



Jaarverslaggeving 2022

Stichting Laverhof

Jaarrekening 2022

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.1 Jaarrekening

1.1.1	Balans per 31 december 2022	2
1.1.2	Winst- en verliesrekening over 2022	3
1.1.3	Kasstroomoverzicht over 2022	4
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling jaarrekening	5
1.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2022	17
1.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	26
1.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2022	27
1.1.8	Toelichting op de winst en verliesrekening over 2022	28
1.1.9	Vaststelling en goedkeuring	37

1.2 Overige gegevens

1.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	40
1.2.1	Nevenvestigingen	40
1.2.1	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	41

1.1 Jaarrekening 2022

1.1.1 BALANS per 31 december 2022

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-22	31-dec-21
		€	€
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		23.584.420	23.316.211
2. machines en installaties		7.402.482	7.782.342
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		3.480.710	3.133.427
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op		309.910	2.033.901
5. niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		-	-
Totaal materiële vaste activa		<u>34.777.522</u>	<u>36.265.881</u>
B Vlottende activa			
I Voorraden	2	110.175	95.870
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	105.517	132.764
III Vorderingen	4		
1. op debiteuren		1.032.923	1.156.926
2. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		377.152	587.590
3. overige vorderingen		715.160	28.308
4. overlopende activa		723.687	468.707
Totaal vorderingen		<u>2.848.922</u>	<u>2.241.531</u>
IIII Liquide middelen	5	8.839.217	10.395.058
C Totaal activa		<u>46.681.353</u>	<u>49.131.104</u>
PASSIVA			
D Eigen vermogen			
1. Kapitaal	6	45.922	45.922
2. Bestemmingsfondsen		21.081.912	20.679.364
3. Overige reserves		3.686.511	3.686.511
Totaal eigen vermogen		<u>24.814.345</u>	<u>24.411.797</u>
E Voorzieningen			
1. reorganisatie	7	180.313	468.021
2. jubilea		608.854	568.377
3. RVU VVT regeling		1.020.028	829.000
4. WGA (en ZW)		493.774	295.466
Totaal voorzieningen		<u>2.302.969</u>	<u>2.160.864</u>
F Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)			
1. schulden aan banken	8	10.119.389	13.654.062
Totaal langlopende schulden		<u>10.119.389</u>	<u>13.654.062</u>
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. schulden aan banken	9	1.258.236	1.507.824
2. schulden aan leveranciers		1.990.181	1.710.333
3. belastingen en premies		771.790	934.963
4. schulden ter zake pensioenen		833.994	75.556
5. overige schulden		4.590.449	4.675.705
Totaal kortlopende schulden		<u>9.444.650</u>	<u>8.904.381</u>
H Totaal passiva		<u>46.681.353</u>	<u>49.131.104</u>

1.1.2 WINST- EN VERLIESREKENING over 2022

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverle	13				
Zorgverzekeringswet		6.765.476		7.510.997	
Wet langdurige zorg		42.532.274		39.151.381	
Baten uit onderaanneming		24.799		7.115	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		<u>438.066</u>		<u>66.724</u>	
Netto omzet			49.760.615		46.736.217
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	14	3.250.954		3.250.709	
Overige bedrijfsopbrengsten	15	<u>3.979.241</u>		<u>3.668.776</u>	
			7.230.195		6.919.485
Som der bedrijfsopbrengsten			<u>56.990.810</u>		<u>53.655.702</u>
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	16	3.048.719		2.547.975	
Lonen en salarissen (incl toevoeging/ onttrekking voorzieningen)	17	31.672.010		29.667.718	
Sociale lasten	17	5.044.558		4.380.408	
Pensioenlasten	17	2.517.052		2.281.316	
Afschrijvingen op materiële vaste activa	18	2.989.638		2.769.762	
Overige waardevermindering van materiële vaste activa	19	28.826		11.016	
Overige bedrijfskosten	20	<u>10.944.618</u>		<u>10.524.577</u>	
Som der bedrijfslasten			56.245.421		52.182.772
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	-5		-	
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	<u>342.846</u>		<u>417.565</u>	
			342.841		417.565
RESULTAAT BOEKJAAR			<u>402.548</u>		<u>1.055.365</u>
RESULTAATBESTEMMING					
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			2022		2021
			€		€
Toevoeging/onttrekking:					
Bestemmingsfonds vastgoed			1.664.637		1.587.592
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten			-1.262.089		-532.227
			<u>402.548</u>		<u>1.055.365</u>

1.1.3 KASSTROOMOVERZICHT over 2022

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			745.389		1.472.930
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17,18	3.026.163		2.780.778	
- mutaties voorzieningen	7	<u>142.105</u>		<u>413.877</u>	
			3.168.268		3.194.655
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	2	-14.305		-16.784	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	27.247		-17.134	
- vorderingen	4	-147.524		453.658	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	4	-459.867		12.961	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	789.857		-1.367.265	
			<u>195.408</u>		<u>-934.564</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			4.109.065		3.733.021
Ontvangen interest	20	5		-	
Betaalde interest	20	<u>-342.846</u>		<u>-417.565</u>	
			<u>-342.841</u>		<u>-417.565</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>3.766.224</u>		<u>3.315.456</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-1.537.804		-3.384.740	
Desinvesterings materiële vaste activa	1				
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-1.537.804</u>		<u>-3.384.740</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	8	-		-	
Aflossing langlopende schulden	8	-3.784.261		-3.449.817	
Kortlopend bankkrediet					
			<u>-3.784.261</u>		<u>-3.449.817</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>-3.784.261</u>		<u>-3.449.817</u>
Mutatie geldmiddelen			<u><u>-1.555.841</u></u>		<u><u>-3.519.101</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	5		10.395.058		13.914.159
Stand geldmiddelen per 31 december	5		<u>8.839.217</u>		<u>10.395.058</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>-1.555.841</u>		<u>-3.519.101</u>

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Laverhof is statutair gevestigd te Schijndel, op het adres Eerdsebaan 1a, en is geregistreerd onder KvK-nummer 56708874.

Laverhof gelooft in de eigen kracht van mensen om zelf keuzes te maken. Ook gelooft Laverhof in de waarde en de krachten van sociale verbindingen in de samenleving.

Laverhof versterkt de eigen kracht van mensen met zorg, aanvullende diensten en behandeling. Zo kunnen mensen op eigen wijze een zo goed mogelijke kwaliteit van leven realiseren.

Onze leidende opvattingen en waarden over hoe wij onze cliënten het beste vakbekwame zorg en ondersteuning kunnen bieden zijn:

- De kracht van het lokale
- De kracht van elkaar kennen
- De kracht van erin geloven
- De kracht van ervoor staan

Laverhof biedt verblijf, zorg, verpleging en ondersteuning aan senioren. Hiervoor beschikt Laverhof over de volgende locaties:

- Annahof in Wijbosch. Op deze locatie bevinden zich studio's en appartementen voor verzorgd wonen. Deze worden verhuurd aan mensen met een ondersteuningsvraag.
- Anna Hospice in Wijbosch. Deze locatie staat open voor mensen (vanaf 18 jaar) die ongeneeslijk ziek zijn en een levensverwachting hebben van minder dan drie maanden. De zorg is erop gericht om de kwaliteit van leven in deze laatste fase te behouden of te verbeteren, naasten te ondersteunen en het stervensproces te begeleiden.
- Cunera/De Bongerd in Heeswijk-Dinther. Dit is een dubbellocatie voor wonen met zorg en behandeling. Op deze locatie wonen bewoners met lichamelijke aandoeningen of beperkingen en cliënten met dementie. Deze locatie heeft tevens een afdeling voor Geriatrische Revalidatiezorg waar kwetsbare ouderen revalideren met als doel om terug te keren naar de eigen thuissituatie.
- Het Retraitehuis in Uden. Ook op deze locatie biedt Laverhof wonen met zorg en behandeling voor bewoners met lichamelijke aandoeningen en bewoners met dementie.
- Kloosterpark in Uden naast de locatie Het Retraitehuis. Op deze locatie bevinden zich huurappartementen.
- Mgr. Bekkershuis in Schijndel. Op deze locatie wonen bewoners met een fysieke beperking. Ook deze locatie heeft een afdeling voor Geriatrische Revalidatiezorg waar kwetsbare ouderen revalideren met als doel om terug te keren naar de eigen thuissituatie.
- Servaeshof in Schijndel achter het Mgr. Bekkershuis. Deze locatie bestaat uit appartementen voor zelfstandig wonende huurders met een zorgindicatie.
- St. Barbara in Wijbosch. Op deze locatie biedt Laverhof wonen met zorg en behandeling aan bewoners met dementie.

Daarnaast biedt Laverhof Behandeling door (para- / psycho-)medische disciplines (1e lijns behandeling, dagbehandeling, behandeling voor mensen die bij Laverhof wonen), Geriatrische revalidatie en Ondersteuning thuis (wijkverpleging, ziekenhuis verplaatste zorg, specialistische verpleging, hulp bij het huishouden) en specialistische hulp (individuele begeleiding, groepsbegeleiding en casemanagement dementie).

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2022, dat is geëindigd op de balansdatum 31 december 2022.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd.

Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Continuïteitsveronderstelling

Bij Stichting Laverhof was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van de meerkosten.

De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

De COVID-19 pandemie heeft in 2022 een mindere significante impact op de bedrijfsvoering gehad dan in 2020 en 2021. Er zijn in 2022 extra kosten gemaakt voor het testen van cliënten, extra beschermingsmiddelen en -maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting door oa een hoger ziekteverzuim, schoonmaakkosten etcetera.

De (meer)kosten zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de WLZ-uitvoerders.

De financiële verantwoording van hogere kosten leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder "normale" omstandigheden

Stichting Laverhof heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

- Wet Langdurige Zorg

- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus extra kosten Wlz 2022 - BR REG-22159

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen en rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke.

Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets

gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of er geen sprake is van onder- of overcompensatie. De conclusie hieruit is dat wij van mening zijn dat sprake is van een passend resultaat en er geen sprake is van onder- of overcompensatie.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en de compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht in de toelichting op de balans (1.1.5) en de toelichting op de winst- en verliesrekening (1.1.8).

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Stelselwijziging

De jaarrekening 2022 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De regeling schrijft de balans en de winst-en-verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2021 zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2021 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen.

Vergelijkende cijfers

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

Consolidatie

Conform de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) geldt de consolidatieplicht voor steunstichtingen wanneer de zorgorganisatie onder meer overheersende zeggenschap kan uitoefenen of centrale leiding heeft over de steunstichting. Voor Stichting Vrienden van Anna Hospice, Stichting Vrienden van Cunera De Bongerd, Stichting Vrienden Retraitehuis Uden en Stichting Vrienden van St. Barbara en Mgr. Bekkershuis (zoals benoemd bij de verbonden partijen) is geen overheersende zeggenschap aanwezig. Daarnaast hebben geen transacties van materieel belang plaatsgevonden tussen Laverhof en de steunstichtingen. Consolidatie is derhalve niet toegepast in deze jaarrekening.

Oordelen en schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Verbonden partijen

Laverhof is geen transacties met verbonden partijen aangegaan, die niet onder normale marktvoorwaarden hebben plaatsgevonden.

Er bestaat een verbinding tussen Stichting Laverhof en de volgende partijen:

- Stichting Vrienden van Anna Hospice te Schijndel
- Stichting Vrienden van Cunera De Bongerd te Heeswijk-Dinther
- Stichting Vrienden Retraitehuis Uden te Uden
- Stichting Vrienden van St. Barbara en Mgr. Bekkershuis te Schijndel

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

De verbondenheid van de vier genoemde Stichtingen bestaat niet door overheersende zeggenschap van Stichting Laverhof in ieder van deze entiteiten. Deze verbondenheid vloeit slechts voort uit het behartigen van het belang van de cliënten van Stichting Laverhof. Stichting Laverhof heeft in de betreffende Stichtingen geen overheersende zeggenschap doordat de bestuursfuncties bij de Stichtingen veelal worden vervuld door personen die niet werkzaam zijn bij Stichting Laverhof. Daarnaast hebben geen transacties plaatsgevonden van materieel belang tussen Laverhof en de respectievelijke Stichtingen.

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst- en verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Laverhof.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering worden gewaardeerd tegen hun kostprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door de instelling in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaan uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen: 0 - 20 %
- Machines en installaties: 5 - 10 %
- Andere vaste bedrijfsmiddelen: 10 - 20 %

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:

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van het actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde, zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Laverhof heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31-12-2022.

Laverhof beschouwt elke afzonderlijke zorglocatie als kasstroomgenererende eenheid.

Belangrijkste uitgangspunten die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- Een resterende levensduur van de gebouwen en een restwaarde van:
 - Cunera van 15 jaar met een restwaarde van 8% (in 2021: 8%)
 - De Bongerd van 15 jaar met een restwaarde van 10,8% (in 2021: 10,8%)
 - St. Barbara van 15 jaar met een restwaarde van 7,9% (in 2021 7, 9%)
 - Mgr. Bekkershuis van 15 jaar met een restwaarde van 6,5% (in 2021 6,5%)
- Een gemiddelde bezettingsgraad van 97% (2021: 97%)
- De samenstelling van de cliëntenpopulatie
- Een discontovoet van 5,5% - 7,5% (in 2021: 5,5 - 7%)

In december 2022 is voor alle locaties de impairmenttoets beoordeeld. Op basis van de gekozen uitgangspunten is vastgesteld dat de toekomstige lasten gedekt kunnen worden uit de verwachte inkomsten, impairment is niet aan de orde.

Per 31 december 2022 overstijgen de marktwaarde, executiewaarde en de bedrijfswaarde van de gebouwen van Laverhof de boekwaarde. De gehanteerde uitgangspunten in december 2019 van de taxateur (Taxatie Instituut Zorgvastgoed), zijn van tevoren met Laverhof doorgenomen en zijn per balansdatum actueel. Laverhof verwacht geen waardevermindering.

Vervreemding van vaste activa

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

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van de FIFO methode ("first in, first out") of tegen lagere opbrengstwaarde. Er is geen voorziening voor incourantheid noodzakelijk.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, schulden en overige te betalen posten. Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan. Een financieel instrument 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 de positie aan een derde zijn overgedragen. Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

stichting beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de stichting het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

Laverhof handelt niet in (afgeleide) financiële instrumenten.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengst-waarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt, indien noodzakelijk, getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringoverschotten 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. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Bestemmingsfondsen en Overige reserves.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Aanwending van bestemmingsfondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsfondsen worden in de winst- en verliesrekening verantwoord en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserves gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van de reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Overige reserves

Onder Overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de stichting vrij kunnen beschikken.

Voorzieningen (algemeen)

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 contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijds waarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt, dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijds waarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

Voor een toelichting per individuele voorziening wordt verwezen naar de toelichting op de balans, punt 7, Voorzieningen.

Schulden

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode. De effectieve rente wordt direct in de winst- en verliesrekening verwerkt.

De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden opgenomen in de netto-omzet tegen de reële waarde van de ontvangen of te ontvangen vergoeding, na aftrek van tegemoetkomingen en kortingen.

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

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

Onder andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd worden bij

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige bedrijfsopbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen, opbrengsten voor het leveren van diensten en subsidies.

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de stichting zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden.

Subsidies ter compensatie van door de stichting gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst- en verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de stichting voor de kosten van een actief worden in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. De beloningen van het personeel worden als last in de winst- en verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen.

Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd

met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Stichting Laverhof 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 Laverhof. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Laverhof 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. Voor pensioenfondsden geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad.

De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. In februari 2023 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 112,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 110%. Het bestuur van PFZW heeft besloten om de pensioenpremie te verhogen in twee stappen: per 1 januari 2021 met 1,5 procentpunt en per 1 januari 2022 met 0,8 procentpunt. De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk. Laverhof heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bedragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Laverhof heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Leases

De stichting kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

Als de stichting optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft de stichting de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De Raad van Bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2022 of later.

1.1.4.4 Grondslagen van segmentering

Laverhof levert uitsluitend ouderenzorg en beschouwt alle geleverde zorg als één segment. De aansturing vindt ook als zodanig plaats.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

1.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

1.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels.

1.1.4.8 Fiscale waarderingsgrondslagen

Fiscale positie

Door de invoering van de WMO met ingang van 1 januari 2015, zijn gemeenten verantwoordelijk voor de organisatie van WMO. Hiertoe sluiten gemeenten contracten af met de diverse aanbieders van WMO.

Voor Laverhof zelf kan de wijziging van subsidiebekostiging (tot 2015) naar bekostiging op contractbasis (vanaf 2015) - meer dan voorheen - tot het risico van (gedeeltelijke) vennootschapsbelastingplicht leiden.

Oorzaak van deze eventuele vennootschapsbelastingplicht ligt in het feit dat zorginstellingen veelal geen beroep meer kunnen doen op de zogenoemde 'subsidievrijstelling' in de vennootschapsbelasting, omdat niet meer wordt voldaan aan de bijbehorende voorwaarden. Daardoor wordt aangenomen dat de zorginstellingen (meestentijds stichtingen) in beginsel een onderneming in fiscale zin drijven met (gedeeltelijke) vennootschapsbelastingplicht tot gevolg. Eenmaal vennootschapsbelastingplichtig is voor deze instellingen vervolgens van belang of er nog andere mogelijkheden c.q. vrijstellingen zijn om (gedeeltelijke) vennootschapsbelastingplicht te voorkomen. Hierbij valt te denken aan de zogenoemde 'zorgvrijstelling' in de vennootschapsbelasting.

Laverhof heeft een analyse gemaakt van de eventuele vennootschapsbelastingplicht en is tot de conclusie gekomen dat er geen sprake is van een belastingplicht.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	36.265.881	35.661.919
Bij: investeringen	1.537.804	3.384.740
Bij: herwaarderingen	-	-
Af: afschrijvingen	2.989.638	2.769.762
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: desinvesteringen	36.525	11.016
Boekwaarde per 31 december	<u><u>34.777.522</u></u>	<u><u>36.265.881</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

Alle activa die onder de materiële vaste activa opgenomen zijn, zijn eigendom van Stichting Laverhof.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.1.7.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 11.377.625,- (2021: € 15.161.886,-) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 1.550.000,- (2021: € 3.398.525,-) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

2. Voorraden

Voor de voorraden in de magazijnen is de specificatie als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Medische middelen	41.048	36.046
Voedingsmiddelen	12.944	10.540
Hotelmatige kosten	46.935	39.754
Overige voorraden	9.248	9.530
	<u><u>110.175</u></u>	<u><u>95.870</u></u>

Toelichting:

Op de voorraden is geen rekening gehouden met een voorziening voor incurante goederen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	105.517	132.764
Af: ontvangen voorschotten	-	-
Af: voorziening onderhanden werk	-	-
Totaal onderhanden werk	<u>105.517</u>	<u>132.764</u>

Toelichting:

Er vindt geen bevoorschotting plaats op de DBC-zorgproducten. Verder wordt ook geen voorziening voor mogelijke oninbaarheid noodzakelijk geacht.

4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
1. Vorderingen op debiteuren		
Debiteuren	311.970	182.113
Vorderingen producten ZVW	424.045	711.765
Vorderingen producten WMO	296.908	263.048
2. Vorderingen omzet DBC's		
Vorderingen omzet DBC's (incl nog te factureren)	377.152	587.590
3. Overige vorderingen:		
Financieringsverschil WLZ	462.011	2.144
Subsidies	243.862	5.112
Overige nog te ontvangen bedragen	9.287	21.052
4. Overlopende activa:		
Meer keuze systeem arbeidsvoorwaarden	10.892	5.636
Cursusgelden	87.054	65.480
Compensatieregeling transitievergoedingen	131.642	68.952
Disagio	-	25.323
Vooruitbetaalde huur	125.210	125.210
Overige vooruitbetaalde bedragen	90.755	60.404
Overige overlopende activa	278.134	117.702
	<u>2.848.922</u>	<u>2.241.531</u>

Toelichting:

De openstaande bedragen bij de debiteuren zijn hoger doordat er een factuur van geleverde zorg aan huurders over december openstaat (2022: € 85.000,-; 2021 € 0,-) en een jaarfactuur voor een opleidingsplaats voor een verpleegkundig specialist (26.000,-).

De vorderingen voor de omzet DBC's en de Vorderingen producten ZVW zijn lager doordat Laverhof de facturen eerder indiend bij de Zorgverzekeraars en deze laatste betalen de facturen eerder.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

Onder de overige vorderingen is begrepen € 462.011,- inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	2022	2021	2020	2019	Totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari		2.144	-	-	2.144
Bij/af: financieringsverschil	462.013	-	-	-	462.013
Bij/af: correcties voorgaande	-	396.981	-	-	396.981
Bij/af: betalingen/ontvangsten	-	-399.127	-	-	-399.127
Saldo per 31 december	<u>462.013</u>	<u>-2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>462.011</u>
Stadium van vaststelling (*)	a	c	c	c	
Waarvan gepresenteerd als:					
- vorderingen uit hoofde van					<u>462.011</u>
- schulden uit hoofde van					
<i>a = interne berekening</i>					
<i>b = overeenstemming met zorgverzekeraar</i>					
<i>c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)</i>					
				<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
				€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten				42.135.293	39.151.381
Af: Vergoedingen ter dekking van wettelijk budget				41.673.280	39.149.237
Financieringstekort / overschot				<u>462.013</u>	<u>2.144</u>

De opgenomen vorderingen bij subsidies hebben betrekking op het loondomein (€ 42.000,-), sectorplannen (€ 142.000,-) en coronabanen (€ 60.000,-).

Bij de compensatieregeling staan de vorderingen op het UWV met betrekking tot de transitievergoedingen van medewerkers die opgenomen zijn in de WIA voorziening.

Bij de overige overlopende activa is een bedrag van € 66.000,- opgenomen voor meerkosten in de wijk 2021.

In verband met het aflossen van de leningen, die geborgd waren bij het Waarborgfonds voor de Zorg en waar in het verleden een disagio vooruitbetaald is, is het resterende deel van deze post in de kosten van 2022 verwerkt.

Alle opgenomen bedragen bij de debiteuren en overige vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
1. Bankrekeningen	2.993.624	3.522.665
2. Kassen	6.467	11.432
3. Spaarrekeningen	5.839.126	6.860.961
Totaal liquide middelen	<u>8.839.217</u>	<u>10.395.058</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan volledig ter vrije beschikking van Stichting Laverhof.

De liquide middelen zijn o.a. gedaald doordat er een extra aflossing van 2,5 miljoen heeft plaatsgevonden op de leningen.

Op een van de bankrekeningen is een kredietfaciliteit afgesloten van 2 miljoen euro. In 2022 is hier geen gebruik van gemaakt.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
1. Kapitaal	45.922	45.922
2. Bestemmingsfondsen	21.081.912	20.679.364
3. Overige reserves	3.686.511	3.686.511
Totaal eigen vermogen	<u>24.814.345</u>	<u>24.411.797</u>

6.1. Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-22</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-22</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	45.922			45.922
Totaal kapitaal	<u>45.922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45.922</u>

6.2. Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-22</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-22</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Bestemmingsfonds vastgoed	12.434.673	1.664.637		14.099.310
Reserve aanvaardbare kosten	8.244.691	-1.262.089		6.982.602
Totaal bestemmingsreserves	<u>20.679.364</u>	<u>402.548</u>	<u>-</u>	<u>21.081.912</u>

6.3. Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-22</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-22</u>
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserve	3.560.673			3.560.673
Reserve Legaten	125.838			125.838
Totaal overige reserves	<u>3.686.511</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.686.511</u>

Toelichting:

Het bestemmingsfonds vastgoed wordt gevormd uit het verschil tussen het wettelijk budget en de werkelijke afschrijvingskosten en is bedoeld om in de toekomst schommelingen in de uitgaven van het vastgoed op te vangen.

De reserve aanvaardbare kosten wordt gevormd voor het opvangen van toekomstige negatieve exploitatieresultaten en om te voldoen aan de in- en extern gestelde eisen ten aanzien van het weerstandsvermogen.

De Reserve legaten is gevormd uit ANBI-giften. Deze reserve zal worden ingezet voor de toekomstige bekostiging van projectmatige (zorg)initiatieven in het Retraitehuis.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-22	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-22
	€	€	€	€	€
Overige voorzieningen					
reorganisatie	468.021	-	184.228	103.480	180.313
jubilea	568.377	82.851	42.374	-	608.854
RVU VVT regeling	829.000	336.815	145.787	-	1.020.028
WGA (en ZW)	295.466	456.320	258.012	-	493.774
Totaal voorzieningen	<u>2.160.864</u>	<u>875.986</u>	<u>630.401</u>	<u>103.480</u>	<u>2.302.969</u>

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

	31-dec-22
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	780.669
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.522.300
hiervan > 5 jaar	175.900

Toelichting per categorie voorziening:*Voorziening reorganisatie*

De voorziening is gevormd voor de in 2016 ingezette reorganisatie op alle zorgafdelingen en heeft een looptijd tot en met 2024. Voor de verwachte kosten van boventaligheid is een voorziening opgenomen met een looptijd van 8 jaar. Bij de berekening is rekening gehouden met een natuurlijke afvloeiing.

In 2017 is deze voorziening uitgebreid in verband met de ingezette reorganisatie binnen het Facilitair bedrijf. Voor deze uitbreiding zijn dezelfde uitgangspunten gehanteerd als de hierboven genoemde.

De voorziening is gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorziening jubileum uitkeringen

Dit is een wettelijk verplichte voorziening, die op 1 januari 2005 is ingegaan. Deze voorziening is gebaseerd op de te verwachte uitkering voor medewerkers die hun 12,5 jaar, 25 jaar, 40 jaar en pensioen dienstjubileum vieren.

Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met een gemiddelde loonstijging van 1,5% per jaar en een disconteringsvoet van 1,89% (2021: 1,91%). De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. Er is een contante waarderingsmethode toegepast.

Voorziening RVU VVT regeling

Medewerkers die 45 jaar in de sector Zorg en welzijn gewerkt hebben, waarvan 20 jaar in een zwaar beroep, hebben vanaf 01-09-2021 de mogelijkheid om vervroegd te stoppen met werken. Werkgevers betalen een maandelijkse uitkering om het financiële gat tot aan de AOW-leeftijd te overbruggen. Voor de toekomstige loonkosten van deze medewerkers is een voorziening opgenomen per balansdatum. Op basis van huidige aanmeldingen is de voorziening berekend. De voorziening is gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorziening WIA-verplichtingen

Voor de toekomstige loonkosten van langdurig arbeidsongeschikte werknemers is eind 2022 een voorziening aangepast. De verwachting is dat deze werknemers tot einde dienstverband of aanvang WIA arbeidsongeschikt zijn. De voorziening is gevormd ter grootte van het naar verwachting in de toekomst verschuldigde bedrag. In de berekening is rekening gehouden met 100% doorbetaling in het eerste ziektejaar en 70% in het tweede ziektejaar, alsmede een transitievergoeding aan het einde van het tweede jaar. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Stand per 1 januari	15.161.886	18.611.703
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	3.784.261	3.449.817
Stand per 31 december	<u>11.377.625</u>	<u>15.161.886</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.258.236	1.507.824
Stand langlopende schulden per 31 december	<u><u>10.119.389</u></u>	<u><u>13.654.062</u></u>

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

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.258.236	1.507.824
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	10.119.389	13.654.062
hiervan > 5 jaar	5.886.445	8.500.915

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

9. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie overige schulden is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
1. Schulden aan banken		
Aflossingsverplichting komend boekjaar langlopende leningen	1.258.236	1.507.824
2. schulden aan leveranciers		
Crediteuren	1.990.181	1.710.333
3. Belastingen en premies		
Belastingen en premies sociale verzekeringen	771.790	934.963
4. Schulden terzake pensioenen		
Schulden terzake pensioenen	833.994	75.556
5. Overige schulden		
Nog te betalen salarissen	578.913	579.891
Vakantiegeld	1.237.214	1.185.817
Vakantiedagen	1.534.602	1.330.525
Zorgverzekeraars inzake ZVW	-	299.835
Accountantskosten	72.421	81.221
Nog te betalen kosten	41.045	54.480
Bouwproject	-	25.083
Kassiersfunctie	-	17.316
Betaalde borg appartementen	171.812	170.219
Vooruitontvangen zorgkosten	247.713	278.481
Teveel ontvangen subsidies	385.310	342.163
Overige schulden	321.419	310.674
Totaal overige schulden	<u><u>9.444.650</u></u>	<u><u>8.904.381</u></u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Toelichting:

Het pensioenfonds heeft haar manier van factureren gewijzigd van een bevoorschotting vooraf naar een werkelijke factuur achteraf. Hierdoor ontstaat per balansdatum een schuld van 2 maanden.

Bij de vakantiedagen is een stijging te zien doordat medewerkers meer uren ingezet zijn, bovenop hun contract-, uren om de bezetting, voornamelijk op de zorgafdelingen ten gevolge van het hoge ziekteverzuim, rond te krijgen.

In 2019 zijn afspraken gemaakt met cliënten om de zorg, die zij verwachten in de toekomst nodig te hebben alvast vooruit te betalen. Dit is gepresenteerd onder de vooruitontvangen zorgkosten.

In 2021 en 2022 zijn voorschotten voor subsidies ontvangen voor Coronabanen en Sectorplannen. De inschatting van Laverhof is, dat deze te hoog zijn ingeschat waardoor een deel terugbetaald dient te worden.

10. Financiële instrumenten

Algemeen

De stichting maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de stichting blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Dit betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de stichting verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 55% geconcentreerd bij zorgverzekeraars.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over een groot deel van de looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De stichting heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Liquiditeitsrisico

Laverhof bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de stichting steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde leningconvenanten te blijven.

Reële waarde

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

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

Huurovereenkomst locatie het Retraitehuis en Kloosterpark

Voor de locatie het Retraitehuis is een huurovereenkomst afgesloten per 01-01-2020 voor de duur van 19 jaar. Deze overeenkomst is te classificeren als operationele lease. De toekomstige huurverplichting bedraagt:

huurverplichting < 1 jaar	€	526.340
huurverplichting > 1 jaar < 5 jaar	€	2.212.755
huurverplichting > 5 jaar	€	7.071.510

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Voor de locatie Kloosterpark is een huurovereenkomst afgesloten per 01-01-2019 voor de duur van 20 jaar. Het huurcontract is te classificeren als operationele lease. De toekomstige huurverplichting bedraagt:

huurverplichting < 1 jaar	€	573.623
huurverplichting > 1 jaar < 5 jaar	€	2.411.536
huurverplichting > 5 jaar	€	7.706.770

Dienstverlening IT omgeving

Voor de dienstverlening in het kader van cloud- en werkplekken is een overeenkomst afgesloten met ingang van 01-12-2021 voor de duur van 5 jaar. De toekomstige kosten bedragen:

kosten < 1 jaar	€	820.816
kosten > 1 jaar < 5 jaar	€	2.489.677
kosten > 5 jaar	€	0

Zekerheden

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen bij de Rabobank luiden als volgt:

- hypotheekrecht, samen met het Waarborgfonds voor de Zorg, op de registergoederen
- pandrecht op huidige en toekomstig vorderingen uit hoofde van bedrijf of beroep van Laverhof

Financieringsarrangement Rabobank:

Laverhof heeft per 18-10-2013 een financieringsarrangement afgesproken met de Rabobank. Hierin zijn de volgende financiële convenants afgesproken. Zolang de bank uit hoofde van de overeenkomst nog een vordering op Laverhof heeft of kan verkrijgen dient het eigen vermogen in verhouding tot het geconsolideerd balanstotaal, volgende de jaarrekening verminderd met de geactiveerde immateriële activa van de groep te allen tijde minimaal 35% te bedragen en dient de Debt Service Coverage ratio te allen tijde minimaal 1,30 te bedragen. Met ingang van februari 2018 dient het eigen vermogen in verhouding tot het gecorrigeerd balanstotaal, volgens de jaarrekening verminderd met de geactiveerde immateriële vaste activa te allen tijde minimaal 20% te bedragen.

Onder "Debt Service Coverage ratio" wordt in de overeenkomst verstaan: Netto winst plus betaalde rente minus ontvangen rente plus afschrijvingen plus buitengewone lasten minus buitengewone baten plus resultaat deelnemingen plus toevoeging aan voorziening minus vrijval voorziening gedeeld door de betaalde rente minus de ontvangen rente plus de aflossingsverplichtingen.

Obligo Waarborgfonds

Per 31-12-2022 zijn een tweetal leningen geborgd door Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (Wfz). Tegenover de borging staat een obligo van maximaal 3% van de boekwaarde van de restant schuld van de geborgde leningen. Deze obligoverplichting wordt, indien het Waarborgfonds daarop een beroep doet, in de vorm van een renteloze lening aan het Wfz aangeboden.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Verlofrechten overgangsregeling

Medewerkers die op 31-12-2011 de leeftijd van tenminste 50 jaar hebben bereikt, vallen op basis van de cao-VVT onder de overgangsregeling PLB-uren. Stichting Laverhof heeft ervoor gekozen geen voorziening te vormen voor deze uren, maar ze jaarlijks mee te laten lopen in de verlofuren.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg.

Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2022 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 25.974,7 miljoen (prijsniveau 2021).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2022 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2022. Stichting Laverhof is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van Stichting Laverhof per 31 december 2022.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2022					
- aanschafwaarde	48.989.065	17.127.637	8.405.656	2.033.901	76.556.259
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	25.672.854	9.345.295	5.272.229	-	40.290.378
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>23.316.211</u>	<u>7.782.342</u>	<u>3.133.427</u>	<u>2.033.901</u>	<u>36.265.881</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	299.565	271.359	798.338	168.542	1.537.804
- Overboeking aanschafwaarde	1.604.325	208.473	79.735	-1.892.533	-
- herwaarderingen					-
- afschrijvingen	1.614.372	845.729	529.537		2.989.638
- bijzondere waardeverminderingen					-
- terugname bijz. waardeverminderingen					-
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	1.275.439	428.865	2.763.185		4.467.489
cumulatieve herwaarderingen					-
cumulatieve afschrijvingen	1.254.130	414.902	2.761.932		4.430.964
per saldo	21.309	13.963	1.253	-	36.525
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>268.209</u>	<u>-379.860</u>	<u>347.283</u>	<u>-1.723.991</u>	<u>-1.488.359</u>
Stand per 31 december 2022					
- aanschafwaarde	49.617.516	17.178.604	6.520.544	309.910	73.626.574
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	26.033.096	9.776.122	3.039.834	-	38.849.052
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>23.584.420</u>	<u>7.402.482</u>	<u>3.480.710</u>	<u>309.910</u>	<u>34.777.522</u>

BIJLAGE

1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2022

Lening-gever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2021	Aflossing in 2022	Restschuld per 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resteren-de looptijd in jaren eind 2022	Aflossings-wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€			€	
Rabobank	1-mrt-98	4.764.692	30	onderhandse	2,80	516.003	516.003	-	-	3	lineair	-	garantie Wfz
Rabobank	1-mrt-99	3.630.242	40	onderhandse	1,35	907.522	907.522	-	-	4	lineair	-	garantie Wfz
Rabobank	30-dec-08	4.500.000	20	onderhandse	0,70	1.575.000	225.000	1.350.000	225.000	6	lineair	225.000	garantie Wfz
Rabobank	30-dec-08	3.000.000	15	onderhandse	3,15	400.000	200.000	200.000	-	1	lineair	200.000	garantie Wfz
Rabobank	1-aug-15	4.500.000	20	onderhandse	0,70	2.868.750	450.000	2.418.750	1.293.750	12	lineair	225.000	vorderingen, panden
Rabobank	1-nov-15	1.200.000	20	onderhandse	2,95	765.000	120.000	645.000	345.000	12	lineair	60.000	vorderingen, panden
Rabobank	1-feb-16	2.300.000	20	onderhandse	2,86	1.495.000	230.000	1.265.000	690.000	12	lineair	115.000	vorderingen, panden
Rabobank	2-jan-17	2.850.000	20	onderhandse	2,65	1.995.000	285.000	1.710.000	997.500	13	lineair	142.500	vorderingen, panden
Rabobank	22-jun-20	2.050.000	10	onderhandse	1,50	1.537.470	410.020	1.127.450	102.350	7	lineair	205.020	vorderingen, panden
Rabobank	22-jun-20	2.050.000	10	onderhandse	1,65	1.845.000	205.000	1.640.000	1.640.000	7			vorderingen, panden
Rabobank	26-nov-20	850.000	10	onderhandse	1,25	672.141	170.716	501.425	72.845	7	lineair	85.716	vorderingen, panden
Rabobank	26-nov-20	650.000	10	onderhandse	1,45	585.000	65.000	520.000	520.000	7			vorderingen, panden
								-	-				
Totaal						15.161.886	3.784.261	11.377.625	5.886.445			1.258.236	

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

13 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

13.1 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
DBC's	2.108.501	2.486.435
Wijkverpleging	3.203.279	3.468.018
1e lijns verblijf	1.114.778	869.655
1e lijns paramedische zorg	262.783	210.042
GZSP	31.006	31.323
Compensatieregelingen	45.129	445.524
Totaal	<u><u>6.765.476</u></u>	<u><u>7.510.997</u></u>

Toelichting:

Doordat we meer 1e lijns verblijf geboden hebben, is er een verschuiving te zien van de DBC's naar het 1e lijns verblijf. Verder is er ook een verschuiving te zien van de wijkverpleging onder de ZVW naar de wijkverpleging onder de WLZ. De genoemde bedragen bij de compensatieregelingen hebben in 2022 betrekking op 2021 en in 2021 op 2020. Op het moment van het opstellen van de jaarrekeningen had hierover nog geen definitieve afstemming plaatsgevonden met de verschillende zorgverzekeraars.

13.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Zorg met verblijf	39.295.041	34.491.224
Dagactiviteiten	266.848	206.208
Wijkverpleging	1.316.490	1.072.950
Kwaliteitsgelden	0	2.089.527
Compensatieregelingen	1.139.385	1.647.296
Individuele aanpassingen	514.510	-355.824
Totaal	<u><u>42.532.274</u></u>	<u><u>39.151.381</u></u>

Toelichting:

Bij de producten voor Zorg met verblijf heeft een lichte verschuiving van 1.600 dagen plaatsgevonden van de ZZP5 naar de ZZP7. De grootste oorzaak van de stijging in deze baten is te wijten aan de verhoging van de tarieven met gemiddeld 13,5%.

Bij de wijkverpleging is een hoger aantal (3.500) geleverde uren de oorzaak van de stijging in deze baten.

De kwaliteitsgelden die in 2021 hier apart gepresenteerd zijn, zijn in 2022 in de tarieven voor Zorg met verblijf verwerkt.

Laverhof heeft wederom gebruik gemaakt van een compensatieregeling voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19. De uitsplitsing is als volgt:

	2022	2021
Omzetderving	€ -	€ 1.019.978
Meerkosten	€ 1.139.385	€ 627.319

De meerkosten bestaan uit personeelkosten als gevolg van een hoger ziekteverzuim, extra beschermingsmiddelen en laboratoriumonderzoeken.

Bij de individuele aanpassingen was in 2021 sprake van een overproductie ten opzichte van de afspraken met het Zorgkantoor. Deze is in 2022 alsnog vergoed, alsook een compensatie voor hogere energiekosten in 2022.

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****13.3 Baten uit onderaanneming**

De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Verpleging en verzorging	3.885	2.287
Huishouden	20.914	4.828
Totaal	<u>24.799</u>	<u>7.115</u>

Toelichting:

De verhoging bij Huishouden betreft de schoonmaak van appartementen in een zorgcomplex van derden.

13.4 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Zorg aan particulieren (o.a. PGB)	424.730	27.746
Overige zorgopbrengsten	4.842	1.967
Afrekeningen voorgaande jaren	8.494	37.011
Totaal	<u>438.066</u>	<u>66.724</u>

Toelichting:

De baten voor Zorg aan particulieren zijn gestegen doordat de kassiersfunctie die Stichting Laverhof had met een andere instelling omgezet is naar het leveren van de zorg door medewerkers van Laverhof.

14. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
WMO Hulp bij huishouden	3.005.203	2.977.091
WMO Specialistische hulp	245.751	273.618
Totaal	<u>3.250.954</u>	<u>3.250.709</u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten:		
Overige dienstverlening:		
Maaltijden	605.179	544.157
Linnenverzorging	186.058	200.368
Kapsalon	64.211	51.595
Overige opbrengsten:		
Vergoeding uitgeleend personeel	442.582	458.135
Verzorgd wonen en Kloosterpark/Servaeshof	1.437.428	1.174.998
Huurvergoedingen	60.164	50.198
Bijzondere baten	0	108.030
Overige opbrengsten	188.187	153.353
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies		
Praktijkleren	191.105	169.870
Stagefonds	225.151	188.184
Sectorplannen	157.000	207.721
Regionale regelruimte 2022	175.530	0
Regiomiddelen	148.751	0
Coronabaten in de zorg	60.000	192.884
Overige subsidies	37.895	169.283
Totaal	<u>3.979.241</u>	<u>3.668.776</u>

Toelichting:

De opbrengsten voor maaltijden zijn gestegen doordat er meer gebruik is gemaakt van de restaurants op alle locaties.

Bij Verzorgd wonen en Kloosterpark/Servaeshof is in 2022 de gehele locatie Annahof verhuurd. Voor deze locatie zijn in 2022 huurbaten ontvangen voor een totaalbedrag van € 247.000,-.

Om de transitie van de zorg te ondersteunen zijn de Regionale regelruimte 2022 en de Regiomiddelen ingezet.

LASTEN

16. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:		
Personeel niet in loondienst	2.972.317	2.266.002
Kosten uitbesteding onderaannemers	76.402	281.973
Totaal	<u>3.048.719</u>	<u>2.547.975</u>

Toelichting:

De oorzaak van de stijging van de kosten Personeel niet in loondienst hebben te maken met een hoger ziekteverzuim (2022: 7,25%; 2021: 6,37%) en het tokort aan eigen personeel.

Bij de kosten uitbesteding aan onderaannemers is ook de kassiersfunctie voor ZVW zorg met een andere instelling verwerkt. Per 01-03-2022 is deze functie gestopt en heeft Laverhof deze zorg overgenomen.

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**LASTEN****17. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten***De specificatie is als volgt:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Lonen en salarissen	31.529.902	29.253.846
Sociale lasten	5.044.558	4.380.408
Pensioenpremies	2.517.052	2.281.316
Onttrekking/toevoeging voorzieningen	142.108	413.872
Totaal personeelskosten	<u>39.233.620</u>	<u>36.329.442</u>

Toelichting:

Onder de lonen en salarissen is voor een bedrag van € 1.458.839,- (2021: € 1.253.123,-) begrepen aan overige personeelskosten

De tegemoetkoming voor studiekosten is in 2022 hoger geweest dan in 2021 (2022: € 464.000,-; 2021 € 278.000,-)

De lonen en salarissen zijn gestegen door een CAO-verhoging per 1 maart 2022 van 3,25%. Ook zijn de gemiddelde loonkosten van nieuwe medewerkers hoger dan de gemiddelde loonkosten van de medewerkers die uit dienst zijn gegaan (functie en trede).

De stijging van de sociale lasten is, ondanks een lichte daling van de premiepercentages, veroorzaakt door de stijging van de premielonen. Ook heeft een verlaging van de WW premie per 01-08-2021 invloed op de hogere afdracht in 2022. In totaliteit betekent dit voor de WW premie in 2022 hogere uitgaven van € 566.000,-.

De pensioenpremie is in 2022 met 0,8% gestegen, waarvan 0,4% voor rekening van de werkgever komt.

Bij de voorzieningen is in 2021 een nieuwe voorziening gevormd voor de RVU VVT regeling en was er een behoorlijke daling in de WAO voorziening. Deze is in 2022 terug op het niveau van 2020. Zie voor nadere toelichting 1.2.4 bij Voorzieningen.

Gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>699</u>	<u>682</u>
Gemiddelde personeelskosten per fte	55.925	52.662

Toelichting:

De stijging van de gemiddelde personeelskosten is veroorzaakt door de CAO-stijging van 3,25% en de hogere sociale lasten en pensioenpremies.

Er zijn in 2022 geen medewerkers van Stichting Laverhof werkzaam geweest buiten Nederland (2021:0).

18. Afschrijvingen op materiële vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.989.638	2.769.762
Totaal afschrijvingen	<u>2.989.638</u>	<u>2.769.762</u>

Toelichting:

De afschrijvingen stijgen o.a. doordat het ICT-project opgeleverd is eind 2021 en in 2022 het hele jaar in de afschrijvingen meegenomen is.

Voor een nadere specificatie van de afschrijvingen van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**LASTEN****19. Overige waardeveranderingen van materiële vaste activa***De specificatie is als volgt:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Waardeveranderingen:		
- desinvesteringen materiële vaste activa	36.525	11.016
- aanpassing afschrijvingstermijn materiële vaste activa	-7.699	0
Totaal afschrijvingen	<u>28.826</u>	<u>11.016</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van de desinvesteringen van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen mutatieoverzicht onder 1.1.6.

De aanpassing van de afschrijvingstermijn hebben betrekking op installaties binnen het ICT-project die in 2021 gepresenteerd waren bij inventarissen.

20. Overige bedrijfskosten*De specificatie is als volgt:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.282.262	2.952.880
Algemene kosten	3.272.120	3.033.653
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.751.003	1.724.615
Onderhoud en energiekosten	1.629.026	1.833.828
Huur en leasing	1.010.207	979.601
Dotaties en vrijval voorzieningen	0	0
Totaal overige bedrijfskosten	<u>10.944.618</u>	<u>10.524.577</u>

Toelichting:

De voedingskosten zijn met 15% gestegen ten opzichte van 2021 (2022: 1.987.000,-; 2021 € 1.723.000,-). Deze stijging heeft met name te maken met de huidige markt waardoor over de hele linie de voedingsmiddelen gestegen zijn in prijs.

De hotelmatige kosten zijn gestegen o.a. door de hogere vervoerskosten van laboratoriumonderzoeken (2022: € 146.000,-; 2021: € 99.000,-).

De algemene kosten zijn gestegen door de kosten voor ICT, software en telefonie. Deze zijn hoger als gevolg van het groeiend aantal personeelsleden en ZZP'ers en de noodzaak tot het inzetten van volledige licenties voor het Office-pakket.

Bij Onderhoud en energiekosten zijn de onderhoudskosten de oorzaak van de daling in deze kosten (2022: € 963.000,-; 2021 € 1.103.000,-).

1.1.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rentebaten	5	0
Subtotaal financiële baten	<u>5</u>	<u>0</u>
Rentelasten	-317.523	-414.898
Overige financiële lasten	-25.323	-2.667
Subtotaal financiële lasten	<u>-342.846</u>	<u>-417.565</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-342.841</u></u>	<u><u>-417.565</u></u>

Toelichting:

Door het aflossen van een lening in 2022, vervroegde aflossingen bij andere leningen en lagere boeterente op de spaartegoeden zijn de interestlasten lager dan in 2021.

Bij de overige financiële lasten is het disagio van de geborgde leningen gepresenteerd. Door de aflossing van de geborgde lening is het daaraan verbonden gereserveerde disagio in deze lasten meegenomen.

22. Honoraria accountant

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2022 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	96.980	101.148
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Nacalculatie en Zorgbonus)	17.758	12.100
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u><u>114.738</u></u>	<u><u>113.248</u></u>

VERANTWOORDING WNT 2022

De WNT is van toepassing op Stichting Laverhof. Het voor Stichting Laverhof toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2022 € 199.000,-, conform het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV met een totaalscore van 10 punten.

1. Bezoldiging Topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling.

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2022	JAJ	
Bedragen x € 1,-	B de Jong	Moolenschot
Functiegegevens	Bestuurder	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01-01 t/m 31-07	01-07 t/m 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	nee	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	-	92.750
Beloningen betaalbaar op termijn	-	6.750
<i>Subtotaal</i>	<i>115.584</i>	<i>99.500</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	115.584	100.318
-/- Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedragen	N.v.t.	N.v.t.
Totaal bezoldiging	115.584	99.500
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t. / N.v.t.	N.v.t. / N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2021	JAJ	
Bedragen x € 1,-	B de Jong	Moolenschot
Functiegegevens	Bestuurder	
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1-8 t/m 31-12	N.v.t.
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	
Dienstbetrekking?	nee	
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	-	
Beloningen betaalbaar op termijn	-	
<i>Subtotaal</i>	<i>80.415</i>	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	80.901	
Totaal bezoldiging	80.415	

VERANTWOORDING WNT 2022

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2022			
Bedragen x € 1,-	MCJJ Dragstra	JHL Jansen	RJEW Denis
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1-1 t/m 31-12	1-1 t/m 31-12	1-1 t/m 31-12
Bezoldiging			
Bezoldiging	19.500	16.250	13.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	29.850	19.900	19.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	19.500	16.250	13.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t. / N.v.t.	N.v.t. / N.v.t.	N.v.t. / N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2021			
Bedragen x € 1,-	MCJJ Dragstra	JHL Jansen	RJEW Denis
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1-1 t/m 31-12	N.v.t.	1-1 t/m 31-12
Bezoldiging			
Bezoldiging	18.750	N.v.t.	12.500
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	28.950	N.v.t.	19.300

VERANTWOORDING WNT 2022

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2022		
Bedragen x € 1,-	PPMH de Jong	Y Kuin
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1-1 t/m 31-12	1-1 t/m 31-12
Bezoldiging		
Bezoldiging	13.000	13.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.900	19.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug-ontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	13.000	13.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t. / N.v.t.	N.v.t. / N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2021		
Bedragen x € 1,-	PPMH de Jong	Y Kuin
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1-1 t/m 31-12	1-1 t/m 31-12
Bezoldiging		
Bezoldiging	12.500	12.500
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.300	19.300

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2022 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

1.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Laverhof heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 31 mei 2023.

De raad van toezicht van de Stichting Laverhof heeft de jaarrekening 2022 goedgekeurd in de vergadering van 31 mei 2023.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na de balansdatum die hier genoemd dienen te worden.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Dhr. J.A.J. Moolenschot MBA
Raad van bestuur

Mw. Mr. M.C.J.J. Dragstra
Voorzitter Raad van Toezicht

Dhr. Drs. J.H.L. Jansen MBA
Vicevoorzitter Raad van Toezicht

Dhr. Drs. R.J.E.W. Denis
Lid Raad van Toezicht

Dhr. Drs. P.P.M.H. de Jong RA
Lid Raad van Toezicht

Mw. Drs. E.W.A. Knippers
Lid Raad van Toezicht

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen artikel opgenomen met betrekking tot de resultaatbestemming

1.2.1 Nevenvestigingen

Stichting Laverhof heeft geen nevenvestigingen.

1.2.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant