De Haven

Zorg vanuit het hart

Jaarverslaggeving 2022



1. Jaarverslag 2022

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	info@dehaven.nu
Internetpagina	www.dehaven.nu

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 eerstelijnsverblijf en palliatief-terminale zorg.
- De Haven biedt wijkverpleging binnen de gemeente aan cliënten die thuis zorg nodig hebben.
- 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.

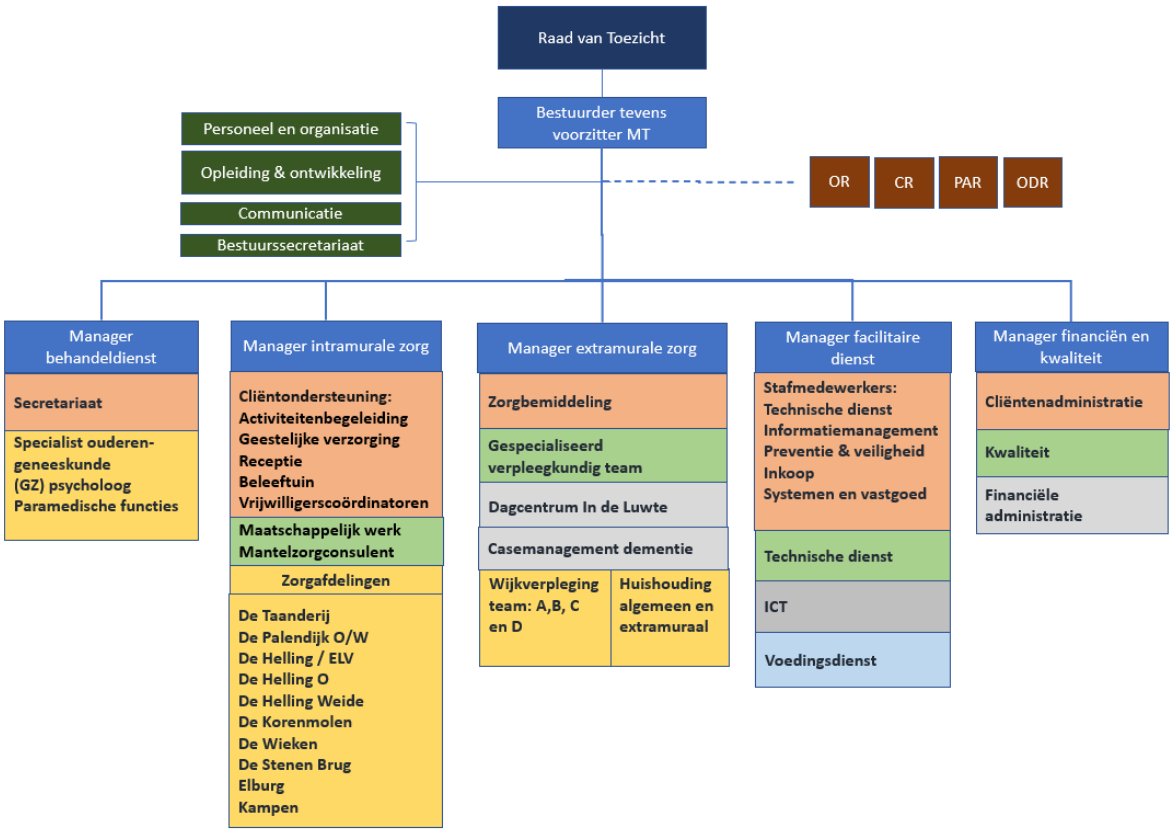
VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

- 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 Gooi en omstreken 47 zorgappartementen.
- In het hoofdgebouw kunnen interne en externe cliënten 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 ECD rapporteert. Ook verzorgt de tandarts instructie met betrekking tot mondzorg aan medewerkers van De Haven.

Kerngegevens cliënten / productie / personeel		2022	2021
Aantal unieke cliënten naar financiering	Wet Langdurige Zorg	362	389
	Zorgverzekeringswet	627	596
	Wet Maatschappelijke Ondersteuning	455	373
	Overig: waaronder onderaanneming en PGB	17	12
	Totaal unieke cliënten	1.133	1.085
Productie	Intramuraal (dagen)	68.942	64.564
	VPT (dagen)	3.789	3.707
	Eerstelijnsverblijf	4.385	4.146
	Dagverzorging ouderen (Wlz en Wmo)	6.890	5.463
	Dagactiviteiten volwassenen (Wmo)	644	0
	Modulair Pakket Thuis Wlz (uren)	12.800	7.075
	Wijkverpleging (uren)	27.841	30.367
	Huishoudelijke hulp	31.236	26.734
Opbrengsten in euro's (x 1.000)	Zorgopbrengsten	25.527	23.454
	Overige opbrengsten	1.599	1.889
Personeel	Gemiddelde inzet fte.	356	332
	Medewerkers in dienst einde jaar	644	627
	Ziekteverzuim	6,1%	5,5%

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. ...22-05-2023



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 geformuleerd:

- De Haven is dementievriendelijk;
- De nabije omgeving van De Haven is integraal ontwikkeld;
- De Haven heeft ketenverantwoordelijkheid op zich genomen;

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

- De zorgprofessionals zijn toekomstbestendig;
- De Haven onderneemt maatschappelijk verantwoord.

Algemeen beleid en belangrijke gebeurtenissen in het verslagjaar

In het verslagjaar konden we verder werken aan het verbeteren van onze zorg- en dienstverlening, volgens het kwaliteitsplan 2022. Zowel intramuraal als extramuraal hebben we verder gebouwd op ons kernthema 'menslievende zorg'. Het project passiviteiten van het dagelijks leven is hiervan een voorbeeld, evenals het scholingsprogramma 'Verward in de wijk'. We bereiden ons voor op een toenemende zorgvraag, want mensen worden ouder en daarmee zal het aantal ouderen met een zorgvraag toenemen. In het verslagjaar hebben we daarom verbeteringen aangebracht in de processen van de wijkverpleging en de huishoudelijke ondersteuning en hebben we diverse scholingsprogramma's verzorgd.
De wijkverpleging wordt gefinancierd vanuit de Wet langdurige zorg (Wlz) en de Zorgverzekeringswet (Zvw). In het verslagjaar heeft het zorgvolume in de Zvw zich gestabiliseerd, de ambulante zorg in de Wet langdurige zorg is juist toegenomen. Dit zegt ook iets over de wachtlijstproblematiek waar we mee te maken hebben. Veel mensen wachten op een verpleeghuisplaats in De Haven. Versterking van de eerstelijnszorg is ook gerealiseerd evenals meer inzet van de Behandelpraktijk bij de cliënten thuis. Dit betreft zowel paramedische zorg als de inzet van de specialist ouderengeneeskunde en de GZ-psycholoog bij de cliënt thuis.

Verder zien we in het verslagjaar een opmerkelijke groei van de huishoudelijke hulp bij de cliënt thuis. Voor de intramurale zorg geldt dat we na het eerste kwartaal van 2022 op een stabiele bezetting zijn uitgekomen. Afgezien van fluctuaties als gevolg van overlijdens is de intramurale productie stabiel. De intramurale kortdurende zorg voor zowel Wlz als Zvw heeft een zorgvolume gerealiseerd die ruimschoots boven de begroting is.

Financieel beleid

De eerste twee maanden van 2022 had de intramurale zorg nog last van een gering omzetverlies als nasleep van coronabesmettingen eind 2021. Voor de overige maanden van het jaar kon de maximale intramurale capaciteit benut worden, waarmee de bezetting (alle verpleegdagen ZZP, VPT en mutatiedagen) uitkomt op 199 plaatsen (2021: 187). Het eerstelijnsverblijf realiseerde een bezetting van 12 plaatsen. Het aantal palliatieve verpleegdagen (eerstelijnsverblijf en Wlz-zorg) maakte een stijging door naar gemiddeld 2,7 plaatsen. De groei van de wijkverpleging stabiliseerde zich, de huishoudelijke hulp bij cliënten thuis liet opnieuw een groei zien. De omzetverdeling over de verschillende (wettelijke) financieringsbronnen is als volgt:

Omzet zorgwetten x € 1.000	2022	%	2021	%
Wet langdurige zorg	21.835	85,6	19.888	84,9
Wet maatschappelijke ondersteuning	1.101	4,4	932	4,0
Zorgverzekeringswet	2.557	10,0	2.609	11,1
Totaal	25.493	100,0	23.429	100,0

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

Budget

Na enkele jaren van een separaat kwaliteitsbudget, is vanaf het verslagjaar sprake van één integraal budget. De herschikkingsronde met het zorgkantoor heeft geleid tot bijstelling van het initieel afgegeven budget tot vrijwel het niveau van de werkelijke productieuitkomst 2022. In de nacalculatie van het budget is rekening gehouden met een coronacompensatie voor enkel de materiële kosten, totaal € 82.000. Voor wat betreft de Zorgverzekeringswet is evenals in 2021 een beroep gedaan op de generieke meerkostenregeling. Verder is in het budget de extra generieke inflatiecorrectie begrepen. Deze toekenning helpt om de sterk gestegen kosten van 2022 enigszins te compenseren. In het verslagjaar is een nabetaling ontvangen die betrekking heeft op de afwikkeling van de nacalculatie Wet langdurige zorg 2021.

Investeringen

Een belangrijk deel van de investeringen in het verslagjaar heeft betrekking op de uitbreiding van de vergader- en kantoorruimtes op de tweede etage. Deze uitbreiding die we op de uitbouw van de onderliggende verdieping konden realiseren, biedt meer ruimte voor de kantoormedewerkers en meer ruimte voor vergaderingen en overleg. De overige investeringen betreft voornamelijk vervangingsinvesteringen.

Kosten

De plotselinge toegenomen inflatie vanaf februari 2022 heeft geleid tot een sterke toename van de inkoopkosten. Daarnaast is in de personeelskosten een kostentoename merkbaar vanwege de cao afspraken die geleid hebben tot hogere salariskosten en reiskosten. De totale kosten (gecorrigeerd voor het effect van mutaties in de voorzieningen) zijn hiermee gestegen tot 4% boven de begroting. De hogere opbrengsten en de inflatiecompensatie is het effect op het resultaat per saldo niet heel groot. In het verslagjaar was er nog geen effect van hogere energielasten. De nieuwe contractafspraken met hogere tarieven gelden vanaf 2023.

Voorzieningen

In het verslag jaar zijn de voorzieningen 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 kan voor een deel vrijvallen. Er is een nieuwe voorziening opgenomen ten aanzien van de inlooppremie WGA, dit betreft vijf jaar x 0,12% van de loonsom. In de komende jaren zal dit bedrag vrijvallen.

Liquiditeit

De liquiditeitspositie is verder toegenomen. In het verslagjaar zijn geen nieuwe financieringen aangetrokken, er is afgelost op de langlopende leningen conform het aflossingsplan. Het rekening courantkrediet is gecontinueerd, maar hier is geen gebruik van gemaakt.

Kengetallen		2022	2021	2020
Solvabiliteit	Eigen vermogen / totaalvermogen	28,8%	27,4%	24,9%
EBITDA	Resultaat + rente + afschrijvingen (x € 1.000)	2.710	2.784	2.660
Omzetratio	Eigen vermogen / totaalopbrengst	32,9%	33,2%	32,5%
Quick ratio	Kortl. vorderingen / kort. Schulden	1,0	0,8	0,6

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

Resultaat

Het boekjaar 2022 kan afgesloten worden met een positief resultaat van € 506.943. We zijn dankbaar voor dit resultaat waarmee tevens ruimschoots voldaan is aan het convenant met de bankier. Tegelijk zien we in de normering van het resultaat dat het positief saldo vooral ontstaan is vanuit een samenstel van incidentele posten, waardoor het genormeerd resultaat over 2022 beperkt is. Een oorzaak van het beperkte resultaat zijn de kosten van de cao die slechts voor een deel in de tarieven via de OVA index worden gecompenseerd.

Genormaliseerd resultaat 2022 x € 1.000		
Resultaat 2022		507
Te normaliseren voor incidentele baten:		
• Nacalculatie 2021	307	
• Compensatie coronakosten	82	
• Vrijval voorziening 45-jarig dienstverband	134	
		523
Te normaliseren voor incidentele lasten		
• Dotatie voorziening inloopremie WGA	92	
• Gederfde subsidie stagefonds	95	
• Overige kosten	57	
		244
Genormaliseerd resultaat		228

Maatschappelijk verantwoord ondernemen en milieu

Maatschappelijk verantwoord ondernemen en duurzaamheid is vanaf 2022 expliciet onderdeel van ons strategisch beleid. We zijn als verpleeghuis sterk betrokken op de gemeente Bunschoten. We maken deel uit van de hechte lokale gemeenschap en werken actief mee met tal van activiteiten het terrein van wonen, zorg en welzijn. Bij onze maatschappelijke verantwoordelijkheid hoort ook verantwoordelijkheid voor onze omgeving en het milieu. We willen een bijdrage leveren aan het verminderen van de CO2 uitstoot van onze organisatie en we willen circulair werken bevorderen. Een deel van de gebouwen maakt al gebruik van een WKO installatie. Het elektraverbruik reduceren we zo veel mogelijk met zonnepanelen. In het verslagjaar is gebouw Marken voorbereid voor zonnepanelen, begin 2023 zal deze installatie operationeel zijn. In het verslagjaar is een energiescan uitgevoerd die inzicht biedt in de nog te nemen stappen om het energieverbruik in het hoofdgebouw verder terug te dringen. Binnen de wijkverpleging wordt uitsluitend gebruik gemaakt van elektrische vervoersmiddelen.

Risicomanagement en continuïteit

Door het inzichtelijk maken van onze risico's ontdekken we mogelijke dreigingen in de bedrijfsvoering, het primaire proces en de voortgang van onze strategische doelen. In het verslagjaar is het risicomodel verder geactualiseerd. De risico's zijn integraal gedeeld met de raad van toezicht begin 2022. In de loop van het jaar is de raad geïnformeerd over de voortgang van

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

risicomanagement. Het is gebruikelijk dat we enkele hoogscorende risico's, volgens het FMEA model opnemen in ons kwaliteitsplan. Voor 2022 betrof dat Covid risico's cybersecurity. Voor wat betreft dit laatste is in het verslagjaar veel gerealiseerd door aanpassing aan onze systemen, opleiding en training en twee specifieke ICT-scans op het gebied van ICT en informatieveiligheid. De hieruit voortgekomen verbeterpunten zijn opgepakt. In 2023 is de raad van toezicht uitgebreid geïnformeerd over dit onderwerp.

Toekomst

Het aantal ouderen in Bunschoten zal komende jaren toenemen. We verwachten een stijgende vraag naar ouderenzorg. Deze zorg zal vooral in de thuissituatie van de cliënt gegeven moeten worden. Hiervoor is nodig dat de eerstelijnszorg versterkt wordt. Hierop is ons beleid gericht. Daarnaast zullen we streven naar geclusterde vormen van verpleeghuiszorg thuis door het volledig pakket thuis. De regionale samenwerking zal toenemen door het Integraal Zorgakkoord (IZA) en het programma Wonen, Ondersteuning en Zorg voor ouderen (WOZO). We acteren actief in deze ontwikkelingen waarbij we steeds zoeken naar aansluiting bij ons eigen beleid. De intramurale capaciteit wordt volledig benut. Ook de kortdurende zorg waarin we ook een regionale verantwoordelijkheid hebben, heeft een hoge bezettingsgraad.

Voor het boekjaar 2023 verwachten we geen grootschalige investeringen. De meerjarenprognose bevat onzekerheden met betrekking tot het tarief van zorgkantoor en verzekeraars en ook voor wat betreft de kostenontwikkeling door inflatie en cao ontwikkelingen. Vanaf 2024 moet rekening worden gehouden met hogere rentelasten.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

1.2 Verslag interne toezichthouder

De Haven past de Governancecode Zorg 2022 toe in de te hanteren principes voor goed bestuur en toezicht. 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 van toezicht 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, bestaande uit de leden Willemien Dee en Bert Koops, en een commissie kwaliteit en veiligheid, bestaande uit de leden Marijke Hartog-ter Haar en Ruud Beukers.

Vervanging van twee leden, zowel in de raad zelf als in de financiële commissie, vond plaats: de leden Schaap en Van den Bos werden vervangen door Willemien Dee en Bert Koops. 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 WNT.

Eenmaal was er een overleg waaraan ook de externe accountant deelnam en waarin gesproken werd over de jaarrekening, het bestuursverslag 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 de gevolgen van de coronapandemie, kwaliteitsvraagstukken en cliëntaudits 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 en risicobeheersing en stakeholdersbeleid.

Onderwerpen 2022

De raad van toezicht en de raad van bestuur overlegden in 2022 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 2022 waren:

- rooster van herbenoeming en aftreden leden raad van toezicht;
- verslag gesprek cliëntenraad;
- verslag gesprek ondernemingsraad;
- gemeenschappelijke vergadering met het managementteam;
- stakeholdersanalyse;

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

- 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 2022;
- werving en benoeming Willemien Dee en Bert Koops als nieuwe leden van de raad van toezicht, commissie financiën;
- 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, bestuur verslag, accountantsverslag en maatschappelijk verslag;
- kwartaalrapportages/productieverantwoording naar en afspraken met het zorgkantoor;
- financiering van zorg, waaronder veranderingen en verwachtingen 2022/2023;
- zaken met betrekking tot of voortkomend uit de ondernemingsraad of de cliëntenraad.
- opleidingen en cursussen Nederlandse Vereniging van Toezichthouders in Zorg en Welzijn
- (NVTZ) voor leden raad van toezicht, waaronder die voor nieuwe leden.
- kwaliteit en veiligheid;
- dashboard MIC-meldingen.

Benoeming nieuwe bestuurder

In dit verslagjaar was voor de raad van toezicht een belangrijk aandachtspunt de aanstaande bestuurderswissel. 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 een nieuwe bestuurder per 17 april 2023. De raad heeft in dat 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.

Toezicht en contact bestuurder

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. In het verslagjaar waren geen

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

bijzondere maatregelen nodig om belangenverstrengeling te voorkomen. De bezoldiging van de bestuurder en die van leden van de raad van toezicht zijn in 2022 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. De bestuurder heeft een "letter of assessment" afgegeven inzake kostendeclaraties, vergoedingen en het aannemen van geschenken of giften.

Samenstelling raad van bestuur ultimo 2022

Naam	Bestuursfunctie	Nevenfuncties
drs. P. Sneep	Bestuurder	

De samenstelling van de raad van toezicht ultimo 2022 is als volgt:

Naam	Aandachtsgebied	Aftredend ultimo	(Neven)functies
W. Smit (voorzitter)	Algemeen management	2024	• Abbott Nederland B.V
M. Hartog-ter Haar	Kwaliteit en Veiligheid	2026	• Doktersassistente/ Secretaresse
R. Beukers	Kwaliteit en Veiligheid	2025	• Locatiemanager EMC Dorp en EMC Leebrug. • Wijkmanager Houten
B. Koops	Financiën en algemeen management	2026	• Lid raad van commissarissen Kringtex
W.J. Dee	Financiën en bouwzaken	2026	• Financieel analist bij De Vermogensmeesters • Bestuurslid Stichting Itzinya Nederland • Bestuurslid Vereniging VSE

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2. Jaarrekening

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-22	31-dec-21
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		17.756.139	18.634.461
Machines en installaties		4.456.075	4.942.707
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.342.652	3.897.887
		26.554.866	**27.475.055**
Vlottende activa			
Vorderingen	2		
Op handelsdebiteuren		292.273	287.742
Overige vorderingen		686.918	605.196
Overlopende activa		131.873	144.731
		1.111.064	**1.037.668**
Liquide middelen	3	**3.365.845**	**2.221.115**
Totaal activa		**31.031.775**	**30.733.838**

	Ref.	31-dec-22	31-dec-21
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	4		
Gestort en opgevraagd kapitaal		45	45
Bestemmingsfonds		4.831.134	4.355.491
Overige reserves		4.092.875	4.061.584
		8.924.054	**8.417.120**
Voorzieningen	5		
Overige voorziening		302.643	381.742
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	6		
Schulden aan banken		**17.162.195**	**18.099.901**
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	7		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		438.323	217.788
Belastingen en premies sociale verzekeringen		443.987	511.102
Schulden terzake van pensioenen		516.016	191.096
Overige schulden		1.450.358	1.451.976
Overige passiva		1.794.200	1.463.114
		4.642.884	**3.835.075**
Totaal passiva		**31.031.775**	**30.733.838**

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	Ref.	2022	2021
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	10		
Zorgverzekeringswet		2.556.715	2.608.895
Wet langdurige zorg		21.835.053	19.888.344
Baten uit zorgverlening in onderaanneming		18.640	17.885
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11	15.525	6.606
Netto omzet		**24.425.933**	**22.521.730**
Andere baten uit beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	12	1.101.481	931.936
Overige bedrijfsopbrengsten	13	1.598.683	1.889.124
Som der bedrijfsopbrengsten		**27.126.098**	**25.342.789**
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	419.530	329.390
Lonen en salarissen	15	15.379.290	13.908.889
Sociale lasten	16	2.656.347	2.188.037
Pensioenlasten	17	1.294.627	1.141.303
Afschrijvingen op materiële vaste activa	18	2.002.928	1.994.443
Overige bedrijfskosten	19	4.666.474	4.991.064
Som der bedrijfslasten		**26.419.195**	**24.553.126**
BEDRIJFSRESULTAAT		**706.902**	**789.663**
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	199.968	199.308
RESULTAAT		**506.934**	**590.355**

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2022	2021
	€	€
Bestemmingsfonds	475.643	547.021
Overige reserves	31.292	43.333
	506.934	**590.354**

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

	Ref.		2022		2021
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			706.902		789.663
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	2.002.927		1.994.443	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	5	-79.099		251.541	
			1.923.828		2.245.984
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	2	-73.397		1.068.194	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	7	807.808		-645.031	
			734.411		423.163
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			3.365.141		3.458.810
Ontvangen interest	18	0		0	
Betaalde interest	18	-199.968		-199.308	
			-199.968		-199.308
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			***3.165.173***		***3.259.502***
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-1.082.737		-595.851	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			***-1.082.738***		***-595.851***
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	6	0		0	
Aflossing langlopende schulden	6	-937.705		-937.705	
Kortlopend bankkrediet	7	0		0	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			***-937.705***		***-937.705***
Mutatie geldmiddelen			**1.144.730**		**1.725.946**
Stand geldmiddelen per 1 januari	3		2.221.115		495.169
Stand geldmiddelen per 31 december	3		3.365.845		2.221.115
Mutatie geldmiddelen			1.144.730		1.725.946

De kasstroom uit operationele actviviteiten is ten opzichte van 2022 niet sterk gewijzigd. De uitgaande kasstroom uit investeringsactiviteiten is toegenomen vanwege de verbouwingsinvesteringen tweede verdieping hoofdgebouw. Per saldo ontstaat een mutatie van geldmiddelen die ten opzichte van 2022 lager is, maar wel bijdraagt aan toename van liquide middelen per balansdatum.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

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. Daarnaast verleent De Haven verschillende dienstverlenende activiteiten binnen de ouderenzorg.

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

Continuïteitsveronderstelling
De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van De 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).* 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 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).

2.4.2 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.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

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 afschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestandsdelen afzonderlijk 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

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, geldt de volgende specfieke regeling voor de 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 om jubileumgratificaties en doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnsector. 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'.

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 foutherstel toegepast.

Pensioenen
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 De Haven. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). 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 van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. 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. 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 De Haven zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake De Haven is opgenomen in de toelichting op de resultatenrekening.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs-gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs-middelen	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2022				
- aanschafwaarde	26.870.601	11.112.470	6.924.230	44.907.300
- cumulatieve afschrijvingen	8.236.139	6.169.763	3.026.343	17.432.245
Boekwaarde per 1 januari 2022	18.634.461	4.942.707	3.897.887	27.475.055
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	0	64.235	1.018.490	1.082.725
- afschrijvingen	878.322	550.867	573.725	2.002.914
- bijzondere waardeverminderingen				0
- terugname bijz. waardeverminderingen				0
- *desinvesteringen*				
aanschafwaarde			23.323	23.323
cumulatieve afschrijvingen			23.323	23.323
per saldo	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-878.322	-486.632	444.765	0
Stand per 31 december 2022				
- aanschafwaarde	26.870.601	11.176.705	7.919.397	45.966.703
- cumulatieve afschrijvingen	9.114.461	6.720.630	3.576.745	19.411.837
Boekwaarde per 31 december 2022	17.756.139	4.456.075	4.342.652	26.554.866
Afschrijvingspercentage	3,3% / 6,67%	5,0%	10% / 33,3%	

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-22	31-dec-21
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	474.739	380.344
Overige vorderingen	212.179	224.852
Totaal overige vorderingen	686.918	605.196

Onder de overige vorderingen worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort Wet Langdurige Zorg. De opbouw hiervan is als volgt:

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2021	2022	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	380.344	0	380.344
Financieringsverschil boekjaar		474.739	474.739
Correcties voorgaande jaren	307.721		307.721
Betalingen/ontvangsten	-688.065		-688.065
Subtotaal mutatie boekjaar	-380.344	474.739	94.395
Saldo per 31 december	0	474.739	474.739
Status	c	a	

a = interne berekening
b = overeenstemming met zorgkantoor
c = definitieve vaststelling Nza

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	474.739	380.344
- overige schulden	0	0
	474.739	380.344

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	21.527.332	19.511.891
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-21.052.593	-19.131.547
Totaal financieringsverschil	474.739	380.344

3. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Bankrekeningen	3.365.079	2.220.596
Kassen	765	519
Totaal liquide middelen	3.365.845	2.221.115

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij Bank N.V. bedraagt per 31 december 2022 € 1.000.000 (2021: € 1.000.000) en de rente EURIBOR plus 1,6%.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

4. Eigen vermogen

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal				
Gestort en opgevraagd kapitaal	45	0	0	45
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	45	0	0	45
Bestemmingsfonds				
Reserve aanvaardbare kosten	4.355.491	475.643	0	4.831.134
Totaal bestemmingsfonds	4.355.491	475.643	0	4.831.134
Overige reserves				
Algemene reserve	4.061.584	31.291	0	4.092.875
Totaal overige reserves	4.061.584	31.291	0	4.092.875

5. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€	€
Voorziening jubilea uitkeringen	83.893	22.517	11.259	0	95.151
Voorziening langdurig zieken	99.659	28.223	80.082	0	47.800
Voorziening inloopremie WGA	0	91.619	0	0	91.619
Voorziening vervroegde uittreding na 45 dienstjaren	198.190	9.705	5.622	134.200	68.073
Totaal voorzieningen	381.742	152.064	96.963	134.200	302.643

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

	31-dec-2022
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	94.849
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	207.794
hiervan > 5 jaar	186.949

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 2022 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Voorziening inlooppremie WGA
Over de periode maart 2020 t/m december 2022 is met terugwerkende kracht een WGA hiaatverzekering afgesloten. De hiervoor berekende inlooppremie bedraagt 0,12% van het pensioengevend salaris gedurende vijf jaar. Er is derhalve een voorziening gevormd van 0,6% van het pensioengevendsalaris over 2022.

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 31-12-2022 betreft dit één medewerker waardoor vrijval heeft plaatsgevonden.

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	937.705
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	17.162.195	18.099.901
hiervan > 5 jaar	13.583.296	13.633.300

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-22	31-dec-21
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	937.705	937.704
- Nog te betalen salarissen	255.581	254.922
- Schulden aan zorgverzekeraars	28.195	44.853
- Schulden uit hoofde van subsidies		
- Diversen	228.877	214.497
Totaal overige schulden	1.450.358	1.451.976
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	606.841	566.425
- Vakantiedagen	864.265	786.852
- Persoonlijk budget levensfase	283.094	109.837
- Vooruitontvangen opbrengsten	40.000	0
Totaal overige passiva	1.794.200	1.463.114

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

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

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

Overige verplichtingen
De overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen van onroerende zaken betreffen:

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. 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 Haven verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de corona-compensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.6 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	Aflossing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflossings-wijze	Aflossing 2023	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	9	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	11.489	9	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	18.900	9	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	2.907	9	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	7	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	7	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	7	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	7	Lineair	538.983	Pandrecht
0500.64.374	1-nov-17	7.950.000	10	Geldlening	1,00%	1-dec-23	7.950.000	0	0	7.950.000	7.950.000	7	Aflossingsvrij	0	Pandrecht
Totaal							**18.099.900**	**0**	**937.705**	**17.162.195**	**13.583.296**			**937.705**	

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 2022 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. ...22-05-2023

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

In de baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening is in in het budget Wet langdurige zorg een nagekomen opbrengst opgenomen van € 307.721. Verder is in het budget Wet langdurige zorg een bedrag van € 82.473 aan corona-compensatie opgenomen (2021: € 236.729). 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.

11. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

	2022	2021
	€	€
Opbrengsten persoonsgebonden budget	15.525	6.606
Totaal	15.525	6.606

12. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2022	2021
	€	€
Opbrengsten Wet maatschappelijke ondersteuning	1.101.481	931.936
Totaal	1.101.481	931.936

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	142.981	309.682
- Subsidies van provincies en gemeenten	745	618
- Subsidie zorgbonus	0	319.233
- Overige subsidies	0	149
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	804.472	785.206
- Opbrengsten servicekosten	89.474	77.454
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	12.593	29.853
- Opbrengsten horecavoorzieningen winkel en brasserie	238.906	121.190
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	83.557	34.372
- Opbrengsten uit eigen bijdragen van cliënten	178.308	176.519
- Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering		
- Opbrengsten uit giften en sponsoring	47.648	34.849
Totaal	1.598.683	1.889.124

De Rijkssubsidies betreft de subsidie voor praktijkleren en het stagefonds. In 2022 is de subsidie lager in verband met het ontbreken van de subsidie stagefonds 2022. De verhuuropbrengsten zijn hoger dan 2021 in verband met indexering van de huurtarieven. De opbrengsten uit horecavoorzieningen zijn aanmerkelijk gestegen ten opzichte van 2021 vanwege de opheffing van de coronabeperkingen.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.7 TOELICHTING OP DE 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:

	2022	2021
	€	€
Kosten uitzendkrachten	39.302	90.016
Kosten detachering begeleiders	238.201	209.221
Kosten inhuur behandeldienst	138.728	29.206
Bedrijfsadviseurs en overig	3.299	947
Totaal	419.530	329.390

15. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Brutolonen	11.220.049	10.266.903
Toeslagen en uitkeringen	3.711.587	3.260.536
Doorbetaald salaris tijdens ziekte	769.218	614.178
Terugontvangen ziektegeld	-321.564	-232.728
Totaal	15.379.290	13.908.889
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's):	357	332

De lonen en salarissen zijn in 2022 gestegen als gevolg van CAO wijzigingen en toename van de personeelsformatie.

16. Sociale lasten

De sociale lasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Sociale lasten	2.614.294	2.171.593
Eindheffingen	42.053	16.444
Totaal	2.656.347	2.188.037

17. Pensioenlasten

	2022	2021
	€	€
Premie pensioenfonds	1.294.627	1.141.303
	1.294.627	1.141.303

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

18. Afschrijvingen op materiële vaste activa

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

	2022 €	2021 €
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.002.928	1.994.443
Totaal afschrijvingen	2.002.928	1.994.443

19. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022 €	2021 €
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.166.073	1.012.653
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	881.610	897.012
Overige personeelskosten	681.336	1.154.404
Algemene kosten	1.231.499	1.327.609
Huur en leasing	27.887	21.863
Onderhoudskosten	413.443	284.998
Energiekosten	264.626	292.525
Totaal overige bedrijfskosten	4.666.474	4.991.064

De overige personeelskosten zijn ten opzichte van 2021 sterk gedaald vanwege de uitbetaalde zorgbonus in 2021. In de algemene kosten 2021 zijn de éénmalige implementatie kosten begrepen van het electronisch cliëntendossier. De onderhoudskosten 2022 zijn gestegen in verband met uitgevoerd schilderwerk ten laste van de onderhoudskosten.

20. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022 €	2021 €
Rentelasten langlopende schulden	190.457	199.308
Rente rekening courant	9.511	0
Totaal	199.968	199.308

21. Honoraria accountant

	2022 €	2021 €
1. Controle van de jaarrekening	41.563	34.262
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	13.306	16.331
3. Fiscale advisering	0	6.734
4. Niet-controlediensten	0	0
Totaal	54.869	57.327

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.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

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 2022 is als volgt:

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

		P. Sneep
1	Functie (functienaam)	Bestuurder
2	In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	15-apr-02
3	In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	21-apr-23
4	(Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5	Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6	Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	163.633
7	Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	9.738
8	Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	**173.371**
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	134.717
4	Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	12.656
5	Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	**147.373**
6	Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	170.000

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	**7.920**	**5.280**	**5.280**
5	Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.400	17.600	17.600
	Vergelijkende cijfers 2021			
1	Totale bezoldiging in het kader van de WNT	**4.050**	**0**	**3.600**
2	Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.142	17.000	17.000

		W. Schaap	R. Beukers	W.J. Dee
1	Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2	In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	14-apr-14	1-jun-21	1-jan-22
3	In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	19-sep-22	heden	heden
4	Totale bezoldiging in het kader van de WNT	**2.640**	**5.280**	**5.280**
5	Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	12.633	17.600	17.600
	Vergelijkende cijfers 2021			
1	Totale bezoldiging in het kader van de WNT	**3.600**	**2.100**	**0**
2	Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.000	9.967	0

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van € 1.800 of minder

Naam	Functie
F. van den Bos	Lid RvT

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp 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 € 176.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de raad van bestuur.
Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de raad van toezicht bedraagt € 26.400 en voor de overige leden van de raad van toezicht € 17.600. Deze maxima worden niet overschreden.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
d.d. ...22-05-2023

VERSTEGEN
accountants en adviseurs

Noordendijk 207
Postbus 574
3300 AN Dordrecht

T. (078) 648 15 55

info@verstegenaccountants.nl
www.verstegenaccountants.nl

Nr. 820

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de in de Jaarverslaggeving 2022 opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Zorg- en Wooncentrum De Haven te Bunschoten gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de Jaarverslaggeving 2022 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Zorg- en Wooncentrum De Haven 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 balans per 31 december 2022;
2. de 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 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 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.

VERSTEGEN ACCOUNTANTS EN ADVISEURS B.V. – KVK NR. 24342109.
Op al onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van het SRA van toepassing. Deze zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Utrecht onder nummer 40481496.
mgi
SRA

Verklaring over de in de Jaarverslaggeving 2022 opgenomen andere informatie

De Jaarverslaggeving 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 bestuurs-verslag en 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 verslag-geving 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 controle-werkzaamheden 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 controle-werkzaamheden 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.

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,
A. Simons MSc RA