

2 JAARREKENING

2.1 GECONSOLIDEERD DEEL VAN DE JAARREKENING

2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2022
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1	11.273.959	10.618.594
Machines en installaties		343.601	417.192
Andere vaste bedrijfsmiddelen		608.388	476.437
		<u>12.225.948</u>	<u>11.512.223</u>
Vlottende activa			
Vorraden			
Voedingsmiddelen	2	15.615	14.380
Vorderingen			
Op handelsdebiteuren	3	441.682	349.821
Op groepsmaatschappijen		0	0
Participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		0	0
Overige vorderingen		1.277.711	1.106.390
Overlopende activa		94.204	147.301
		<u>1.813.597</u>	<u>1.603.512</u>
Liquide middelen	4	2.261.388	4.362.096
Totaal activa		<u><u>16.316.548</u></u>	<u><u>17.492.211</u></u>

 VOOR WAARMERKINGS-
 DOELEINDEN

 Verstegen accountants
 en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

 afgegeven d.d. **22-05-2023**

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	5	5.707	5.707
Bestemmingsfonds		1.700.256	2.618.089
Overige reserves		4.686.953	4.105.065
		<u>6.392.917</u>	<u>6.728.861</u>
Voorzieningen			
Voor pensioenen	6	43.723	43.516
Overige		239.521	292.473
		<u>283.244</u>	<u>335.989</u>
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)			
Schulden aan banken	7	6.728.060	7.426.220
		<u>6.728.060</u>	<u>7.426.220</u>
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden aan banken	8	702.187	757.796
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		584.137	518.490
Belastingen en premies sociale verzekeringen		213.779	194.472
Schulden terzake van pensioenen		113.312	47.569
Overige schulden		61.718	76.320
Overige passiva		1.237.194	1.406.495
		<u>2.912.327</u>	<u>3.001.142</u>
Totaal passiva		<u><u>16.316.548</u></u>	<u><u>17.492.211</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. **22-05-2023**

2.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	Ref.	2022 €	2021 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		2.015.122	2.107.151
Wet langdurige zorg		8.635.623	8.324.016
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		37.274	53.571
		10.688.019	10.484.738
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	12	24.281	25.918
Netto omzet		10.712.300	10.510.656
Overige bedrijfsopbrengsten	13	1.849.221	1.840.595
Som der bedrijfsopbrengsten		12.561.521	12.351.251
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	1.659.185	915.959
Lonen en salarissen	15	5.879.541	6.025.434
Sociale lasten	16	1.043.343	906.021
Pensioenlasten	17	486.563	473.743
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	843.445	818.656
Overige bedrijfskosten	19	2.797.786	2.451.057
Som der bedrijfslasten		12.709.862	11.590.870
BEDRIJFSRESULTAAT		-148.341	760.381
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	-187.603	-196.159
RESULTAAT		-335.944	564.222

Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

Bestemmingsfonds
Overige reserves

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. ~~22-05-2023~~

	2022 €	2021 €
	-917.833	-76.560
	581.888	640.782
	-335.944	564.222

2.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-148.341		760.381
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	18	843.445		818.656	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	<u>-52.745</u>		<u>48.426</u>	
			790.700		867.082
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	2	-1.235		-4.869	
- vorderingen	3	-210.085		-762.426	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	<u>-226.105</u>		<u>175.437</u>	
			<u>-437.425</u>		<u>-591.858</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			204.934		1.035.604
Ontvangen interest		0		0	
Betaalde interest	20	-145.402		-223.075	
			<u>-145.402</u>		<u>-223.075</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			59.532		812.530
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-1.557.170		-262.291	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.557.170		-262.291
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	11	-698.158		-750.545	
Kortlopend bankkrediet	11	<u>-55.609</u>		<u>-33.141</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-753.767		-783.686
Mutatie geldmiddelen			<u>-2.251.406</u>		<u>-233.447</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		4.362.096		4.595.543
Stand geldmiddelen per 31 december	4		<u>2.261.388</u>		<u>4.362.096</u>
Mutatie geldmiddelen			-2.100.708		-233.447

Toelichting:
Kasstroom uit operationele activiteiten

De kasstroom uit operationele activiteiten is voornamelijk gedaald door de afname van de voorzieningen, de toename uit hoofde van het financieringstekort en de afname van de kortlopende schulden (overlopende passiva).

Kasstroom uit investeringsactiviteiten

De afname van de kasstroom uit investeringsactiviteiten wordt bijna volledig veroorzaakt door de verbouwing van de derde etage van het zorgcentrum.

Kasstroom uit financieringsactiviteiten

De kasstroom uit financieringsactiviteiten bestaat volledig uit aflossing van langlopende schulden.

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.1.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak, statutair gevestigd in Noordwijk, geregistreerd

onder KvK-nummer 41165322, staat aan het hoofd van een groep en stelt een geconsolideerde jaarrekening op.

De activiteiten van de stichting bestaan volledig uit het bieden van professionele zorg en huisvesting aan personen die bijzondere zorg nodig hebben.

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.

Groepsverhoudingen en consolidatie

De Interkerkelijke Stichting voor Wonen Groot Hoogwaak, statutair gevestigd in Noordwijk, geregistreerd onder KvK-nummer 41169548, maakt onderdeel uit van deze groep.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak.

De financiële gegevens van de groepsmaatschappij (zie Algemene gegevens en groepsverhoudingen) zijn volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van onderlinge verhoudingen en transacties. Consolidatie vindt plaats, omdat de samenstelling van de bestuursraad van de Interkerkelijke Stichting voor Wonen Groot Hoogwaak gelijk is aan de samenstelling van de Raad van Toezicht van de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak.

De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak en de Interkerkelijke Stichting voor Wonen hebben

gezamenlijk een meerderheid van de stemrechten in de Coöperatie Groot Hoogwaak U.A. Omwille van het beperkte financieel belang op de cijfers op geconsolideerd niveau is deze Coöperatie niet mee geconsolideerd.

Het eigen vermogen van de Coöperatie Groot Hoogwaak U.A. bedraagt per 31 december 2022 € 29.267 voor bestemming

exploitatieresultaat. Het exploitatieresultaat bedraagt € 9.860 positief in de jaarrekening.

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak, 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

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 opbrengsten en kosten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

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

- Economische gebruiksduur van materiële vaste activa
- Waardering van voorzieningen (met name de voorziening voor langdurig zieken en 45+ regeling)

Vergelijking met voorgaand jaar

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

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).

2.1.4.2 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.

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 afschreven. In het geval dat belangrijke 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.

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.

Investeringsubsidies

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

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.

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs.

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.

Groepsvermogen

Bestemmingsfonds

De Reserve aanvaardbare kosten is een bestemmingsfonds dat op grond van RJ 655.310 wordt gevormd uit de bekostiging van de Wet Langdurige Zorg. De Reserve aanvaardbare kosten kan worden aangewend voor zorg die valt onder de Wet Langdurige Zorg, de Zorgverzekeringswet, de Wet maatschappelijke ondersteuning en/of de Jeugdwet.

Het fonds Groot Onderhoud Zorg is in het verleden gevormd door het bestuur naar aanleiding van de doorgevoerde stelselwijziging met betrekking tot de verwerking van de kosten van groot onderhoud op basis van de componentenbenadering in plaats van een voorziening groot onderhoud. Het bestemmingsfonds is gevormd ter dekking van de afschrijvingskosten van de geactiveerde kosten voor groot onderhoud. Het is gepresenteerd als een fonds omdat de financiering vanuit de AWBZ/WLZ gelden heeft plaatsgevonden.

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.

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.

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen wordt in de toelichting op de balans een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

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.

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.

Pensioenen

De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn 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 Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn 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. Ultimo 2022 bedroeg de dekkingsgraad 109,2%.

De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn 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. De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

2.1.4.4 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.

2.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

2.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT-verantwoording is opgenomen in de toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2022				
- aanschafwaarde	23.664.774	990.591	1.410.335	26.065.700
- cumulatieve herwaarderingen	3.904.464	0	0	3.904.464
- cumulatieve afschrijvingen	9.141.716	573.399	933.898	10.649.013
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>10.618.594</u>	<u>417.192</u>	<u>476.437</u>	<u>11.512.223</u>
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	1.324.459	0	232.711	1.557.170
- herwaarderingen	0	0	0	0
- afschrijvingen	669.094	73.591	100.760	843.445
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>				
.aanschafwaarde	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>655.365</u>	<u>-73.591</u>	<u>131.951</u>	<u>713.728</u>
Stand per 31 december 2022				
- aanschafwaarde	24.989.233	990.591	1.643.046	27.622.870
- cumulatieve herwaarderingen	3.904.464	0	0	3.904.464
- cumulatieve afschrijvingen	9.810.810	646.990	1.034.658	11.492.458
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>11.273.959</u>	<u>343.601</u>	<u>608.388</u>	<u>12.225.948</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-5%	5-20%	10-20%	

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. Voorraden

Op de voorraden is geen voorziening in aftrek gebracht en is gewaardeerd tegen nominale waarde.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

3. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen (debiteuren) is gebracht, bedraagt € 4.682 (2021: € 5.000).

In de debiteuren en overige vorderingen is begrepen een bedrag van € 1.000 (2021: € 1.000) met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

Ten behoeve van kortlopende schulden aan kredietinstellingen en langlopende schulden aan banken zijn de vorderingen verpand.

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

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.256.042	1.084.966
Overige vorderingen	21.668	21.424
Overlopende activa	94.204	147.301
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	<u><u>1.371.915</u></u>	<u><u>1.253.691</u></u>

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

	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	1.084.966	0	1.084.966
Financieringsverschil boekjaar	0	1.256.042	1.256.042
Correcties voorgaande jaren	-231	0	-231
Betalingen/ontvangsten	-1.084.735	0	-1.084.735
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-1.084.966</u>	<u>1.256.042</u>	<u>171.076</u>
Saldo per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>1.256.042</u></u>	<u><u>1.256.042</u></u>

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	1.256.042	1.084.966
- overige schulden	0	0
	<u><u>1.256.042</u></u>	<u><u>1.084.966</u></u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	8.614.041	8.189.643
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	7.357.999	7.104.677
Totaal financieringsverschil	<u><u>1.256.042</u></u>	<u><u>1.084.966</u></u>

4. Liquide middelen

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar met uitzondering van beslaglegging voor een bedrag van € 525.631 (2021: € 0) in verband met een geschil.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bankrekeningen	1.882.195	2.357.292
Kassen	631	759
Deposito's	378.562	2.004.045
Totaal liquide middelen	<u><u>2.261.388</u></u>	<u><u>4.362.096</u></u>

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

5. Groepsvermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	5.707	0	0	5.707
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>5.707</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.707</u>

Agio

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€

Bestemmingsfondsen

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Aanvaardbare kosten	1.753.032	-917.833	0	835.199
Groot Onderhoud Zorg	865.057	0	0	865.057
Totaal bestemmingsfondsen	<u>2.618.089</u>	<u>-917.833</u>	<u>0</u>	<u>1.700.256</u>

Overige reserves

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserve Woonstichting	3.189.958	581.888	0	3.771.846
Groot Onderhoud Woon	915.107	0	0	915.107
Totaal overige reserves	<u>4.105.065</u>	<u>581.888</u>	<u>0</u>	<u>4.686.953</u>

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

6. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€	€
- uitgestelde beloningen	43.516	7.712	5.247	2.258	43.723
- langdurig zieken	111.631	7.483	78.592	5.611	34.911
- brandveiligheid	79.646	0	79.646	0	0
- doorbetaling na 45 dienstjaren	101.196	131.834	28.420	0	204.610
Totaal voorzieningen	<u>335.989</u>	<u>147.029</u>	<u>191.905</u>	<u>7.869</u>	<u>283.244</u>

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

31-dec-2022

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	93.335
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	189.909
hiervan > 5 jaar	33.723

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 1,5% (2021: 0,3%).

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale 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.

Voorziening brandveiligheid

De voorziening brandveiligheid betreft een inschatting van de kosten voor het brandveilig maken van de derde etage van het zorgcentrum. De voorziening is nominaal bepaald.

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 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. Er is geen rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie gezien de relatief korte looptijd. De levenskans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 100 %.

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

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

7. 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	702.187	757.796
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	6.728.060	7.426.220
hiervan > 5 jaar	2.850.261	3.334.114

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.

8. 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:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	54.894	68.800
Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	6.824	7.520
Totaal overige schulden	<u>61.718</u>	<u>76.320</u>
Overige passiva:		
Vakantiegeld	205.457	246.949
Vakantiedagen	499.402	557.980
Balanssparen	14.457	0
Zorgbonussen	83.145	78.467
Rente leningen	71.312	29.111
Waarborgsommen	134.336	124.528
Overige overlopende passiva	188.984	316.960
Overige passiva	40.101	52.501
Totaal overige passiva	<u>1.237.193</u>	<u>1.406.495</u>

Toelichting:

De overige passiva zijn gedaald door een afname van de reservering voor vakantiegeld al gevolg van een dalend personeelsbestand en de afname van de schuld terzake van niet opgenomen vakantiedagen en meerwerk.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**9. Financiële instrumenten****Algemeen**

De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak maakt in de normale bedrijfsuitoefening geen gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak handelt niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij het zorgkantoor en zorgverzekeraars. Het kredietrisico is zeer beperkt.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen.

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans opgenomen verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Geschil**

Groot Hoogwaak ontwikkelt 'hernieuwde' nieuwbouwplannen. Er is een geschil ontstaan over in het verleden gemaakte afspraken dienaangaande. Groot Hoogwaak is van mening dat er geen sprake is van een verplichting maar kan de eventueel hieruit voortvloeiende verplichting ook niet betrouwbaar bepalen. Om deze reden is deze verplichting niet gewaardeerd in de balans. De tegenpartij heeft voor een bedrag van € 525.631 beslag laten leggen. Dit bedrag is opgenomen onder de liquide middelen.

Investeringsverplichting

Groot Hoogwaak is een toekomstige verplichting aangegaan met een extern architectenbureau ten behoeve van de herontwikkeling van Groot Hoogwaak voor een bedrag van € 350.000. Hiervan is eind 2022 een bedrag van € 76.810 ingelost.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door het zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeente 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 Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak 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.

De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

10.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. Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak 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.

2.6 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflossing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflossings- wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
Zoergstichting															
ABN-AMRO	1-apr-99	3.267.218	30	Hypotheccair	5,16%	30-sep-25	1.254.250		156.851	1.097.399	191.136	7	Annuititeit	163.159 *	
ABN-AMRO	29-jun-16	2.000.000	10	Hypotheccair	1,35%	31-dec-24	1.450.000		100.000	1.350.000	0	4	Lineair	100.000 *	
ABN-AMRO	1-jan-19	2.350.000	10	Hypotheccair	5,16%	31-okt-25	2.036.666		156.666	1.880.000	1.096.667	7	Lineair	156.667 *	
Woonstichting															
ABN-AMRO	1-jul-99	2.858.815	30	Hypotheccair	3,96%	30-jun-27	1.124.105		135.512	988.593	293.026	7	Annuititeit	128.371 *	
ABN-AMRO	1-dec-01	3.000.000	30	Hypotheccair	5,52%	30-nov-25	1.454.524		128.251	1.326.273	839.036	9	Annuititeit	87.066 *	
ABN-AMRO	1-dec-01	675.000	30	Hypotheccair	5,52%	30-nov-25	361.445		31.753	329.692	209.091	9	Annuititeit	21.367 *	
ABN-AMRO	1-apr-02	1.000.000	30	Hypotheccair	1,85%	31-mrt-23	503.025		44.733	458.292	221.305	10	Annuititeit	45.557 *	
Totaal							8.184.014	0	753.767	7.430.247	2.850.261			702.187	

Toelichting

Ingevolge de algemene kredietovereenkomst d.d. 13 juli 2019 heeft de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak zich verbonden niet zonder schriftelijke toestemming van ABN Amro de aan de zorginstelling toebehorende registergoederen te vervreemden of met enig recht te bezwaren.

Voorts dient de zorginstelling, indien zij haar verplichtingen uit de geborgde overeenkomsten niet kan nakomen, een recht van hypotheek aan de ABN Amro te verstrekken tot zekerheid van het regresrecht van de ABN Amro.

*) Voor de leningen van de zorgstichting, welke zijn afgesloten bij de ABN Amro, zijn de volgende zekerheden gesteld, conform de kredietovereenkomst van 12 december 2018:

- Bankhypotheek van € 5.900.000 plus 40% voor rente en kosten op de registergoederen van het intramurale deel van het zorghuis aan de Groot Hoogwaak 1 te Noordwijk;
- Bankhypotheek eerste in rang groot € 6.850.000 plus 50% voor rente en kosten op 45 duinwoningen te Noordwijk;
- Bankhypotheek eerste in rang groot € 2.858.815,36 plus 40% voor rente en kosten op 66 Nortigho- appartementen staande en gelegen op het terrein van het woon- en zorgcentrum "Groot Hoogwaak" te Noordwijk (ZH);
- Pandrecht op vorderingen en rechten uit gesloten en nog te sluiten huurovereenkomsten;
- Huurvorderingen die voortvloeien uit huurovereenkomsten van registergoederen die door de bank zijn gefinancierd;
- Pandrecht op de vorderingen door regres en subrogatie als gevolg van de hoofdelijke verbondenheid;
- Pandrecht op goederen;
- Hoofdelijke verbondenheid van de interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak en de Interkerkelijke Stichting voor Wonen Groot Hoogwaak;

De ABN Amro heeft de volgende voorwaarden gesteld aan de verstrekte leningen

Norm ABN	Realisatie ultimo boekjaar
Solvabiliteitsratio	25%
DSCR	1,30
	39,18%
	0,78

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

11. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

	2022	2021
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Zorgverzekeringswet	2.015.122	2.049.073
Wet langdurige zorg	7.794.253	7.712.690
Zorg-gerelateerde corona-compensatie	841.370	669.404
Overige zorgprestaties	37.274	53.571
	<u>10.688.019</u>	<u>10.484.738</u>
Toelichting:		
Vanaf 2022 wordt het kwaliteitsbudget opgenomen in de Wlz-tarieven. Hiervoor is het vergelijkend cijfer van 2021 aangepast. De jaren 2021 en 2022 kenden geen overproductie.		
In de baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening is in totaliteit € 819.557 aan corona-compensatie opgenomen (2021: € 669.404). 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 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.		
De bovengenoemde corona-compensatie betreft de volgende zorgdomeinen:	2022	2021
	€	€
Wet langdurige zorg	798.832	611.326
Zorgverzekeringswet	<u>20.725</u>	<u>58.078</u>
	<u>819.557</u>	<u>669.404</u>

12. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

	2022	2021
	€	€
De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	24.281	25.918
Totaal	<u>24.281</u>	<u>25.918</u>

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	81.300	91.932
- Subsidie zorgbonus	0	70.439
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	1.108.440	1.083.840
- Opbrengsten bergingen	8.850	9.937
- Opbrengsten parkeerplaatsen	35.964	32.119
- Opbrengsten leveringen en diensten	71.250	86.431
- Kosten leveringen en diensten	-74.969	-60.002
- Opbrengsten kapsalon	37.208	30.022
- Opbrengsten wasgoed	58.172	50.058
- Opbrengsten wooncentrum en coöperatie	29.954	24.994
- Opbrengsten technische dienst	4.598	5.388
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	291.258	246.957
- Opbrengsten logeerkamer	1.004	596
- Opbrengsten zonneschermen	3.164	3.163
- Opbrengsten TV/Telefoon	65.404	65.179
- Doorberekende administratiekosten	8.879	6.389
- Opbrengsten vloerbedekking	4.271	2.328
- Opbrengsten inschrijvingen wachtlijst	2.985	2.460
- Opbrengsten verzekeringen	1.543	1.535
- Opbrengsten basisdienstenpakket	37.693	42.480
- Opbrengsten winkel	31.985	28.700
- Overige opbrengsten	40.266	15.653
Totaal	<u>1.849.221</u>	<u>1.840.595</u>

Toelichting:

Tegenover een daling van de subsidies als gevolg van het niet meer toekennen van de zorgbonus staat een stijging van de opbrengsten doordat de coronacrisis voorbij is waardoor het restaurant en andere dienstverlenende activiteiten weer doorgang konden vinden.

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

14. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Kosten inzet externe specialisten	296.990	215.739
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	1.362.195	700.220
Totaal	<u>1.659.185</u>	<u>915.959</u>

15. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Lonen en salarissen	5.874.863	5.954.300
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	4.678	71.134
Totaal	<u>5.879.541</u>	<u>6.025.434</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
Algemene- en administratieve functies	13,66	11,18
Hotelfuncties	16,32	21,58
Verzorgend en verplegend personeel	106,11	109,78
Overig personeel	2,28	2,33
	<u>138,37</u>	<u>144,87</u>

Toelichting:

De lonen en salarissen zijn gedaald voornamelijk als gevolg van de afgenomen schuld voor niet opgenomen vakantiedagen en meerwerk, afname van het vaste personeel en het niet meer toekennen van een zorgbonus aan het personeel. Hiertegenover staat de loonsverhoging van 3% in 2022. Voor administratieve functies is extra personeel aangenomen waartegenover staat dat externe inzet is beëindigd. De afname van het hotelpersoneel is het gevolg van een interne herstructurering waardoor de bezetting is gedaald. Het verzorgend en verplegend personeel is afgenomen door de druk op de arbeidsmarkt.

16. Sociale lasten

Toelichting:

De sociale lasten zijn toegenomen deels als gevolg van de stijging van de premiedruk en deels als gevolg van de loonsverhoging in 2022.

17. Pensioenlasten

Toelichting:

De pensioenlasten zijn licht gestegen door het effect van de loonsverhogingen.

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

18. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	843.445	818.656
Totaal afschrijvingen	<u>843.445</u>	<u>818.656</u>

19. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	626.075	505.686
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	331.152	331.843
Algemene kosten	1.419.721	1.288.823
Onderhouds- en energiekosten	420.837	324.705
Totaal overige bedrijfskosten	<u>2.797.785</u>	<u>2.451.057</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen zijn gestegen als gevolg van het feit dat het restaurant weer volledig open ging waardoor er meer aan voeding is uitgegeven.

De algemene kosten zijn toegenomen door investering in automatisering, toegenomen advieskosten inzake nieuwbouw en verbouwing en de uitgaven voor het jubileum.

De onderhouds- en energiekosten zijn toegenomen als gevolg van de toegenomen energieprijzen en uitgaven voor de verwarmings- en beveiligingsinstallaties.

20. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rentelasten	-187.603	-196.159
Totaal	<u>-187.603</u>	<u>-196.159</u>

21. Honoraria accountant

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	40.950	38.030
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	14.050	13.008
3. Fiscale advisering	0	0
4. Niet-controlediensten	0	3.412
	<u>55.000</u>	<u>54.450</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2022 (2021) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2022 (2021), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2022 (2021) zijn verricht.

2.2 ENKELVOUDIG DEEL VAN DE JAARREKENING 2022

2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2022
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1	7.000.828	6.109.387
Machines en installaties		343.601	417.192
Andere vaste bedrijfsmiddelen		608.388	476.437
		<u>7.952.817</u>	<u>7.003.016</u>
Vlottende activa			
Vorraden			
Voedingsmiddelen	2	15.615	14.380
Vorderingen			
Op handelsdebiteuren	3	430.325	435.699
Op groepsmaatschappijen		27.984	30.238
Participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen		0	0
Overige vorderingen		1.277.711	1.106.390
Overlopende activa		204.317	147.463
		<u>1.940.337</u>	<u>1.719.790</u>
Liquide middelen	4	1.394.246	973.056
Totaal activa		<u><u>11.303.015</u></u>	<u><u>9.710.242</u></u>


**VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN**
 Verstegen accountants
 en adviseurs B.V.
 Behorend bij verklaring
 afgegeven d.d. **22-05-2023**

	Ref.	31-dec-22 €	31-dec-21 €
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	5	5.707	5.707
Bestemmingsfonds		1.700.256	2.618.089
Overige reserves		<u>0</u>	<u>0</u>
		1.705.963	2.623.796
Vorzieningen			
Voor pensioenen	6	43.723	43.516
Overige		<u>239.521</u>	<u>292.473</u>
		283.244	335.989
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)			
Schulden aan banken	7	3.907.572	4.327.397
Schulden aan groepsmaatschappijen		<u>2.270.000</u>	<u>0</u>
		6.177.572	4.327.397
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden aan banken	8	419.826	413.518
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		555.953	508.828
Schulden aan groepsmaatschappijen		670.000	0
Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		0	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen		214.802	190.122
Schulden terzake van pensioenen		113.312	47.569
Overige schulden		61.718	76.320
Overige passiva		<u>1.100.625</u>	<u>1.186.703</u>
		3.136.235	2.423.060
Totaal passiva		<u>11.303.015</u>	<u>9.710.242</u>


 Verstegen accountants
 en adviseurs B.V.
 Behorend bij verklaring
 afgegeven d.d. **22-05-2023**

2.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022


	Ref.	2022 €	2021 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		2.015.122	2.107.151
Wet langdurige zorg		8.635.623	8.324.016
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		37.274	53.571
		10.688.019	10.484.738
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	12	24.281	25.918
Netto omzet		10.712.300	10.510.656
Overige bedrijfsopbrengsten	13	715.017	709.320
Som der bedrijfsopbrengsten		11.427.317	11.219.976
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	1.659.185	915.959
Lonen en salarissen	15	5.879.541	6.025.434
Sociale lasten	16	1.043.343	906.021
Pensioenlasten	17	486.563	473.743
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	603.439	578.697
Overige bedrijfskosten	19	2.543.356	2.293.673
Som der bedrijfslasten		12.215.427	11.193.526
BEDRIJFSRESULTAAT		-788.110	26.450
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	-129.719	-103.010
RESULTAAT		-917.829	-76.560

Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

Bestemmingsfonds

	2022 €	2021 €
VOOR WAARMERKINGS- DOELEINDEN		
 Verstegen accountants en adviseurs B.V.		
	-917.829	-76.560
Behorend bij verklaring	-917.829	-76.560
afgegeven d.d. 22-05-2023		

2.2.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-788.110		26.450
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25, 26	603.439		578.697	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	<u>-52.745</u>		<u>48.426</u>	
			550.694		627.123
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	-1.235		-4.869	
- vorderingen	5	-220.549		-850.872	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	<u>36.867</u>		<u>55.968</u>	
			<u>-184.916</u>		<u>-799.773</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>-422.332</u>		<u>-146.200</u>
Betaalde interest	32	<u>-129.719</u>		<u>-103.010</u>	
			<u>-129.719</u>		<u>-103.010</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>-552.051</u>		<u>-249.210</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringsmateriële vaste activa	2	<u>-1.553.240</u>		<u>-262.291</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-1.553.240</u>		<u>-262.291</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	3.350.000		0	
Aflossing langlopende schulden	10	-829.825		-413.518	
Kortlopend bankkrediet	11	<u>6.308</u>		<u>3.021</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>2.526.483</u>		<u>-410.497</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>421.191</u>		<u>-921.998</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		973.056		1.895.054
Stand geldmiddelen per 31 december	7		<u>1.394.247</u>		<u>973.056</u>
Mutatie geldmiddelen			421.191		-921.998

Toelichting:

Kasstroom uit operationele activiteiten

De kasstroom uit operationele activiteiten is voornamelijk gedaald door de afname van de voorzieningen, de toename uit hoofde van het financieringstekort en de afname van de kortlopende schulden (overlopende

Kasstroom uit investeringsactiviteiten

De afname van de kasstroom uit investeringsactiviteiten wordt bijna volledig veroorzaakt door de verbouwing van de derde etage van het zorgcentrum.

Kasstroom uit financieringsactiviteiten

De positieve kasstroom uit financieringsactiviteiten is ontstaan door het opnemen van nieuwe leningen bij de woonstichting.

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- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2022				
- aanschafwaarde	11.171.166	990.591	1.410.335	13.572.092
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	5.061.779	573.399	933.898	6.569.076
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>6.109.387</u>	<u>417.192</u>	<u>476.437</u>	<u>7.003.016</u>
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	1.320.529	0	232.711	1.553.240
- herwaarderingen	0	0	0	0
- afschrijvingen	429.088	73.591	100.760	603.439
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>				
.aanschafwaarde	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>891.441</u>	<u>-73.591</u>	<u>131.951</u>	<u>949.801</u>
Stand per 31 december 2022				
- aanschafwaarde	12.491.695	990.591	1.643.046	15.125.332
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	5.490.867	646.990	1.034.658	7.172.515
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>7.000.828</u>	<u>343.601</u>	<u>608.388</u>	<u>7.952.817</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-5%	5-20%	10-20%	0-20%

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.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

2. Voorraden

Zie voor de toelichting de geconsolideerde jaarrekening

3. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen (debiteuren) is gebracht, bedraagt € 4.682 (2021: € 5.000).

In de debiteuren en overige vorderingen is begrepen een bedrag van € 1.000 (2021: € 1.000) met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

Ten behoeve van kortlopende schulden aan kredietinstellingen en langlopende schulden aan banken zijn de vorderingen verpand.

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

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.256.042	1.084.966
Overige vorderingen	21.668	21.424
Overlopende activa	204.317	147.463
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	<u><u>1.482.028</u></u>	<u><u>1.253.853</u></u>

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

	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	1.084.966		1.084.966
Financieringsverschil boekjaar		1.256.042	1.256.042
Correcties voorgaande jaren	-231		-231
Betalingen/ontvangsten	<u>-1.084.735</u>		<u>-1.084.735</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-1.084.966</u>	1.256.042	<u>171.076</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>1.256.042</u>	<u>1.256.042</u>

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	1.256.042	1.084.966
- overige schulden	0	0
	<u>1.256.042</u>	<u>1.084.966</u>

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	8.614.041	8.189.643
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	7.357.999	7.104.677
Totaal financieringsverschil	<u>1.256.042</u>	<u>1.084.966</u>

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

4. Liquide middelen

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Bankrekeningen	1.015.054	593.735
Kassen	631	759
Deposito's	378.562	378.562
Totaal liquide middelen	1.394.246	973.056

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	5.707	0	0	5.707
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	5.707	0	0	5.707

Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Aanvaardbare kosten	1.753.032	-917.833	0	835.199
Groot Onderhoud Zorg	865.057	0	0	865.057
Totaal bestemmingsfonds	2.618.089	-917.833	0	1.700.256

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Overige reserves:	0	0	0	0
Totaal overige reserves	0	0	0	0

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

	Resultaat	Eigen vermogen
	€	€
Enkelvoudige cijfers	-917.829	1.705.963
Interkerkelijke Stichting voor Wonen Groot Hoogwaak	581.889	4.686.953
Subtotaal	581.889	4.686.953
Overige verschillen	-4	0
Geconsolideerde cijfers	-335.944	6.392.917

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

6. Voorzieningen

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2022</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2022</u>
	€	€	€	€	€
- uitgestelde beloningen	43.516	7.712	5.247	2.258	43.723
- langdurig zieken	111.631	7.483	78.592	5.611	34.911
- brandveiligheid	79.646	0	79.646	0	0
- doorbetaling na 45 dienstjaren	101.196	131.834	28.420	0	204.610
Totaal voorzieningen	<u>335.989</u>	<u>147.029</u>	<u>191.905</u>	<u>7.869</u>	<u>283.244</u>

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

	<u>31-dec-2022</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	93.335
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	189.909
hiervan > 5 jaar	33.723

Zie voor de toelichting in geconsolideerde jaarrekening.

7. 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	1.089.826	413.518
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	6.177.572	4.327.397
hiervan > 5 jaar	1.287.803	1.691.905

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.

Zekerheden etc.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

8. 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:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	54.894	68.800
Rekening-courant Vrienden Groot Hoogwaak	6.824	7.520
Totaal overige schulden	<u>61.718</u>	<u>76.320</u>
Overige passiva:		
Vakantiegeld	205.457	246.949
Vakantiedagen	499.402	557.980
Balanssparen	14.457	0
Zorgbonussen	83.145	78.467
Rente leningen	52.479	16.572
Waarborgsommen	29.134	29.464
Overige overlopende passiva	188.984	222.657
Overige passiva	27.567	34.614
Totaal overige passiva	<u>1.100.625</u>	<u>1.186.703</u>

9. Financiële instrumenten

Hiervoor wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening.

10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Overige verplichtingen

Er zijn geen met derden aangegane verplichtingen van onroerende zaken.

10.b Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Hiervoor wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening.

2.2.6 ENKELVONDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2022

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflissing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflissings- wijze	Aflissing 2023	Gestelde zekerheden
ABN-AMRO	1-apr-99	3.267.218	30	Hypotheclair	5,16%	30-sep-25	1.254.250	0	156.851	1.097.399	191.136	7	Annuiteit	163.159 *)	
ABN-AMRO	29-jun-16	2.000.000	10	Hypotheclair	1,35%	31-dec-24	1.450.000	0	100.000	1.350.000	0	4	Lineair	100.000 *)	
ABN-AMRO	1-jan-19	2.350.000	10	Hypotheclair	5,16%	31-okt-25	2.036.666	0	156.666	1.880.000	1.096.667	7	Lineair	156.667 *)	
Schulden aan banken							4.740.915	0	413.517	4.327.398	1.287.803			419.826	
Wooncentrum	1-feb-22	0	5	Vrij	1,10%	1-feb-27	0	1.500.000	225.000	1.275.000	0	4	Lineair	300.000	geen
Wooncentrum	3-jun-22	0	5	Vrij	1,10%	1-jun-27	0	1.850.000	185.000	1.665.000	0	4	Lineair	370.000	geen
Schulden aan groepsmaatschappij							0	3.350.000	410.000	2.940.000	0			670.000	
Totaal							4.740.915	3.350.000	823.517	7.267.398	1.287.803			1.089.826	

Toelichting

Ingevolge de algemene kredietovereenkomst d.d. 13 juli 2019 heeft de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak zich verbonden niet zonder schriftelijke toestemming van ABN Amro de aan de zorginstelling toebehorende registergoederen te vervreemden of met enig recht te bezwaren.

Voorts dient de zorginstelling, indien zij haar verplichtingen uit de geborgde overeenkomsten niet kan nakomen, een recht van hypotheek aan de ABN Amro te verstrekken tot zekerheid van het regresrecht van de ABN Amro.

*) Voor de leningen van de zorgstichting, welke zijn afgesloten bij de ABN Amro, zijn de volgende zekerheden gesteld, conform de kredietovereenkomst van 12 december 2018:

- Bankhypotheek van € 5.900.000 plus 40% voor rente en kosten op de registergoederen van het intramurale deel van het zorghuis aan de Groot Hoogwaak 1 te Noordwijk;
- Bankhypotheek eerste in rang groot € 6.850.000 plus 50% voor rente en kosten op 45 duinwoningen te Noordwijk,
- Bankhypotheek eerste in rang groot € 2.858.815,36 plus 40% voor rente en kosten op 66 Norigtho- appartementen staande en gelegen op het terrein van het woon- en zorgcentrum "Groot Hoogwaak" te Noordwijk (ZH),
- Pandrecht op vorderingen en rechten uit gesloten en nog te sluiten huurovereenkomsten;
- Huurvorderingen die voortvloeien uit huurovereenkomsten van registergoederen die door de bank zijn gefinancierd;
- Pandrecht op de vorderingen door regres en subrogatie als gevolg van de hoofdelijke verbondenheid;
- Pandrecht op goederen;
- Hoofdelijke verbondenheid van de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak en de Interkerkelijke Stichting voor Wonen Groot Hoogwaak;

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****11. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Zorgverzekeringswet	2.015.122	2.049.073
Wet langdurige zorg	7.794.253	7.712.690
Zorg-gerelateerde corona-compensatie	841.370	669.404
Overige zorgprestaties	37.274	53.571
	<u>10.688.019</u>	<u>10.484.738</u>
Toelichting:		
Zie voor de toelichting de geconsolideerde jaarrekening.		

12. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	24.281	25.918
Totaal	<u>24.281</u>	<u>25.918</u>

13. Overige bedrijfsopbrengsten

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
Subsidies:		
Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	81.300	91.932
Subsidie zorgbonus	0	70.439
Overige opbrengsten:		
Technische dienst	4.598	5.388
Kapsalon	37.208	30.022
Wasgoed	58.172	50.058
Maaltijden	291.258	246.957
Winkel	31.985	28.700
Basisdienstenpakket	37.693	42.480
Opbrengsten wooncentrum/Coöperatie	139.954	129.994
Logeerkamer	1.004	596
Overige opbrengsten	31.844	12.754
Totaal	<u>715.017</u>	<u>709.320</u>
Toelichting:		
Veel opbrengsten zijn toegenomen doordat het restaurant weer open is en overige dienstverlenende activiteiten weer zijn opgestart na beëindiging van de coronacrisis. Daartegenover staat dat de zorgbonus niet meer is toegekend in 2022.		

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

14. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Kosten inzet externe specialisten	296.990	215.739
Kosten personeel niet in loondienst: Kosten uitzendkrachten	1.362.195	700.220
Totaal	<u>1.659.185</u>	<u>915.959</u>

15. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Lonen en salarissen	5.874.863	5.954.300
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	4.678	71.134
Totaal	<u>5.879.541</u>	<u>6.025.434</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
Algemene- en administratieve functies	13,66	11,18
Hotelfuncties	16,32	21,58
Verzorgend en verplegend personeel	106,11	109,78
Overig personeel	2,28	2,33
	<u>138,37</u>	<u>144,87</u>
Zie voor de toelichting de geconsolideerde jaarrekening.		

16. Sociale lasten

Zie voor de toelichting de geconsolideerde jaarrekening.

17. Pensioenlasten

Zie voor de toelichting de geconsolideerde jaarrekening.

18. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Afschrijvingen: - materiële vaste activa	603.439	578.697
Totaal afschrijvingen	<u>603.439</u>	<u>578.697</u>

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

19. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	626.075	505.686
Patiënt- en bewoners gebonden kosten	331.152	331.843
Onderhouds- en energiekosten	335.437	275.058
Algemene kosten	1.250.693	1.181.086
Totaal overige bedrijfskosten	<u>2.543.356</u>	<u>2.293.673</u>

20. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rentelasten	-129.719	-103.010
Totaal	<u>-129.719</u>	<u>-103.010</u>

21. Honoraria accountant

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	40.950	38.030
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	14.050	13.008
3. Fiscale advisering	0	0
4. Niet-controlediensten	0	3.412
	<u>55.000</u>	<u>54.450</u>

Zie voor de toelichting de geconsolideerde jaarrekening.

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

	H.J.H. Roos
1 Functie (functienaam)	Raad van Bestuur
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jul-19
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	147.952
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	13.332
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	161.284

9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	176.000
--	---------

Vergelijkende cijfers 2021

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	128.437
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	12.563
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	141.000

6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	170.000
--	---------

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

	R.J.M. Koppen-Kreijne	M.J. Fortuin	M.E. Moens
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	7-dec-16	3-apr-19	1-jan-20
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	17.520	11.680	11.680

5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.400	17.600	17.600
--	--------	--------	--------

Vergelijkende cijfers 2021

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	16.920	11.280	11.280
--	---------------	---------------	---------------

2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	25.500	17.000	17.000
--	--------	--------	--------

	N.C. van den Oever-Bes	E.C.J.M. van der Voorn	H.A. Putters-Schepers
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-14	1-jan-14	1-sep-22
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	30-jun-22	30-jun-22	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	5.840	5.840	3.893

5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	8.728	8.728	5.883
--	-------	-------	-------

Vergelijkende cijfers 2021

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	11.280	11.280	0
--	---------------	---------------	----------

2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.000	17.000	0
--	--------	--------	---

	R.L.R. van Kraaij
1 Functie (functienaam)	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-sep-22
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	3.893

5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	5.883
--	-------

Vergelijkende cijfers 2021

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	0
--	----------

2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	0
--	---



2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de directie van € 176.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de directie. 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.

VOOR WAARMERKINGS-

DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. **22-05-2023**

2.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 22 mei 2023, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de winst- en verliesrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen noemenswaardige gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Raad van Bestuur
Noordwijk, 22 mei 2023

W.G.

Dhr. H.J.H. Roos

Raad van Bestuur

Raad van Toezicht
Noordwijk, 22 mei 2023

W.G.

Mw. R.J.M. Koppen- Kreyne

Voorzitter

W.G.

Dhr. R.L.R. van Kraaij

Secretaris

W.G.

Dhr. M.J. Fortuin

Lid

W.G.

Mw. M.E. Moens

Lid

W.G.

Mw. H.A. Putters-Schepers

Lid

3 OVERIGE GEGEVENS

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen specifieke regeling opgenomen met betrekking tot de resultaatbestemming.

3.2 Nevenvestigingen

De Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2022 opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak te Noordwijkerhout gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de Jaarverantwoording 2022 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en de *Regeling Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2022* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de Interkerkelijke Stichting voor Zorg en Welzijn Groot Hoogwaak 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 2022* 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 Jaarverantwoording 2022 opgenomen andere informatie

De Jaarverantwoording 2022 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;
- alle informatie bevat die op grond van de RojW is vereist.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de *RojW* 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, het verslag van de raad van toezicht en de overige gegevens in overeenstemming met de *RojW*.

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 *RojW*. 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 2022*, 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 gerede 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.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

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 22 mei 2023

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
H. de Wilde RA