wet toelating zorgaanbieders. De Haven streeft ernaar een volledig en geïntegreerd dienstenaanbod voor ouderen te hebben in de gemeente Bunschoten. Dit omvat in hoofdlijn de volgende functies:

- Het Zorg- en Wooncentrum biedt 205 plaatsen voor intramurale verpleeghuiszorg. De capaciteit van het verpleeghuis is flexibel inzetbaar, waarbij op dit moment plaatsen zijn ingezet voor zowel intramurale verpleeghuiszorg als voor zorg met gebruikmaking van het Volledig Pakket Thuis. Deze zorg wordt gefinancierd vanuit de Wet langdurige zorg (Wlz). Naast Wlz-zorg biedt De Haven 16 plaatsen eerstelijnsverblijf inclusief palliatief-terminale zorg.
- De Haven biedt wijkverpleging binnen de gemeente Bunschoten aan cliënten die thuis zorg nodig hebben. Een onderdeel hiervan is het Volledig Pakket Thuis voor cliënten die thuis verpleeghuiszorg ontvangen.
- Dagbesteding wordt aangeboden in het dagcentrum van De Haven, 'In de Luwte'. Dit betreft zowel (nog thuiswonende) wachtlijstcliënten met een Wlz-indicatie, als thuiswonende cliënten met een Wmo-indicatie (Wet Maatschappelijke Ondersteuning).
- Ter ondersteuning van thuiswonende cliënten verzorgt De Haven in samenwerking met ketenpartners casemanagement dementie.
- De Haven levert huishoudelijke verzorging vanuit de Wmo en Wlz.
- De Haven heeft een eigen behandeldienst waarin alle benodigde disciplines aanwezig zijn. We zetten deze dienst niet alleen intramuraal in, maar ook extramuraal ten behoeve van eerstelijnsbehandeling.



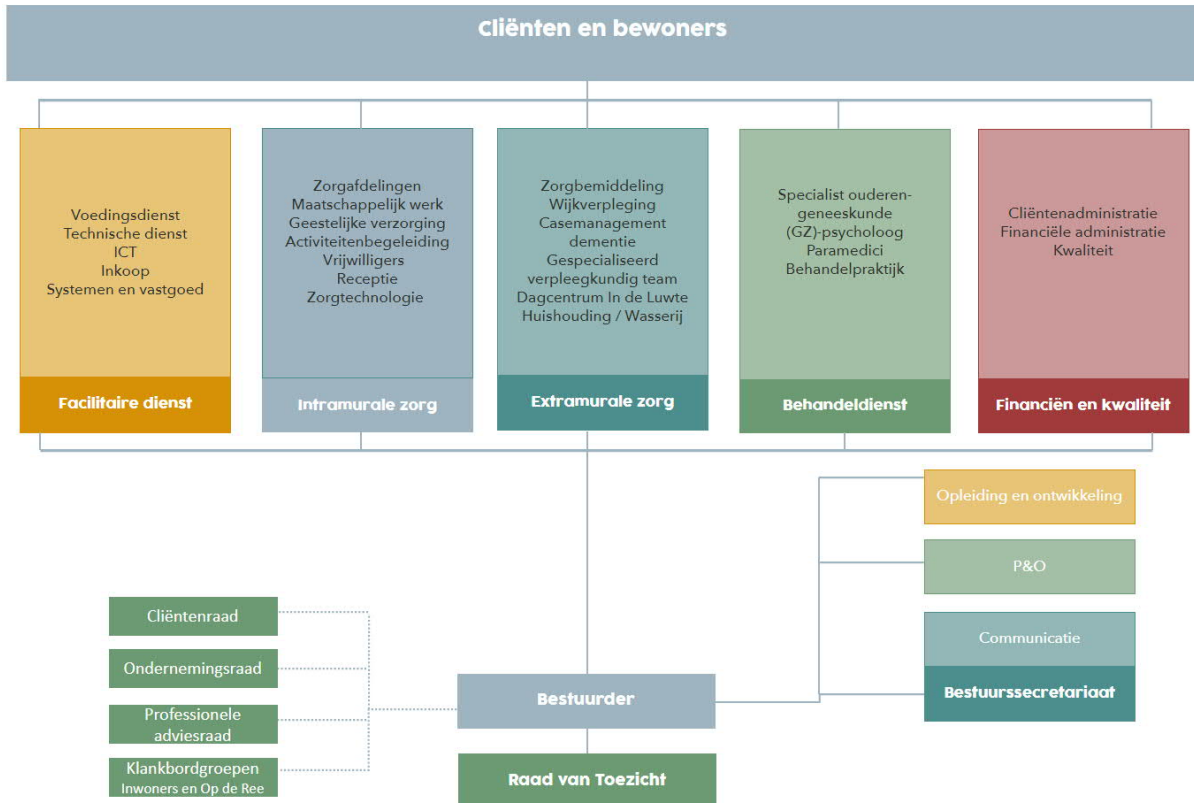
- In samenwerking met Sprank vindt dagbesteding plaats van mensen met een beperking, deels op leer-werkplekken.
- De Haven exploiteert zestien serviceflats - Havenstaete - in hetzelfde pand als dat van de intramurale zorg en 36 zorgappartementen voor ouderen op het omliggende terrein. Op dit terrein exploiteert ook Woningcorporatie Het G&O 47 zorgappartementen.
- In het hoofdgebouw kunnen interne en externe cliënten en buurtgenoten terecht bij Jumbo De Haven, een kapsalon, Brasserie De Haven en de uitleenservice van verpleegartikelen en hulpmiddelen.
- De Haven beschikt over een eigen volwaardige behandelkamer voor het verlenen van mondzorg. Met de Mondzorgkliniek in Bunschoten zijn hierover afspraken gemaakt zodat cliënten op een laagdrempelige wijze gebruik kunnen maken van volwaardige mondzorg. In principe wordt elke cliënt gezien door de tandarts, die rechtstreeks in het elektronisch cliëntendossier(ECD) rapporteert. Ook verzorgt de tandarts instructie met betrekking tot mondzorg aan medewerkers van De Haven.

Kerngegevens cliënten / productie / personeel		2023	2022
Aantal unieke cliënten naar financiering	Wet Langdurige Zorg	349	362
	Zorgverzekeringswet	637	627
	Wet Maatschappelijke Ondersteuning	479	455
	Overig: waaronder onderaanneming en PGB	5	17
	<i>Totaal unieke cliënten</i>	1.170	1.133
Productie	Intramuraal (dagen)	68.689	68.942
	VPT (dagen)	5.883	3.789
	Eerstelijnsverblijf	4.688	4.385
	Dagverzorging ouderen (Wlz en Wmo)	6.581	6.890
	Dagactiviteiten volwassenen (Wmo)	531	644
	Modulair Pakket Thuis Wlz (uren)	13.740	10.045
	Wijkverpleging (uren)	26.503	27.841
	Huishoudelijke hulp	35.323	31.236
Opbrengsten in euro's (x 1.000)	Zorgopbrengsten	27.217	25.527
	Overige opbrengsten	2.019	1.599
Personeel	Gemiddelde inzet fte.	363	356
	Medewerkers in dienst einde jaar	669	656
	Ziekteverzuim	6,6%	6,1%

De Haven heeft een eenhoofdige raad van bestuur die verantwoordelijk is voor het besturen van de stichting. De raad van toezicht houdt integraal toezicht op het beleid en het functioneren van de bestuurder en op de algemene gang van zaken. Het verslag van de raad van toezicht is in het hierna volgende hoofdstuk opgenomen.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

 Verstegen accountants en adviseurs B.V.  
d.d. 27-05-2024



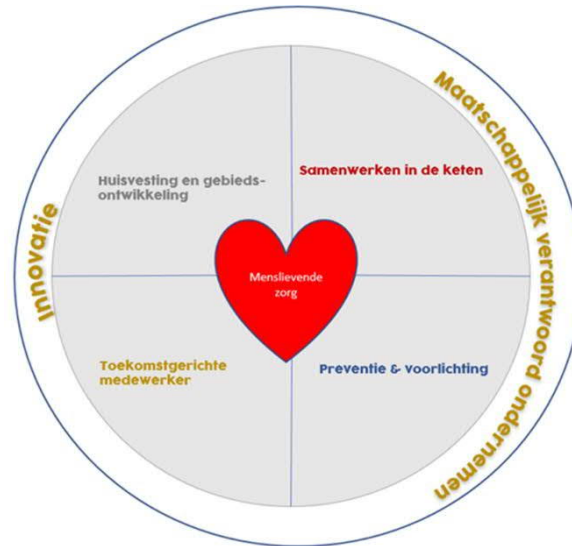
## Koers en strategie

Ieder mens verdient menslievende zorg. Daarom bieden wij vanuit onze christelijke waarden met respect en naastenliefde ouderen in Bunschoten passende zorg, behandeling, welzijn en een beschermende woon- en leefomgeving. Dit doen we bij hen thuis of in het verpleeghuis. Het welbevinden van iedereen die zorg nodig heeft staat bij ons op de eerste plaats. Samen met professionals, mantelzorgers en de lokale gemeenschap gaan we voor kwaliteit van leven en dragen we bij aan de ontwikkeling van goede zorg. We zien het als onze Bijbelse opdracht om elkaar lief te hebben en met een dienende houding klaar te staan voor de ander. Daarom is iedereen die zorg nodig heeft welkom bij De Haven. We vragen van nieuwe medewerkers dat ze zich thuis voelen bij onze christelijke identiteit en daar mede vorm aan geven. Tijdens de dagelijkse zorg- en dienstverlening staan vier kernwaarden centraal: professioneel, gastvrij, verbindend en ondernemend. Deze kernwaarden zijn gekozen, passend bij de uitgangspunten van het strategisch beleid van De Haven. Het strategisch beleidsplan 2022-2026 is gebaseerd op het gegeven dat de zorgvraag in de gemeente Bunschoten zal toenemen als gevolg van de vergrijzing. Om goed in te spelen op deze ontwikkelingen zijn de volgende strategische doelen vastgesteld:

- De Haven werkt goed en effectief samen in de keten;
- We bereiden ouderen voor op het ouder worden, door het vergroten van hun eigen rol en zelfstandigheid;

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN  
 getuust door accountants en adviseurs B.V.  
 27-09-2024  
 d.d. ....

- Onze medewerkers zijn toekomstgericht en heeft ruimte heeft om op allerlei vlakken mee te denken bij de zorg voor onze cliënt, de inrichting van onze organisatie en de inrichting van onze processen.
- We zoeken naar uitbreiding van de verpleeghuiscapaciteit en denken na over nieuwe woonconcepten.



In de uitvoering van onze strategische doelen willen we maatschappelijk verantwoord ondernemen en innovatiekracht laten zien.

### **Algemeen beleid en belangrijke gebeurtenissen in het verslagjaar**

Op 13 april 2023 bestond De Haven 50 jaar. We hebben dit groots gevierd met onze bewoners, cliënten in de wijk, medewerkers, vrijwilligers en dorpsgenoten. Er zijn tal van activiteiten geweest om aandacht te schenken aan dit mooie jubileum. Met het uitgebrachte jubileumboek met vijftig verhalen vol persoonlijke herinneringen houden we het verleden nog vast. Tegelijk weten we dat de zorg gaat veranderen en in deze veranderende zorgwereld willen we menslievende zorg blijven geven. Dit kwam aan de orde bij het symposium waarbij tevens afscheid werd genomen van bestuurder Paul Sneep. De komende jaren zal het aantal ouderen in Bunschoten snel toenemen. In 2040 zal dit leiden tot een toename van ongeveer 175 verpleeghuisplaatsen. De demografische ontwikkelingen leiden tot de vraag wat we gaan doen om de ouderenzorg in Bunschoten toekomstbestendig te maken. In het achterliggende jaar hebben we hierover veel informatie gegeven, zowel naar onze eigen medewerkers als naar het dorp. Mensen wonen steeds vaker langer thuis. In het verslagjaar is het besluit genomen om zorgvragers met het ZZP profiel 4 niet meer op te nemen in het verpleeghuis. Hiermee blijft verpleeghuiszorg beschikbaar voor de meest complexe zorgvragen, maar dit heeft wel tot gevolg dat de cliënt met zorg en ondersteuning langer thuis moet blijven wonen. Om deze zorg goed te kunnen leveren hebben we het product Volledig Pakket Thuis (VPT) ontwikkeld binnen de wijkverpleging. Het resultaat is dat we in 2023 gemiddeld 16 plaatsen VPT hebben kunnen realiseren (2022: 10 plaatsen). Deze beweging is in lijn met het overheidsbeleid en het beleid van het zorgkantoor.

VOORWAARDEKINGS  
DOELSTREVEN  
Versteden accountants  
en adviseurs B.V.  
27-05-2024  
d.d. ....

De kanteling naar meer zorg thuis zal ook meer vragen van mantelzorgers. De zogenaamde informele zorg zal vermengd worden met de formele (professionele) zorg. In het verslagjaar hebben we de uitgangspunten voor formele en informele zorg opnieuw vastgesteld. We streven ernaar om dit jaar bij een groot deel van onze cliënten te komen tot afspraken over de inbreng van mantelzorgers. Verder krijgt het beleid informele zorg aandacht in de scholing van medewerkers. Via werksessies, waar ook een vertegenwoordiging van de professionele adviesraad, de ondernemingsraad en de cliëntenraad bij aanwezig waren, is nagedacht over samenhangende thema's zoals zelfredzaamheid, samenredzaamheid en eigenaarschap. Deze thema's komen terug in het gedachtegoed van reablement en zijn uitgewerkt in ons programma 'Aan het roer' dat in 2024 van start gaat.

In het verslagjaar is gebruik gemaakt van de subsidieregeling 'Zeggenschap en Veerkracht' om de teamrollen en experts opnieuw te definiëren en medewerkers toe te rusten voor een teamrol in het eigen team. Verzorgenden, verpleegkundigen en gastvrouwen hebben een teamrol voor bijvoorbeeld medicatie, incidenten, veiligheid of hygiëne. Door de teamrollen vergroten we eigenaarschap, vertrouwen en geven we de medewerkers in de zorg meer stemkracht. In 2024 is hier opnieuw subsidie voor toegekend en werken we hier verder aan, onder een andere invalshoek. Veel onderdelen uit ons jaarplan konden gerealiseerd worden, het kwaliteitsbeeld op de website geeft hierover meer informatie. Hieronder noemen we enkele resultaten:

- Medewerkers zijn geschoold tijdens de interne scholingsdagen waarbij verschillende thema's aan de orde zijn gekomen. Voor de intramurale verzorgenden en verpleegkundigen is nadruk gelegd op het vergroten van hun stemkracht met de training krachtige gespreksvoering. Behandelaren zijn geschoold in rug-/zithouding waarmee nieuwe inzichten zijn opgedaan in decubituspreventie. Medewerkers van de wijkverpleging zijn geschoold via het trainingsprogramma 'Verward in de wijk'.
- Ondersteund door regionaal georganiseerde masterclasses hebben we het Volledig Pakket Thuis verder kunnen ontwikkelen tot een volwaardig product. Hiermee zijn we in staat om relatief zware zorg bij de cliënt thuis te leveren. Scholing hiervoor heeft plaatsgevonden en de processen zijn ingericht. Dit heeft geleid tot een nieuwe functie: de thuisondersteuner.
- Eind 2023 is een stuurgroep wonen en zorg van start gegaan. Vanuit De Haven maken de bestuurder en controller deel uit van deze stuurgroep, maar ook een projectontwikkelaar, financier, vertegenwoordiger van de ouderen in Bunschoten en een ambtenaar van de gemeente. Het doel van deze stuurgroep is om te komen tot een gezamenlijke visie op een nog te realiseren woonvoorziening voor ouderen in het dorp. Via een proces van co-creatie wordthieraan gewerkt. Het moet leiden tot een woonzorgconcept dat passend is voor ons dorp en waar het accent komt te liggen op zorgen voor elkaar.
- In het verslagjaar is intensief nagedacht over afstemming van het intramurale dienstenpatroon op de zorgvraag in relatie tot tariefmaatregelen die voor 2024 werden verwacht. In dit proces zijn zowel teamleiders, als medewerkers en de medezeggenschapsorganen actief betrokken geweest. Dit heeft geleid tot een nieuw dienstenpatroon per 1 januari 2024.

Ongeveer 75% van onze medewerkers komt uit het eigen dorp. Dit geeft een grote betrokkenheid op de bewoners en op elkaar en draagt bij aan onze kwaliteit en het gevoel van menslievende zorg. Dit maakt ons ook onderscheidend ten opzichte van andere zorgaanbieders, want we maken vrijwel geen gebruik van uitzendkrachten en we huren voor de zorg geen enkele ZZP'er in. De informatie en



inzet van verschillende medewerkers binnen diverse ondersteunende functies binnen een team geeft medewerkers meer werkplezier. De werknemerstevredenheid is groot, zo bleek uit het medewerkerstevredenheidsonderzoek.

In het verslagjaar lag de focus van het personeelsbeleid op behoud en duurzame inzetbaarheid van de medewerker. Werkplezier en vitaliteit van de medewerkers wordt steeds meer een gezamenlijk doel. Preventie van verzuim heeft daarbij veel aandacht gehad. De inzet van bedrijfsmaatschappelijk werk is nieuw voor De Haven. Samen met de nieuw aangetrokken bedrijfsarts blijven we inzetten op preventie en het behoud van de medewerker. De leidinggevenden zijn geschoold in verzuim en het toepassen van de beschikbare tools. Het gemiddeld ziekteverzuim (excl. vangnet) bedraagt 6,6% en is hiermee iets hoger dan 2022. Evenwel blijft het ziekteverzuim ver onder het landelijk gemiddelde binnen onze sector. Aansluiting met het preventieakkoord in Bunschoten en de daaropvolgende interventies zijn gecontinueerd. Het beleid ten aanzien van grensoverschrijdend gedrag en de wijze afhandeling van klachten hieromtrent heeft de nodige aandacht gekregen. Het opnieuw vaststellen van de overeenkomst met de klachtencommissie is een onderdeel daarvan. Ook is het antidiscriminatiebeleid ten aanzien van werving en selectie en gelijke beloning man of vrouw vastgesteld en geborgd in de werkwijzen.

De optimalisering van de digitale verwerkingsprocessen van het HRM beleid zoals de pre- en onboarding van een nieuwe medewerker, het digitaal aanvragen van ouderschapsverlof en informatievoorziening is een structureel aandachtspunt geweest. Door verschillende kanalen worden onze medewerkers geïnformeerd, onder andere via het digitale werknemersportaal in Afas en de medewerkersnieuwsbrief. Op deze manier willen wij onze medewerkers betrokken houden.

Kengetallen medewerkers	2023	2022	2021
Aantal medewerkers 31-12	669	656	627
In dienst	117	168	138
Uit dienst	104	139	113
Verloop %	13%	17%	15%
Gemiddeld fte.	362	357	332
Ziekteverzuim (excl. vangnet)	6,6%	6,1%	5,5%

In april 2023 heeft de tussentijdse toets plaatsgevonden voor de certificering van het kwaliteitsmanagementsysteem volgens de ISO9001 norm. Deze toets heeft niet geleid tot kanttekeningen of tekortkomingen. In 2024 zal in verband met het aflopen van de drie-jaars termijn een uitgebreid onderzoek plaatsvinden.

## Financieel beleid

De productontwikkeling VPT in de wijk heeft geleid tot een toename van VPT-zorg. Ook de inzet van het MPT is ten opzichte van 2022 toegenomen. Deze volumestijging binnen de Wet langdurige zorg (Wlz) laat zien dat de cliënt langer thuis blijft wonen en thuis de zorg ontvangt. Tegenover de groeiende extramurale Wlz omzet zien we op dit moment een stabilisatie van de uren zorg.





wijkverpleging in de zorgverzekeringswet. De uren huishoudelijke hulp WMO zijn toegenomen ten opzichte van 2022. De gerealiseerde intramurale omzet is in aantallen dagen niet veel gewijzigd ten opzichte van 2022, er zijn geen wijzigingen geweest in de capaciteit. Wél kan aan de hand van het gemiddelde zorgprofiel geconstateerd worden dat de zorgzwaarte toeneemt. Medio 2023 is besloten cliënten met een zorgprofiel ZZP 4 niet meer intramuraal op te nemen, tenzij in VPT. De omzetverdeling over de verschillende (wettelijke) financieringsbronnen is als volgt:

Omzet zorgwetten x € 1.000	2023	%	2022	%
Wet langdurige zorg	23.005	84,7	21.835	85,6
Wet maatschappelijke ondersteuning	1.265	4,7	1.101	4,4
Zorgverzekeringswet	2.871	10,6	2.557	10,0
Totaal	27.141	100,0	25.493	100,0

### Budget

Het door het zorgkantoor afgegeven budget is lager dan de gerealiseerde omzet. Hierdoor ontstaat overproductie, dit is zorg die wel geleverd is maar niet bekostigd in het budget. De overproductie in 2022 bedroeg € 6.601 en is in 2023 uitgekeerd. De overproductie in het verslagjaar bedraagt € 219.663 en is daarmee een stuk hoger. We gaan ervan uit dat dit bedrag in 2024 alsnog tot uitkering komt.

### Investerings

De investeringen zijn in het verslagjaar beperkt gebleven tot € 495.980 en bestaan vooral uit vervangingsinvesteringen inventarissen, verbouwingen en ICT.

### Kosten

De personeelskosten zijn gestegen in verband met cao salariswijzigingen. Hogere kosten zijn ook De reiskosten woon-werkverkeer zijn ook hoger vanwege cao aanpassingen. Daarnaast zijn de kosten van energie substantieel gestegen in verband met hogere contracttarieven per 1 januari 2023. Ondanks kostenstijgingen zijn de totale kosten onder het niveau van de begroting 2023.

### Voorzieningen

De voorzieningen zijn bijgesteld op grond van aangegane verplichtingen die nog betrekking hebben op het achterliggend jaar. De in 2021 opgenomen voorziening voor de RVU vrije uitkering na 45-jarig dienstverband heeft betrekking op één medewerker die van deze regeling gebruik maakt. Voor de voorziening van de inlooppremie WGA is 1/5 deel vrijgevallen.

### Subsidies

Naast de vaste subsidieregeling praktijkleren en het stagefonds is gebruik gemaakt van andere subsidiebronnen. In 2022 is het projectplan Veerkracht en Zeggenschap goedgekeurd. Dit heeft geleid tot een subsidie van € 50.000. Verantwoording hiervan zal in 2024 plaatsvinden. Door actief aan te sluiten bij regionale ontwikkelingen kon gebruik worden gemaakt van regionale subsidies vanuit de actielijnen regio Eemland. Eind 2023 is het fonds wijkverpleging toegekend voor twee projecten: het trainingsprogramma Verward in de Wijk en Casemanagement dementie. De verantwoording van deze projecten zal in de jaarverslaggeving 2024 plaatsvinden.

### Financiering en liquiditeit



Per 1 december 2023 is de renteherzieningstermijn vervallen van een leningdeel. Het oorspronkelijk rentepercentage was 1%. In de herfinanciering voor de resterende looptijd is een rentevoet van 5,05% overeengekomen. Dit leidt vanaf 2024 tot een hogere rentelast. Om de rentestijging te compenseren, heeft in 2023 een extra aflossing plaatsgevonden op de lening van € 1.500.000. Een deel van het werkkapitaal is in het verslagjaar weggezet op deposito's waardoor rente is ontvangen.

Kengetallen		2023	2022	2021
Solvabiliteit	Eigen vermogen / totaalvermogen	31,5%	28,8%	27,4%
EBITDA	Resultaat + rente + afschrijvingen ( x € 1.000)	3.151	2.710	2.784
Omzetratio	Eigen vermogen / totaalopbrengst	32,3%	32,9%	33,2%
Quick ratio	Kortl. vorderingen / kort. Schulden	0,9	1,0	0,8

De solvabiliteit is gestegen naar 31,5%, de EBITDA uitkomst bedraagt € 3.151.000. Beide indicatoren maken deel uit van het bankconvenant met Rabobank en voldoen in ruime mate aan de gestelde eisen. De quick ratio is beïnvloed door de extra aflossing die eind 2023 is gedaan. Hierdoor blijft deze indicator nog enigszins achter.

#### Resultaat

Het boekjaar 2023 kan afgesloten worden met een positief resultaat van € 963.817. Dit resultaat is hoger dan begroot (€ 500.000). Het goede resultaat is het gevolg van stijgende opbrengsten, zonder substantiële formatietoename. Het resultaat per fte. (productiviteit) is hiermee gestegen. Het resultaat kan genormaliseerd worden voor het effect van de overproductie.

Genormaliseerd resultaat 2023 x € 1.000		
Resultaat 2023		964
Te normaliseren voor incidentele lasten		
• Overproductie 2023	262	262
Genormaliseerd resultaat		1.226

In de jaarrekening heeft een fourtherstel plaatsgevonden omdat in de achterliggende jaren geen reservering voor meeruren en compensatie-uren is gevormd. Het gaat hierbij om de uren die medewerkers boven hun contract hebben gewerkt en die nog niet zijn uitbetaald of gecompenseerd in tijd. In het verleden was deze reservering nooit gevormd. De waarde ultimo 2023 bedroeg € 415.000. Deze reservering is gevormd middels fourtherstel. Met deze verwerkingswijze is de afwijking ook in de vergelijkende cijfers hersteld, waardoor de impact op het resultaat 2023 beperkt blijft tot de mutatie van de reservering.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN


 Verstegen accountants  
 en adviseurs B.V.  
 d.d. **27-05-2024**  
 .....

## Maatschappelijk verantwoord ondernemen en milieu

Met het vaststellen van een beleidsnotitie over duurzaamheid hebben we een start gemaakt met een meer gecoördineerde aanpak van thema's die voortvloeien uit maatschappelijk verantwoord ondernemen. Duurzaamheid is een onderdeel hiervan. We hebben dit breed getrokken. We willen dat elke bewoner, medewerker en betrokkene bij De Haven een bijdrage levert aan een duurzame en verantwoorde leefomgeving. Voor de komende jaren zijn de volgende speerpunten vastgesteld:

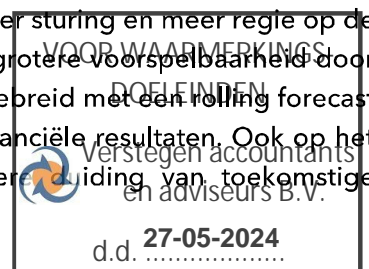
- Bewustzijn vergroten. Door bewoners en medewerkers te informeren over de ambities en duurzaamheidsdoelen die genoemd zijn in het duurzaamheidsbeleid willen we ze uitgedagen om zelf in actie te komen.
- Deelname aan de Energie Efficiency Directive (EED-audit) en voorbereiden op de nieuwe rapportageverplichtingen en mobiliteitsscan.
- Aansluiting bij de Green Deal 3.0 en uitvoeren van de hieruit voortkomende acties.
- Uitvoering geven aan de Milieuthermometer zorg.

De Haven zet zich in voor de gezondheid van cliënten, zowel thuis als in en rondom het verpleeghuis en de bijbehorende gebouwen. Deze inzet geldt ook voor eigen medewerkers door het creëren van een gezonde omgeving en het bevorderen een gezonde levensstijl. Dit zorgt voor meer gezonde levensjaren en een afname van het zorggebruik. Sociale duurzaamheid staat voor het bijhouden of verbeteren van het welzijn van mensen in huidige en toekomstige generaties. De vergrijzing van de inwoners van Bunschoten plaatst ons voor een grote maatschappelijke opgave die we niet alleen oppakken door het bieden van intramurale- en extramurale verpleeghuiszorg, maar ook door het geven van voorlichting en het creëren van bewustzijn op het ouder worden. Waar mogelijk leveren we een bijdrage aan het versterken van de sociale cohesie in het dorp met de nadruk op samenredzaamheid, eigen regie voor de ouderen en zorgen voor elkaar.

In het verslagjaar is gebouw Marken voorzien van zonnepanelen waarmee we een besparing kunnen realiseren op de energiekosten. Er heeft een verkenning plaatsgevonden om de CO<sub>2</sub>-uitstoot van het hoofdgebouw te reduceren. Hierbij is duidelijk geworden dat een gasloze oplossing voor het hoofdgebouw nog niet voorhanden is. Wel zullen we in 2024 een besluit nemen over vervangingsinvesteringen die leiden tot verlaging van het energieverbruik.

## Risicomanagement en continuïteit

Binnen de sector doen zich omstandigheden voor die kunnen leiden tot risico's in de bedrijfsvoering en continuïteit van de organisatie. De planning & control-cyclus is erop gericht om de grootste risico's af te vangen. Een onderdeel hiervan is de jaarlijkse risico-inventarisatie. Deze wordt ook gedeeld met de raad van toezicht. Interne sturing is gericht op de verbinding tussen missie, visie en strategie, met daarbij het meerjarenbeleid, de begroting en de jaarplannen. Voor de komende jaren streven we naar meer eigenaarschap waarbij meer sturing en meer regie op de afdelingen zelf mogelijk moet worden. Daarnaast werken we aan grotere voorspelbaarheid door beter vooruit te kijken. Hiervoor is de managementrapportage uitgebreid met een rolling forecast waarbij we voortschrijdend zes maanden vooruit kijken naar de financiële resultaten. Ook op het gebied van onderhoud en vastgoed werken we aan een betere planning van toekomstige ontwikkelingen en investeringen.



In het voorjaar van 2023 is veel te doen geweest over de tarieven in de Wet langdurige zorg 2024. Een aantal voorgenomen kortingsmaatregelen zijn inmiddels teruggedraaid. Ingrepen op het budget zijn op termijn niet te voorkomen. De invoering van het generiek kwaliteitskompas waarbij de personeelsnormen zijn losgelaten, leidt mogelijk tot een bijstelling van de tarieven. Vooruitlopend hierop is kritisch gekeken naar de personeelsinzet, waarbij we streven naar een meer objectieve normering. Voor het programma 'Aan het roer', dat in 2024 start, zijn specifieke risico's en beheersingsmaatregelen vastgesteld.

## **Toekomst**

We zien een grote toename van ouderen in de gemeente Bunschoten. Met het programma 'Aan het roer' zetten we in strategisch opzicht een stap naar voren in de opgave die er ligt. We doen dit niet alleen, maar zoeken de samenwerking met andere lokale zorgpartijen en de gemeente. Hierin betrekken we ook de stem van de dorpsinwoners. In de intramurale capaciteit worden voor 2024 en 2025 geen grote veranderingen verwacht.

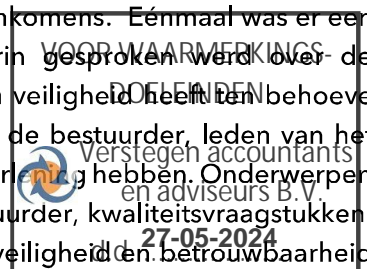
## **1.2 Verslag interne toezichthouder**

De raad van toezicht van De Haven ziet zich als een orgaan dat mede namens de samenleving toezicht uitoefent. De raad sluit in haar toezicht aan bij de visie en kernwaarden van De Haven. Daarbij is het uitgangspunt het verlenen van professionele ouderenzorg, geïnspireerd door christelijke naastenliefde. De Governancecode Zorg 2022 dient als leidraad voor het functioneren van de raad.

De raad van toezicht houdt integraal toezicht op het beleid van de raad van bestuur en op de algemene gang van zaken binnen de stichting. Naast de toezichthoudende functie staat de raad de raad van bestuur met raadgevingen terzijde. Binnen de raad van toezicht zijn verschillende deskundigheden en disciplines vertegenwoordigd, waaronder financiën, kwaliteit en veiligheid en algemeen management. De raad van toezicht is zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, de raad van bestuur en andere deelbelangen onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. Zij hebben inzicht gegeven in de door hen uitgeoefende nevenfuncties. De maximale zittingsduur van leden van de raad van toezicht is acht jaar (twee termijnen van vier jaar). Binnen de raad functioneren twee commissies: een financiële commissie en een commissie kwaliteit en veiligheid,

### **De toezichthoudende rol**

Met de financiële commissie heeft overleg plaatsgevonden over begroting, kwartaal- en jaarcijfers, jaar en accountantsverslag, managementletter, de situatie met betrekking tot informatieveiligheid en -beschikbaarheid en de toepassing van de Wet Normering Topinkomens. Eenmaal was er een overleg waaraan ook de externe accountant deelnam en waarin gesproken werd over de jaarrekening en het accountantsverslag. De commissie kwaliteit en veiligheid heeft ten behoeve van haar toezichthoudende taak diverse gesprekken gevoerd met de bestuurder, leden van het managementteam en andere functionarissen die een rol in de zorgverlening hebben. Onderwerpen die op de agenda hebben gestaan waren benoeming nieuwe bestuurder, kwaliteitsvraagstukken, interne audits en risicomanagement. Een externe ICT audit op de veiligheid en betrouwbaarheid



van de gebruikte systemen wees uit dat de situatie in De Haven zeer naar tevredenheid is. Dat laatste is eveneens het geval ten aanzien van de voor de jaren 2022-2026 geformuleerde strategie, de financiële situatie, de bezetting betreffende zowel cliënten als medewerkers, ziekteverzuim en verloop, risicobeheersing en stakeholdersbeleid. De leden van de raad van toezicht laten zich informeren door onder andere de maandelijkse uitgebreide nieuwsbrief "Geregeld in de Zorg", een publicatie die wordt verzorgd door Verstegen accountants en belastingadviseurs en informatie vanuit de NVTZ.

### **Samenwerking met bestuurder**

Er bestaat een goede en professionele samenwerking met de bestuurder. De informatie die zowel door de bestuurder als de controller wordt gegeven aan de raad, is adequaat en wordt vroegtijdig verstrekt. In het verslagjaar waren geen bijzondere maatregelen nodig om belangenverstremming te voorkomen. De bezoldiging van de bestuurder en die van leden van de raad van toezicht zijn in 2023 opnieuw vastgesteld. Deze bezoldiging blijft binnen de normen Wet Normering Topinkomens. Kostendeclaraties van de bestuurder worden geaccordeerd door de voorzitter van de raad van toezicht en op de website gepubliceerd.

### **Onderwerpen 2023**

De raad van toezicht en de raad van bestuur overlegden in 2023 zesmaal in de volle samenstelling, daarnaast heeft de raad van toezicht tweemaal vergaderd zonder dat de bestuurder aanwezig was. De belangrijkste onderwerpen in de vergaderingen van de raad in 2023 waren:

- Rooster van herbenoeming en aftreden leden raad van toezicht;
- Verslag gesprek cliëntenraad;
- Verslag gesprek ondernemingsraad;
- Gemeenschappelijke vergadering met het managementteam;
- Stakeholdersanalyse;
- Actualisering reglementen voor toezicht, bestuur en management;
- Actualisering reglementen financiële commissie en commissie kwaliteit en veiligheid;
- Personeelszaken algemeen en vacatures;
- Integraal zorgakkoord en programma wonen, ondersteuning en zorg voor ouderen.
- Kwaliteitsverslag 2023;
- Werving en benoeming John Post als nieuwe bestuurder;
- Vaststelling bezoldigingsmaximum bestuurder op grond van de Wet normering topinkomens;
- Kader Goed Bestuur: verslagen van gesprekken binnen de organisatie en van deelname aan bijeenkomsten;
- Jaarrekening, accountantsverslag en maatschappelijk verslag;
- Kwartaalrapportages/productieverantwoording naar en afspraken met het zorgkantoor;
- Financiering van zorg, waaronder veranderingen en verwachtingen 2023/2024;
- Zaken met betrekking tot of voortkomend uit de ondernemingsraad of de cliëntenraad.
- Opleidingen en cursussen Nederlandse Vereniging van Toezichthouders in Zorg en Welzijn
- Gemeenschappelijke en oriënterende bijeenkomst tussen raad van bestuur en raad van toezicht van Zorg- en Wooncentrum De Haven en Dee Boei, Sociaal Werk Bunschoten.



- Kwaliteit en veiligheid;
- Dashboard MIC-meldingen
- Reablement.

### **Benoeming nieuwe bestuurder**

In het verslagjaar was de benoeming van een nieuwe bestuurder een belangrijk aandachtspunt voor de raad van toezicht. Reeds in 2021 was het gesprek gestart over pensionering en vertrek van de bestuurder. Besloten werd tot voortzetting van zijn dienstverband tot het moment van de viering van het 50-jarig jubileum in april 2023. Met inschakeling van een externe partij werd een procedure gestart die aan het eind van het jaar leidde tot de benoeming van John Post als nieuwe bestuurder. De aanstelling heeft per 17 april 2023 plaatsgevonden. De raad heeft in dit proces intensief samengewerkt en gecommuniceerd met een ad hoc adviescommissie van vertegenwoordigers van alle relevante gremia.

### **Landelijke ontwikkelingen**

De intensieve bemoeienis van De Haven met (sub)regionale, al dan niet domeinoverstijgende samenwerking, sluit zeer goed aan bij landelijke ontwikkelingen. De raad ziet met instemming een externe gerichtheid van de organisatie die bij zal kunnen dragen aan de houdbaarheid, de toegankelijkheid en de betaalbaarheid van de zorg op lange termijn, zowel in Bunschoten als in de regio. Een voorbeeld hiervan is de samenwerking met De Boei, een organisatie voor maatschappelijk werk in Bunschoten-Spakenburg. In de lijn met landelijke en maatschappelijke ontwikkelingen zal De Haven aansluiten bij het gedachtegoed van reablement, een programma gericht op het versterken van de eigen regie van ouderen. Dit vraagt om een andere manier van denken, zorg en houding van iedereen rondom de oudere, de naasten, zorgverleners vanuit de wijkverpleging en het verpleeghuis. Door het Integraal Zorgakkoord is deze beweging noodzakelijk geworden om toekomstbestendige zorg aan ouderen te bieden. Over de voortgang van deze beweging die dit jaar is ingezet, rapporteert de bestuurder binnen de raad.

### **Functioneren Raad van Toezicht**

Naar aanleiding van de governancecode evalueert de raad zijn eigen functioneren. Dit functioneren gebeurt op basis van drie pijlers:

1. De deskundigheid, inzet en scholing. Zijn alle gevraagde deskundigheden vertegenwoordigt in de samenstelling van de raad van toezicht. Laten de leden van de raad zich regelmatig scholen om de ontwikkelingen in en buiten de ouderenzorg te volgen?
2. Dialoog en Debat. Informatieverwerking.
3. Informatievoorziening door de bestuurder, controller en externe accountant.

Om de toezichthoudende rol goed te kunnen invullen is regelmatig contact met leden van het managementteam, de ondernemingsraad en de cliëntenraad noodzakelijk en worden werkbezoeken afgelegd. De uitkomst van deze zelfevaluatie is dat de raad op basis van deze pijlers



goed functioneert. Verbeterpunten die uit deze evaluatie naar voren zijn gekomen worden opgevolgd in de reguliere vergaderingen.

### Samenstelling raad van bestuur ultimo 2023

Naam	Bestuursfunctie	Nevenfuncties
P. (Paul) Sneep	Bestuurder Tot 22 april 2023	
J.H. (John) Post	Bestuurder Vanaf 17 april 2023	Penningmeester Stichting Onafhankelijke Klachtbehandeling

### Samenstelling raad van toezicht ultimo 2023

Naam	Aandachtsgebied	Aftredend ultimo	(Neven)functies
W. (Wim) Smit (voorzitter)	Algemeen management	2024	<ul style="list-style-type: none"> <li>Abbott Nederland B.V</li> </ul>
M. (Marijke) Hartog-ter Haar	Kwaliteit en Veiligheid	2026	<ul style="list-style-type: none"> <li>Doktersassistente/ Secretaresse</li> </ul>
R. (Ruud) Beukers	Kwaliteit en Veiligheid	2025	<ul style="list-style-type: none"> <li>Locatiemanager EMC Dorp en EMC Leebrug.</li> <li>Wijkmanager Houten</li> </ul>
B. (Bert) Koops	Financiën en algemeen management	2026	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lid raad van commissarissen Kringtex</li> </ul>
W.J. (Willemien) Dee	Financiën en bouwzaken	2026	<ul style="list-style-type: none"> <li>Financieel analist bij De Vermogensmeesters</li> <li>Bestuurslid Stichting Itzinya Nederland</li> <li>Bestuurslid Vereniging VSE</li> </ul>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

## 2. Jaarrekening

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....



**2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023**  
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
<b>Materiële vaste activa</b>			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1	19.446.667	20.485.110
Machines en installaties		4.032.465	4.456.075
Andere vaste bedrijfsmiddelen		<u>1.552.880</u>	<u>1.613.681</u>
		<b>25.032.012</b>	<b>26.554.866</b>
<b>Vlottende activa</b>			
<b>Vorderingen</b>			
Op handelsdebiteuren	2	335.075	292.273
Overige vorderingen		327.656	686.918
Overlopende activa		<u>202.626</u>	<u>131.873</u>
		<b>865.356</b>	<b>1.111.064</b>
<b>Liquide middelen</b>	3	<b>4.162.609</b>	<b>3.365.845</b>
<b>Totaal activa</b>		<u><b>30.059.977</b></u>	<u><b>31.031.775</b></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Gestort en opgevraagd kapitaal	4	45	45
Bestemmingsfonds		5.306.863	4.400.234
Overige reserves		<u>4.150.063</u>	<u>4.092.875</u>
		<b>9.456.971</b>	<b>8.493.154</b>
<b>Voorzieningen</b>	5	353.564	302.643
<b>Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)</b>	6	<b>14.724.490</b>	<b>17.162.195</b>
Schulden aan banken			
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>	7	287.818	224.811
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		467.996	443.987
Belastingen en premies sociale verzekeringen		751.019	729.528
Schulden terzake van pensioenen		1.499.264	1.450.358
Overige schulden		<u>2.518.856</u>	<u>2.225.099</u>
Overige passiva		<b>5.524.952</b>	<b>5.073.783</b>
<b>Totaal passiva</b>		<u><b>30.059.977</b></u>	<u><b>31.031.775</b></u>

<b>30.059.977</b>	<b>31.031.775</b>
<b>DOELEINDEN</b>	
 Verstegen accountants en adviseurs B.V.	
d.d. <b>27-05-2024</b>	

**2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023**

	<u>Ref.</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>			
<b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>			
Zorgverzekeringswet	10	2.870.963	2.556.715
Wet langdurige zorg		23.004.882	21.835.053
Baten uit zorgverlening in onderaanneming		20.163	18.640
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		55.650	15.525
<b>Netto omzet</b>		<b>25.951.657</b>	<b>24.425.933</b>
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	11	1.265.200	1.101.481
Overige bedrijfsopbrengsten	12	2.019.261	1.598.683
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<b>29.236.118</b>	<b>27.126.098</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN</b>			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	13	271.004	419.530
Lonen en salarissen	14	16.683.083	15.379.290
Sociale lasten	15	2.777.745	2.656.347
Pensioenlasten	16	1.349.993	1.294.627
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	2.018.833	2.002.928
Overige bedrijfskosten	18	5.003.374	4.666.474
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<b>28.104.032</b>	<b>26.419.195</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		<b>1.132.086</b>	<b>706.902</b>
Rentelasten en soortgelijke kosten	19	168.269	199.968
<b>RESULTAAT</b>		<b>963.817</b>	<b>506.934</b>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
Bestemmingsfonds		906.629	475.642
Overige reserves		57.188	31.292
		<b>963.817</b>	<b>506.934</b>

<p>VOOR WAARMERKINGS- DOELEINDEN</p> <p style="text-align: center;"> Verstegen accountants en adviseurs B.V.</p> <p style="text-align: center;">d.d. <b>27-05-2024</b> .....</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023**

	Ref.	2023		2022	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			1.132.086		706.902
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	2.018.833		2.002.928	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	5	50.921		-79.099	
			2.069.754		1.923.829
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	2	245.708		-73.397	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	7	451.172		807.808	
			696.880		734.411
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			3.898.721		3.365.142
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	18	37.064		0	
Rentelasten en soortgelijke kosten	18	-205.333		-199.968	
			-168.269		-199.968
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			<b>3.730.452</b>		<b>3.165.174</b>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investerings materiële vaste activa	1	-495.980		-1.082.737	
Desinvesterings materiële vaste activa	1	0		0	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			<b>-495.980</b>		<b>-1.082.737</b>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Nieuw opgenomen leningen	6	0		0	
Aflossing langlopende schulden	6	-2.437.705		-937.705	
Kortlopend bankkrediet	7	0		0	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			<b>-2.437.706</b>		<b>-937.705</b>
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			<b>796.765</b>		<b>1.144.732</b>
Stand geldmiddelen per 1 januari	3		3.365.845		2.221.113
Stand geldmiddelen per 31 december	3		4.162.609		3.365.845
Mutatie geldmiddelen			796.765		1.144.732

De kasstroom uit operationele activiteiten is ten opzichte van 2022 toegenomen door een positiever resultaat. De uitgaande kasstroom uit investeringsactiviteiten is beperkt gebleven. Door de extra aflossing van € 1.500.000 is de totale mutatie van geldmiddelen lager dan 2022 .

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.4.1 Algemeen

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

De statutaire naam van De Haven is voluit Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven en de statutaire vestigingsplaats is Bunschoten. De Haven is geregistreerd onder KvK-nummer 41188459. De activiteiten van De Haven bestaan uit het verlenen van intramurale en extramurale verzorging, behandeling en verpleging aan cliënten die in de instelling verblijven en aan cliënten elders in de gemeente Bunschoten, waarbij een zorgcentrum en een complex van woningen wordt geëxploiteerd. De intramurale activiteiten vinden hoofdzakelijk plaats op de locatie: Op de Ree 161, te Bunschoten.

#### **Verslaggevingsperiode**

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2023, lopend van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2022, lopend van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022.

#### **Continuïteitsveronderstelling**

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van De Haven, 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), ingevolge artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg. 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 volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen
- het bepalen van de beste schatting van schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden.

De Haven hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten, waarbij nog kan worden opgemerkt dat herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de 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. De cijfers voor 2022 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2023 mogelijk te maken.

#### **Fouterstel**

Met betrekking tot de jaarrekening 2022 is, nadat deze is vastgesteld, een materiële fout geconstateerd met betrekking tot de post meeruren en compensatieuren. Op 31 december 2022 is € 430.901 niet verwerkt in de jaarrekening van Zorg- en Wooncentrum De Haven. De invloed op het eigen vermogen bedraagt € 430.901 op 31 december 2022 en € 422.060 op 1 januari 2022. De impact op het nettoresultaat/ resultaat na belastingen en kasstroom van boekjaar 2022 bedraagt € 8.840. De vergelijkende cijfers zijn hierop aangepast. Per 31 december 2023 bedraagt de reservering meeruren en compensatieuren € 430.901.

### 2.4.2 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 onderneeming 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.



## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

### **Groot onderhoud**

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

### **Vervreemding van vaste activa**

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

### **Vorderingen**

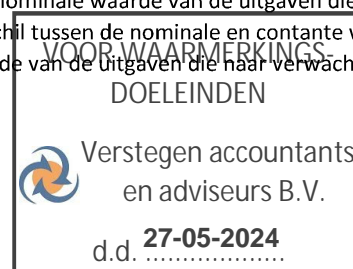
Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil 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.

### **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 van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen.



## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

### a. 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:

- i. jubileumgratificaties en
- ii. doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnssector.

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

### b. Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. De verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

### 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.

## 2.4.3 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.

### Opbrengsten

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

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

### Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zolang er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat Zorg- en Wooncentrum De Haven zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.



## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### **Pensioenen**

Zorg- en Wooncentrum De Haven 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 Zorg- en Wooncentrum De Haven. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Zorg- en Wooncentrum De Haven 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 (meest recent circa 110%) van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

### **2.4.4 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.

### **2.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum**

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

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

### **2.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT**

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft tZorg- en Wooncentrum De Haven zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoordelijkheid inzake Zorg- en Wooncentrum De Haven is opgenomen in de toelichting op de winst- en verliesrekening.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### ACTIVA

#### 1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Totaal
	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2023</b>				
- aanschafwaarde	30.744.729	11.233.298	3.988.676	45.966.703
- cumulatieve afschrijvingen	10.259.619	6.777.223	2.374.995	19.411.837
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>20.485.110</u>	<u>4.456.075</u>	<u>1.613.681</u>	<u>26.554.866</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>				
- investeringen	72.404	132.904	290.672	495.980
- afschrijvingen	1.110.846	556.514	351.474	2.018.834
- <i>desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	192.828	56.593	231.858	481.279
cumulatieve afschrijvingen	192.828	56.593	231.858	481.279
per saldo	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.038.443</u>	<u>-423.610</u>	<u>-60.802</u>	<u>-1.522.855</u>
<b>Stand per 31 december 2023</b>				
- aanschafwaarde	30.624.305	11.309.609	4.047.490	45.981.404
- cumulatieve afschrijvingen	11.177.637	7.277.144	2.494.610	20.949.392
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>19.446.667</u>	<u>4.032.465</u>	<u>1.552.880</u>	<u>25.032.012</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	3,3% / 6,67%	5,0%	10% / 33,3%	

De WOZ-waarde over 2023 (waardepeildatum 1-1-2022) bedraagt € 38.925.000. De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2023 € 56.543.467. 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 2.6.

#### 2. Vorderingen

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-23 €	31-dec-22 €
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	77.484	474.739
Overige vorderingen	250.172	212.179
Totaal overige vorderingen	<u>327.656</u>	<u>686.918</u>

Onder de overige vorderingen worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort van de opbouw hiervan is als volgt:

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN

Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 27-05-2024



## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

	2023	2022	totaal
	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	474.739	474.739
Financieringsverschil boekjaar	77.484		77.484
Correcties voorgaande jaren		6.601	6.601
Betalingen/ontvangsten		-481.340	-481.340
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>77.484</u>	<u>-474.739</u>	<u>-397.255</u>
<b>Saldo per 31 december</b>	77.484	0	77.484
Status	a	c	

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgkantoor

c = definitieve vaststelling Nza

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	77.484	474.739
- overige schulden	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>77.484</u>	<u>474.739</u>

### Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	22.998.281	21.527.332
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-22.920.797	-21.052.593
Totaal financieringsverschil	<u>77.484</u>	<u>474.739</u>

### 3. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Bankrekeningen	4.161.873	3.365.079
Kassen	737	765
Totaal liquide middelen	<u>4.162.609</u>	<u>3.365.845</u>

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij Rabobank bedraagt per 31 december 2023 € 1.000.000 (2022: € 1.000.000) en de rente EURIBOR plus 1,6%.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### 4. Eigen vermogen

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
<b>Gestort en opgevraagd kapitaal</b>				
Gestort en opgevraagd kapitaal	45	0	0	45
<b>Totaal gestort en opgevraagd kapitaal</b>	<u>45</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</u>
<b>Bestemmingsfonds</b>				
Reserve aanvaardbare kosten	4.400.234	906.629	0	5.306.863
<b>Totaal bestemmingsfonds</b>	<u>4.400.234</u>	<u>906.629</u>	<u>0</u>	<u>5.306.863</u>
<b>Overige reserves</b>				
Algemene reserve	4.092.875	57.188	0	4.150.063
<b>Totaal overige reserves</b>	<u>4.092.875</u>	<u>57.188</u>	<u>0</u>	<u>4.150.063</u>

#### 5. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2023	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€	€
Voorziening jubilea uitkeringen	95.151	35.281	17.993	0	112.439
Voorziening langdurig zieken	47.800	122.992	47.800	0	122.992
Voorziening inlooppremie WGA	91.619	0	18.324	0	73.295
Voorziening vervroegde uittreding na 45 dienstjaren	68.073	1.209	24.444	0	44.838
<b>Totaal voorzieningen</b>	<u>302.643</u>	<u>159.482</u>	<u>108.561</u>	<u>0</u>	<u>353.564</u>

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

	31-dec-2023
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	98.062
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	255.502
hiervan > 5 jaar	106.997

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

#### Voorziening jubilea uitkeringen

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 1%.

#### 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 2023 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.



## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### Voorziening inlooppremie WGA

De voorziening inloop WGA hiaatverzekering is gebaseerd op het te verwachten pensioengevend salaris en de te betalen premie voor de komende 5 jaar. Op grond van de CAO is deze verzekering in 2022 afgesloten en de komende 5 jaar wordt inlooppremie betaald door de werkgever voor de periode maart 2020 tot en met december 2022. Tot en met 2027 wordt de premie derhalve ingelopen.

### 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 maandelijkse 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 1%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 2,5%. De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode'. In 2021 had deze voorziening betrekking op drie medewerkers. Per balansdatum 31-12-2023 betreft dit één medewerker.

## 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	937.705
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	14.724.490
hiervan > 5 jaar	12.050.000

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.

Ten gunste van Rabobank is een eerste pandrecht gevestigd op de huidige en toekomstige inventarissen alsmede van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven en alle rechten en vorderingen die verkregen worden uit een rechtsverhouding, waaronder ook alle rechten uit verzekeringsovereenkomsten.

## 7. Kortlopende schulden

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

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	937.705	937.704
- Nog te betalen salarissen	303.319	255.581
- Schulden aan zorgverzekeraars	59.701	28.195
- Diversen	198.538	228.877
Totaal overige schulden	1.499.264	1.450.357

Overige passiva:

- Vakantiegeld	652.216	606.838
- Vakantiedagen	940.478	864.265
- Balansbudget	500.016	283.095
- Meeruren en compensatieuren	415.145	430.901
- Vooruitontvangen opbrengsten	5.000	40.000

Totaal overige passiva

	2.518.856	2.225.099
Totaal overige passiva	2.518.856	2.225.099

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN  
Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.  
d.d. 27-05-2024

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### 8. Financiële instrumenten

#### *Kredietrisico*

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 70% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars.

#### *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. Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

### 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. De Haven 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. 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. Zorg- en Wooncentrum De Haven verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2023

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werkelijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2022	Nieuwe leningen in 2023	Aflossing in 2023	Restschuld 31 december 2023	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2023	Aflossings-wijze	Aflossing 2024	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
0501.20.996	20-aug-19	500.000	10	Geldlening	1,10%	20-aug-24	500.000	0	0	500.000	500.000	5	Aflossingsvrij	0	Pandrecht
0501.27.720	20-aug-19	172.328	10	Geldlening	0,55%	20-aug-24	115.817	0	17.388	98.429	0	5	Lineair	17.388	Pandrecht
0501.27.721	20-aug-19	279.750	10	Geldlening	0,65%	20-aug-24	188.100	0	28.200	159.900	0	5	Lineair	28.200	Pandrecht
0501.27.722	20-aug-19	43.755	10	Geldlening	1,05%	20-aug-24	29.403	0	4.416	24.987	0	5	Lineair	4.416	Pandrecht
0500.64.370	1-jan-18	3.400.000	10	Geldlening	0,95%	1-dec-25	1.656.410	0	348.718	1.307.692	0	4	Lineair	348.718	Pandrecht
0500.64.371	1-nov-17	1.000.000	10	Geldlening	1,10%	1-dec-25	1.000.000	0	0	1.000.000	1.000.000	4	Aflossingsvrij	0	Pandrecht
0500.64.372	1-nov-17	4.100.000	10	Geldlening	1,10%	1-dec-25	4.100.000	0	0	4.100.000	4.100.000	4	Aflossingsvrij	0	Pandrecht
0500.64.373	1-nov-17	5.300.000	10	Geldlening	0,95%	1-dec-25	2.560.170	0	538.983	2.021.187	0	4	Lineair	538.983	Pandrecht
0500.64.374	1-nov-17	7.950.000	10	Geldlening	5,05%	1-dec-27	7.950.000	0	1.500.000	6.450.000	6.450.000	4	Aflossingsvrij	0	Pandrecht
<b>Totaal</b>							<b>18.099.900</b>	<b>0</b>	<b>2.437.705</b>	<b>15.662.195</b>	<b>12.050.000</b>			<b>937.705</b>	

Toelichting

De hierboven genoemde leningen zijn afgesloten bij Rabobank Nederland. Ten gunste van Rabobank is een eerste pandrecht gevestigd op de huidige en toekomstige inventarissen alsmede van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven en alle rechten en vorderingen die verkregen worden uit een rechtsverhouding, waaronder ook alle rechten uit verzekeringsovereenkomsten. In het financieel convenant zijn met Rabobank afspraken gemaakt over de minimale solvabiliteit en de EBITDA. Voor 2023 betreft dit een een solvabiliteit van minimaal 25% (te berekenen als eigenvermogen / totaal vermogen) en een EBITDA van minimaal € 2.100.000 (te berekenen als netto resultaat + afschrijvingen + rente + belastingen). Hier wordt aan voldaan.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

Verstegen accountants en adviseurs B.V.  
d.d. **27-05-2024**

## 2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

### BATEN

#### 10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

	2023	2022
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet wijkverpleging	1.580.545	1.537.611
Opbrengsten zorgverzekeringswet eerstelijnsverblijf	1.223.178	979.764
Opbrengsten zorgverzekeringswet ambulante behandelingen	53.014	39.340
Opbrengsten zorgverzekeringswet corona compensatie	14.226	0
Totaal opbrengsten zorgverzekeringswet	<u>2.870.963</u>	<u>2.556.715</u>
Opbrengsten wet langdurige zorg	22.998.281	21.527.332
Opbrengsten wet langdurige zorg correctie voorgaande jaren	6.601	307.721
Totaal opbrengsten wet langdurige zorg	<u>23.004.882</u>	<u>21.835.053</u>
Baten uit zorgverlening in onderaanneming	20.163	18.640
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
- Opbrengsten persoonsgebonden budget	55.650	15.525
<b>Totaal</b>	<u><u>25.951.657</u></u>	<u><u>24.425.933</u></u>

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

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

	2023	2022
	€	€
Opbrengsten Wet maatschappelijke ondersteuning		
- Huishoudelijke Hulp	1.094.952	928.830
- Dagverzorging	143.358	171.613
- Respijtzorg	16.468	1.037
- Jeugd	10.422	0
Totaal	<u><u>1.265.200</u></u>	<u><u>1.101.481</u></u>

#### 12. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2023	2022
	€	€
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	237.833	133.463
- Subsidies van provincies en gemeenten	1.215	745
- Overige loonkostensubsidies	15.832	0
- Overige subsidies	143.837	9.518
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	848.409	804.472
- Opbrengsten servicekosten	7.663	89.474
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	29.030	12.593
- Opbrengsten horecavoorzieningen winkel en brasserie	316.417	238.906
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	87.999	83.557
- Opbrengsten uit eigen bijdragen van cliënten	205.024	178.308
- Opbrengsten uit giften en sponsoring	35.400	47.648
<b>Totaal</b>	<u><u>2.019.261</u></u>	<u><u>1.598.683</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN  
Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.  
d.d. 27-05-2024

## 2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

De Rijkssubsidies betreft de subsidie voor praktijkleren, stagefonds en subsidie Veerkracht en Zeggenschap. De overige subsidies betreft o.a. regionale bijdragen en de subsidie fonds wijkverpleging. Het fonds wijkverpleging heeft een subsidie toegekend voor twee projecten in de wijkverpleging. Verantwoording hierover zal in de jaarverslaglegging over 2024 plaatsvinden.

### LASTEN

#### 13. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2023	2022
	€	€
Kosten uitzendkrachten	8.981	39.302
Kosten detachering begeleiders	225.778	238.201
Kosten inhuur behandeldienst	30.833	138.728
Bedrijfsadviseurs en overig	5.412	3.299
<b>Totaal</b>	<u><u>271.004</u></u>	<u><u>419.530</u></u>

In 2023 is de inhuur van externe behandelaren sterk teruggebracht. Dit heeft geleid tot daling van de kosten inhuur behandeldienst.

#### 14. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2023	2022
	€	€
Brutolonen	12.136.943	11.220.049
Toeslagen en uitkeringen	3.888.661	3.711.587
Doorbetaald salaris tijdens ziekte	871.338	769.218
Terugontvangen ziektegeld	-213.860	-321.564
<b>Totaal</b>	<u><u>16.683.083</u></u>	<u><u>15.379.290</u></u>

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's):	363	357
---------------------------------------------------------------------------	-----	-----

De lonen en salarissen zijn in 2023 gestegen als gevolg van CAO wijzigingen en toename van de personeelsformatie.

#### 15. Sociale lasten

De sociale lasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2023	2022
	€	€
Sociale lasten	2.712.879	2.583.715
Werkgeversbijdrage ziektekosten	27.058	30.578
Eindheffingen	37.807	42.053
<b>Totaal</b>	<u><u>2.777.745</u></u>	<u><u>2.656.347</u></u>

#### 16. Pensioenlasten

Premie pensioenfondsen	1.349.993	1.294.627
<b>Totaal</b>	<u><u>1.349.993</u></u>	<u><u>1.294.627</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN

Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

2023  
d.d. 27-05-2024

2022  
€

## 2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

### 17. Afschrijvingen op materiële vaste activa

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

	2023	2022
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.018.833	2.002.928
Totaal afschrijvingen	<u>2.018.833</u>	<u>2.002.928</u>

### 18. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2023	2022
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.299.272	1.166.073
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	838.422	881.610
Overige personeelskosten	877.614	681.336
Algemene kosten	1.088.656	1.231.499
Huur	10.749	27.887
Onderhoudskosten	365.614	413.443
Energiekosten	523.049	264.626
Totaal overige bedrijfskosten	<u>5.003.374</u>	<u>4.666.474</u>

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn gestegen vanwege hogere inkoopkosten. Hier tegenover staan ook hogere opbrengsten uit brasserie en winkel. In verband met herziening van de energietarieven per 1 januari 2023 zijn de kosten van energie gestegen.

### 19. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2023	2022
	€	€
Rentelasten langlopende schulden	205.333	190.457
Rente rekening courant	0	9.511
Ontvangen rente	-37.064	0
Totaal	<u>168.269</u>	<u>199.968</u>

### 20. Honoraria accountant

	2023	2022
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	35.434	41.563
2. Overige controlewerkzaamheden	8.470	13.306
3. Fiscale advisering	0	0
4. Niet-controlediensten	375	0
Totaal	<u>44.279</u>	<u>54.869</u>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN

Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

27-05-2024

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2023 (2022) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2023 (2022), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2023 (2022) zijn verricht.



## 2.7 TOELICHTING OP DE 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 2023 is als volgt:

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

	J.H. Post	P. Sneep
1 Functie (functienaam)	Bestuurder	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	17-4-2023	15-apr-02
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	22-apr-23
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	78.192	48.909
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	9.390	0
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u>87.582</u>	<u>48.909</u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	129.145	55.847

#### Vergelijkende cijfers 2022

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	163.633
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	9.738
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u>173.371</u>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	176.000

#### Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

	W. Smit	G. Koops	M.R. Hartog
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-sep-20	1-jan-22	1-jan-18
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>8.190</u>	<u>5.460</u>	<u>5.460</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.300	18.200	18.200

#### Vergelijkende cijfers 2022

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	7.920	5.280	5.280
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.400	17.600	17.600

	R. Beukers	W.J. Dee
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)		
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)		
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>5.460</u>	<u>5.460</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.200	18.200

#### Vergelijkende cijfers 2022

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	5.280	5.280
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.600	17.600

VOOR WAARMERKINGS-  
DOEL EN

Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 27-05-2024

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en welzijnshulp aan Zorg- en Wooncentrum een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de raad van bestuur van € 182.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de raad van bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de raad van toezicht bedraagt € 27.300 en voor de overige leden van de raad van toezicht € 18.200. Deze maxima worden niet overschreden.

## 2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

### Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum te vermelden.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft de jaarrekening 2023 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 27 mei 2023, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Raad van bestuur W.G.  
J.H. Post 27-5-2023

Raad van toezicht W.G.  
W. Smit 27-5-2023

W.G.  
M. Hartog-ter Haar 27-5-2023

W.G.  
W.J. Dee 27-5-2023

W.G.  
R. Beukers 27-5-2023

W.G.  
G. Koops 27-5-2023

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN  
 Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.  
d.d. **27-05-2024**

### 3. Overige gegevens

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

### 3 OVERIGE GEGEVENS

#### 3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 4, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Zorg- en Wooncentrum De Haven.

#### 3.2 Nevenvestigingen

Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft geen nevenvestigingen.

#### 3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **27-05-2024**  
.....

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van  
Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven

[info@verstegenaccountants.nl](mailto:info@verstegenaccountants.nl)  
[www.verstegenaccountants.nl](http://www.verstegenaccountants.nl)

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### Verklaring over de in de Jaarverslaggeving 2023 opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven te Bunschoten gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de Jaarverslaggeving 2023 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens *artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg* en de bepalingen van en krachtens de *Wet normering topinkomens (WNT)*.

De jaarrekening bestaat uit:

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

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

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en de *Regeling Controleprotocol WNT 2023* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven zoals vereist in de *Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (VIO)* en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de *Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA)*.

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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



## Verklaring over de in de Jaarverslaggeving 2023 opgenomen andere informatie

De Jaarverslaggeving 2023 omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- het bestuursverslag
- het verslag van de raad van toezicht
- de overige gegevens

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

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

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

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

## Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens *artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg* en de bepalingen van en krachtens de *WNT*. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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



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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de *Nederlandse controlestandaarden*, de *Regeling Controleprotocol WNT 2023*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

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

Dordrecht, 27 mei 2024

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,  
A. Simons MSc RA