



DrieGasthuizenGroep
Zorgzaam en gastvrij sinds 1246

Jaarverantwoording 2022

Stichting Catharina



INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarverslag	1
1.a	Bestuursverslag	2
1.b	Verslag van de raad van toezicht	3
2	Jaarrekening	4
2.1	Balans per 31 december 2022	5
2.2	Winst-en-verliesrekening over 2022	6
2.3	Kasstroomoverzicht over 2022	7
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2022	17
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2022	26
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2022	27
2.8	Vaststelling en goedkeuring	31
3	Overige gegevens	32
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	33
3.2	Nevenvestigingen	33
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	33

1 JAARVERSLAG

1.a BESTUURSVERSLAG

In het bestuursverslag van DrieGasthuizenGroep is Stichting Catharina integraal opgenomen.

1.b VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

Het verslag van de Raad van Toezicht van Stichting Catharina is opgenomen in het jaardocument van Stichting DrieGasthuizenGroep.

2 JAARREKENING

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		19.883.127	20.797.002
Machines en installaties		5.539.408	6.088.077
Andere vaste bedrijfsmiddelen		2.324.393	2.317.065
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering / vooruitbetaald op materiële vaste activa		20.136	0
		<u>27.767.064</u>	<u>29.202.144</u>
Flottende activa			
Vorderingen			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	1.533.253	2.250.993
Debiteuren	3	113.426	153.218
Nog te factureren omzet	3	168.811	248.041
Op groepsmaatschappijen	3	48.679	391.892
Op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	3	203.991	106.898
Overige vorderingen	3	121.337	92.356
Overlopende activa	3	1.648	18.186
		<u>2.191.145</u>	<u>3.261.584</u>
Liquide middelen	4	5.301.308	1.993.223
Totaal activa		<u>35.259.517</u>	<u>34.456.951</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Gestort en opgevraagd kapitaal		45	45
Bestemmingsfonds		10.653.361	9.706.353
Overige reserves		18.330	18.330
		<u>10.671.736</u>	<u>9.724.728</u>
Voorzieningen	6		
Overige		1.421.247	1.250.839
		<u>1.421.247</u>	<u>1.250.839</u>
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	7		
Schulden aan banken		9.197.146	9.855.349
Overige schulden		3.165.000	5.197.500
		<u>12.362.146</u>	<u>15.052.849</u>
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	8		
Crediteuren		854.425	686.040
Schulden aan groepsmaatschappijen		2.536.204	2.290.476
Belastingen en premies sociale verzekeringen		436.186	444.748
Schulden terzake van pensioenen		526.416	67.084
Overige schulden		4.147.639	2.791.418
Overige passiva		2.303.519	2.148.769
		<u>10.804.389</u>	<u>8.428.535</u>
Totaal passiva		<u>35.259.517</u>	<u>34.456.951</u>

2.2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2022

	Ref.	2022 €	2021 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	12		
Zorgverzekeringswet		1.958.877	2.016.705
Wet langdurige zorg		34.135.283	33.319.888
Wet maatschappelijke ondersteuning		51.699	96.378
Jeugdwet		0	0
VWS- en/of Wlz-subsidies		0	0
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties		0	0
Baten uit zorgverlening in onderaanneming		0	0
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		819.917	679.494
		36.965.776	36.112.465
Netto omzet		36.965.776	36.112.465
Overige bedrijfsopbrengsten	13	1.320.966	932.433
Som der bedrijfsopbrengsten		38.286.742	37.044.898
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	14	4.086.569	3.833.774
Lonen en salarissen	15	16.594.535	16.490.728
Sociale lasten	16	3.314.077	2.978.819
Pensioenlasten	17	1.525.328	1.367.986
Afschrijvingen op materiële vaste activa	18	2.059.803	2.032.927
Bijzondere waardevermindering van vlottende activa	19	0	0
Overige bedrijfskosten	20	9.264.096	8.724.979
Som der bedrijfslasten		36.844.408	35.429.213
BEDRIJFSRESULTAAT		1.442.334	1.615.685
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	7.049	10.531
Rentelasten en soortgelijke kosten	22	-502.375	-672.459
RESULTAAT		947.008	953.757
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2022 €	2021 €
Bestemmingsfonds		947.008	953.757
Overige reserves		0	0
		947.008	953.757

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.442.334		1.615.685
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17	1.956.350		1.975.907	
- mutaties voorzieningen	6	<u>170.408</u>		<u>885.062</u>	
			2.126.758		2.860.969
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	2,3	352.699		66.327	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort					
respectievelijk -overschot		717.740		2.620.435	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	<u>861.787</u>		<u>-630.387</u>	
			<u>1.932.226</u>		<u>2.056.375</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			5.501.318		6.533.029
Ontvangen interest	19	7.049		10.531	
Betaalde interest	20	<u>-502.375</u>		<u>-693.209</u>	
			<u>-495.326</u>		<u>-682.678</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			5.005.992		5.850.351
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-705.253		-852.741	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	<u>183.983</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-521.270		-852.741
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	7	0		0	
Aflossing langlopende schulden	7	-1.176.637		-4.176.637	
Kortlopend bankkrediet	7	<u>0</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.176.637		-4.176.637
Mutatie geldmiddelen			<u>3.308.085</u>		<u>820.973</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		1.993.223		1.172.250
Stand geldmiddelen per 31 december	4		<u>5.301.308</u>		<u>1.993.223</u>
Mutatie geldmiddelen			3.308.085		820.973

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

Stichting Catharina is statutair (en feitelijk) gevestigd te Arnhem, op het adres Rijnstraat 71, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41051592. De belangrijkste activiteiten zijn verzorging, verpleging, welzijnsdiensten, huisvesting en begeleiding.

Groepsverhoudingen en consolidatie

Stichting Catharina maakt onderdeel uit van DrieGasthuizenGroep te Arnhem. Binnen deze groep heeft Stichting DrieGasthuizenGroep de positie van groepshoofd. De groep bestaat uit de volgende rechtspersonen.

- Stichting Catharina te Arnhem;
- Stichting DrieGasthuizenGroep Zorgvriendelijke appartementen te Arnhem;
- Groot Gelre Beheer B.V. te Arnhem;
- Thuiszorg Groot Gelre B.V. te Arnhem;
- Groot Gelre Zorg B.V. te Arnhem;
- Advies en Bemiddeling Thuiszorg Arnhem B.V. te Arnhem;
- Stichting Insula Dei Huize Kohlmann te Arnhem;
- Steunstichting Arnhemse Gasthuizen te Arnhem;

Stichting DrieGasthuizenGroep stelt een geconsolideerde jaarrekening op die gepubliceerd is bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel. Deze geconsolideerde jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel stichting DrieGasthuizenGroep als van de tot de groep behorende rechtspersonen.

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 Stichting Catharina, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

COVID-19 pandemie

De COVID-19 pandemie heeft in 2022 impact op de bedrijfsvoering van stichting Catharina gehad. Er zijn in 2022 (net als in 2020 en 2021) extra kosten gemaakt voor het testen van patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en -maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten, enzovoorts. Er was sprake van uitval van zorg met omzetting als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van een hoger ziekteverzuim met als gevolg extra druk op de personele bezetting. De (meer)kosten zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de Wlz-uitvoerders en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

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

- Wet Langdurige Zorg
 - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus extra kosten Wlz 2021 - BR/REG-22159a

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De compensatiebedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet. 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 er sprake is van een passend resultaat en er geen sprake is van onder- of overcompensatie.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (2.5) en de toelichting op de resultatenrekening (2.7).

De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post “Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen” en daarbinnen het onderdeel “onzekerheden opbrengstverantwoording” (2.5 punt 10).

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 uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen; en
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;
- het bepalen van de omvang van een bijzondere waardevermindering.

Stichting Catharina hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten, welke voortdurend worden beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Herrubricering vergelijkende cijfers

De jaarrekening 2022 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De Regeling schrijft voor 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. Als gevolg van de stelselwijziging is het resultaat (voor belastingen) over 2022 niet hoger/lager dan op basis van de in het voorgaand verslagjaar gehanteerde grondslag; de invloed op het vermogen per 31 december 2022 bedraagt nihil. De aanpassingen hebben geen invloed op de omvang van het eigen vermogen ultimo 2021 en het resultaat over 2021. Zorgspecifieke posten zijn waar dit noodzakelijk wordt geacht vermeld in de toelichting.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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

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

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

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

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

Materiële vaste activa

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa 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, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestandsdelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen: 2% / 5%
- Machines en installaties: 5% / 10%
- Andere vaste bedrijfsmiddelen: 10% / 20%

In de investeringen is geen bedrag aan geactiveerde rente opgenomen. Het totaal van de geactiveerde rente bedraagt ultimo boekjaar € nihil.

Investeringsubsidies

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

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 een 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.

Bij de bepaling van de contante waarde van de toekomstige kasstromen is in verband met de onzekerheden over de definitieve uitwerking van de beleidsvoornemens, de temporisering van de maatregelen, de gevolgen daarvan voor de omvang van de cliëntenpopulatie, de mogelijkheden tot externe verhuur van vrijgekomen appartementen e.d. een conservatief scenario uitgewerkt.

Intramuraal vastgoed

Stichting Catharina 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 (resultaatverantwoordelijke eenheden), en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2022.

Belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- de resterende levensduur van de locaties (Klingelpoort tot en met 31-12-2067, Woonzorgcentrum Hoogstede tot en met 31-12-2067, Woonzorgcentrum Drie Gasthuizen tot 31-12-2035 en Verpleeghuis Heijendaal tot en met 30-6-2045);
- er wordt rekening gehouden met restwaarde grond indien deze in eigendom is;
- productiewaarde ZZP's is bepaald op basis van de begroting 2023, rekening houdend met een afbouw van de ZZP 3VV;
- de onderhoudskosten en variabele lasten zijn opgenomen voor het niveau welke noodzakelijk wordt geacht om het betreffende vastgoed tot aan het einde van de levensduur in gebruik te houden;
- de verhuuropbrengsten zijn opgenomen op basis van de begroting 2023 en de verwachtingen voor de komende jaren;
- de disconteringsvoet bedraagt 3,1% (2021: 3,0%), gebaseerd op de WACC (Weighted Average Cost of Capital).

De kasstroomprognoses zijn gebaseerd op redelijke en onderbouwde veronderstellingen die de beste schatting van de directie weergeven van de economische omstandigheden die van toepassing zullen zijn gedurende de resterende levensduur van het actief.

Vervreemding van vaste activa

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorraden

De waardering van de voorraad wordt, onder meer vanwege het beperkte materieel belang, op nihil gesteld.

Verstrekten leningen en overige vorderingen

Verstrekten leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

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 vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Deze voorziening wordt bepaald op basis van een individuele beoordeling van de vordering.

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.

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Agioreserve, Herwaarderingsreserve, Statutaire en wettelijke reserves, Algemene en overige reserves, Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen.

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 bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

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

Algemene en overige reserves

Onder Algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

Er is geen sprake van een agioreserve, een herwaarderingsreserve, een bestemmingsreserve en een statutaire en wettelijke reserve.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorzieningen

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

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.

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

a. Voorziening uitgestelde beloningen

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

- i. jubileumgratificaties,
- ii. wachtgeldregelingen, en
- iii. andere soorten van uitgestelde beloningen.

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijfkans 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 blijfkans en het voldoen aan andere voorwaarden.

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

b. Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

Deze voorziening is opgenomen ter dekking van de kosten van vervroegde uittreding zorgmedewerkers na 45 dienstjaren. Mensen voor wie langer doorwerken te zwaar valt, kunnen na 45 dienstjaren stoppen met werken. Er is in de VVT-CAO een regeling afgesproken voor mensen die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg en welzijn gewerkt hebben. Daarnaast dient de werknemer de laatste 5 jaar werkzaam te zijn geweest op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT-sector. De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijfkans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling / genieting / opname. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, gecorrigeerd voor de inschatting van blijfkans en het voldoen aan andere voorwaarden.

De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde met een disconteringsvoet van 2,25%.

c. Voorziening langdurig zieken

Deze voorziening is opgenomen ter dekking van de kosten van medewerkers die langdurig ziek zijn en naar verwachting zullen instromen in de WIA. Er is geen verzekering afgesloten ter dekking van de hiermee samenhangende kosten. De voorziening is bepaald rekening houdend met de kans van instroom in de WIA, berekend tegen 100% salariskosten in het eerste jaar en 70% in het tweede jaar, verhoogd met sociale lasten. De voorziening is nominaal gewaardeerd.

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijfkans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling / genieting / opname. 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 blijfkans en het voldoen aan andere voorwaarden. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde met een disconteringsvoet van 3,1%.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN 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. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

Stichting Catharina heeft geen in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten).

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 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. 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 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.

Overige bedrijfsopbrengsten

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

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 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.

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op administratieve diensten en verhuur onroerend goed.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening 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 reorganisatievoorziening. 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.

Pensioenen

Stichting Catharina 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 Stichting Catharina. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Catharina 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 pensioenfonds geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. In december 2022 bedroeg de dekkingsgraad 111,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. PFZW verwacht volgens het herstelplan van januari 2020 dat de beleidsdekkingsgraad eind 2027 weer op het gewenste niveau kan zijn. Dit is binnen de wettelijke hersteltermijn van 10 jaar en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren.

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. Stichting Catharina 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. Stichting Catharina heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële baten en lasten

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

Subsidies

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de resultatenrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

2.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

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. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

2.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

2.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Stichting Catharina zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoordelijkheid inzake Stichting Catharina is opgenomen in de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening van Stichting DrieGasthuizenGroep.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2022						
- aanschafwaarde	31.428.071	15.517.651	5.820.035	0	0	52.765.757
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	10.631.069	9.429.574	3.502.970	0	0	23.563.613
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>20.797.002</u>	<u>6.088.077</u>	<u>2.317.065</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>29.202.144</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	2.303	195.287	487.527	20.136	0	705.253
- afschrijvingen	732.195	743.956	480.199	0	0	1.956.350
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	8.979	16.284	969.679	0	0	994.942
.cumulatieve afschrijvingen	8.979	16.284	969.679	0	0	994.942
- <i>desinvesteringen</i>						
.aanschafwaarde	290.541	0	0	0	0	290.541
.cumulatieve afschrijvingen	106.558	0	0	0	0	106.558
per saldo	183.983	0	0	0	0	183.983
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-913.875</u>	<u>-548.669</u>	<u>7.328</u>	<u>20.136</u>	<u>0</u>	<u>-1.435.080</u>
Stand per 31 december 2022						
- aanschafwaarde	31.130.854	15.696.654	5.337.883	20.136	0	52.185.527
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	11.247.727	10.157.246	3.013.490	0	0	24.418.463
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>19.883.127</u>	<u>5.539.408</u>	<u>2.324.393</u>	<u>20.136</u>	<u>0</u>	<u>27.767.064</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2% / 5%	5% / 10%	10% / 20%	0%		

Stichting Catharina heeft het juridisch en economisch eigendom van de materiële vaste activa.

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.

De investeringsverplichtingen van Stichting Catharina ultimo 2022 zijn nihil.

Voor het boekjaar 2022 is de bedrijfswaarde voor de intramurale locaties bepaald. De bedrijfswaarde is op locatieniveau vergeleken met de boekwaarde. De bedrijfswaarde in het verslagjaar bedraagt € 52.587.000 (vorig jaar: € 59.707.000).

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort

Onder vorderingen uit hoofde van financieringstekort worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	t/m 2021 €	2022 €	totaal €
Saldo per 1 januari	2.250.993		2.250.993
Financieringsverschil boekjaar		1.572.619	1.572.619
Correcties voorgaande jaren	391.521		391.521
Betalingen/ontvangsten	-2.681.880		-2.681.880
Subtotaal mutatie boekjaar	-2.290.359	1.572.619	-717.740
Saldo per 31 december	-39.366	1.572.619	1.533.253

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Stichting Catharina c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-22 €	31-dec-21 €
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	1.572.619	2.250.993
- overige schulden	0	0
	<u>1.572.619</u>	<u>2.250.993</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-22 €	31-dec-21 €
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten (excl. subsidies)	33.743.761	32.779.014
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	32.171.142	30.503.453
Totaal financieringsverschil	<u>1.572.619</u>	<u>2.275.561</u>

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. *Debiteuren en overige vorderingen*

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Debiteuren	113.426	153.218
Nog te factureren omzet	168.811	248.041
Op groepsmaatschappijen		
- Rekening-courant Stichting DrieGasthuizenGroep	0	1.406
- Rekening-courant Groot Gelre Zorg	48.679	42.990
- Rekening-courant Steunstichting Arnhemse Gasthuizen	0	347.496
Vordering op ParaGo	203.991	106.898
Vordering op UWV	120.538	90.759
Overige vorderingen	799	1.597
Overlopende activa	1.648	18.186
	<u>657.892</u>	<u>1.010.591</u>

Er is € 8.176 (2021: € 0) in mindering gebracht op de vorderingen op debiteuren voor mogelijke oninbaarheid.

In de debiteuren en overige vorderingen is een bedrag van € 0 (2021: € 0) opgenomen met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

In het boekjaar is aan groepsmaatschappijen over de periode januari t/m juli -0,5% rente over de rekening-courant posities berekend. Over de periode augustus t/m november 0,0% en in december 0,25%.

Er zijn geen zekerheden verstrekt en er is geen aflossingsschema overeengekomen.

4. *Liquide middelen*

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Bankrekeningen	5.298.570	1.990.485
Kassen	2.738	2.738
Totaal liquide middelen	<u>5.301.308</u>	<u>1.993.223</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	45	0	0	45
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>45</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</u>

Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Reserve aanvaardbare kosten	9.706.353	947.008	0	10.653.361
Totaal bestemmingsfonds	<u>9.706.353</u>	<u>947.008</u>	<u>0</u>	<u>10.653.361</u>

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	18.330	0	0	18.330
Totaal overige reserves	<u>18.330</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>18.330</u>

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

6. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€	€
Voorziening uitgestelde beloningen	227.834	41.867	17.982	18.245	233.474
Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren	448.754	0	31.858	35.648	381.248
Voorziening langdurig zieken	574.251	739.987	294.019	213.694	806.525
Totaal voorzieningen	<u>1.250.839</u>	<u>781.854</u>	<u>343.859</u>	<u>267.587</u>	<u>1.421.247</u>

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

	<u>31-dec-2022</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	666.319
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	754.928
hiervan > 5 jaar	192.469

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,1%.

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 3,1%. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 3,0%. De levenskans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 97,5%.

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

Voorziening langdurig zieken

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

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

7. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie is als volgt:	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Schulden aan banken	9.197.146	9.855.349
Overige schulden	3.165.000	5.197.500
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	<u>12.362.146</u>	<u>15.052.849</u>
Het verloop is als volgt weer te geven:	2022	2021
	€	€
Stand per 1 januari	16.229.486	20.393.417
Bij: nieuwe leningen		0
Af: aflossingen	1.176.637	4.163.931
Stand per 31 december	<u>15.052.849</u>	<u>16.229.486</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.690.704	1.176.637
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>12.362.146</u>	<u>15.052.849</u>

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

	2022	2021
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.690.704	1.176.637
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	12.362.146	15.052.849
hiervan > 5 jaar	8.049.608	10.194.287

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

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

De volgende zekerheden zijn verstrekt:

- Rabobank: hypothecaire zekerheid op Rosendaalseweg/Bosweg 485 ad € 7.309.409 en verpanding inventaris
- Gemeente Arnhem: lening verstrekt ter financiering nieuwbouw Heijendaal, onder verpanding van eerste hypotheek
- BNG: hypothecaire zekerheid op onroerende zaken van WZC Hoogstede en Hoogstede ad € 11.000.000
- Steunstichting Arnhemse Gasthuizen: op eerste verzoek van schuldeiser wordt zekerheid verstrekt in de vorm van hypotheek of pandrecht

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

8. Kortlopende schulden

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

	31-dec-22 €	31-dec-21 €
Crediteuren	854.425	686.040
Schulden aan groepsmaatschappijen		
- Rekening-courant Stichting DrieGasthuizenGroep	57.108	0
- Rekening-courant Groot Gelre Beheer	1.044	12.100
- Rekening-courant Thuiszorg Groot Gelre	296.419	145.099
- Rekening-courant Stichting DrieGasthuizenGroep Zorgvriendelijke appartementen	2.069.770	2.133.277
- Rekening-courant Stichting Insula Dei Huize Kohlmann	111.863	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen	436.186	444.748
Schulden terzake van pensioenen	526.416	67.084
	<u>4.353.231</u>	<u>3.488.348</u>

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

	31-dec-22 €	31-dec-21 €
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.690.704	1.176.637
- Nog te betalen salarissen	164.035	173.475
- Schulden aan zorgverzekeraars	49.197	300.468
- Zorgbonus Covid-19	77.500	555.706
- Schulden aan ParaGo	269.265	117.999
- Fonds SOZDGG	9.240	9.721
- Diversen	887.698	457.412
Totaal overige schulden	<u>4.147.639</u>	<u>2.791.418</u>
Overige passiva:		
- Vakantiegeld / eindejaarsuitkering	824.147	779.265
- Vakantiedagen	1.373.064	1.215.057
- Vooruitontvangen opbrengsten	52.113	1.892
- Rentekosten	54.195	152.555
Totaal overige passiva	<u>2.303.519</u>	<u>2.148.769</u>

In het boekjaar is aan groepsmaatschappijen over de periode januari t/m juli -0,5% rente over de rekening-courant posities berekend. Over de periode augustus t/m november 0,0% en in december 0,25%. Er zijn geen zekerheden verstrekt en er is geen aflossingsschema overeengekomen.

In 2020 en 2021 zijn de subsidies zorgbonus Covid-19 2020 en 2021 ontvangen, de zorgbonussen zijn in 2021 uitbetaald. De balanspost Zorgbonus Covid-19 betreft het subsidiebedrag waarmee in 2022 de eindheffing over de betaalde zorgbonussen zijn voldaan en de teveel ontvangen subsidiegelden welke in 2023 zullen worden afgerekend.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Financiële instrumenten

Algemeen

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

Stichting Catharina 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 Stichting Catharina 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 debiteuren zijn voor ruim 85% geconcentreerd bij vier zorgverzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 8.176. Voor de kredietrisico's inzake de vorderingen op deelnemingen en de overige vorderingen wordt verwezen naar paragraaf 4.

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 gedurende de rentevaste periode, deze varieert van 5 tot 15 jaar. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. Stichting Catharina heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

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

Fiscale eenheid

Stichting Catharina maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende instellingen Stichting DrieGasthuizenGroep, Stichting DrieGasthuizenGroep Zorgvriendelijke appartementen, Stichting Insula Dei Huize Kohlmann, Groot Gelre Beheer B.V., Thuiszorg Groot Gelre B.V., Groot Gelre Zorg B.V., Advies & Bemiddeling Thuiszorg B.V. en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Ultimo 2022 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 17.398 (2021: € 21.325).

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte	Omvang	Omvang	Einddatum
	jaarhuursom	verplichting	verplichting	huurcontract
	2023 in €	2 - 5 jaar in €	> 5 jaar in €	
Woonzorgcentrum Westerkade	167.000	0	0	onbepaalde tijd; opzegtermijn 6 maanden
Dagbesteding Bonte Specht - Huize Kohlmann	14.000	2.000	0	1-3-2024
Totaal	181.000	2.000	0	

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Overige verplichtingen onroerende zaken

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

<u>Omschrijving</u>	<u>Geschatte</u> <u>verplichting</u> <u>2023 in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>> 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum</u> <u>contract</u>
Bruikleenovereenkomst grond woonzorglocatie Drie Gasthuizen	0	2	45	onbepaalde tijd

Overige verplichtingen

De overige met derden aangegane meerjarige verplichtingenbetreffen:

<u>Omschrijving</u>	<u>Geschatte</u> <u>verplichting</u> <u>2023 in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>> 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum</u> <u>contract</u>
Pinter- en kopieerapparatuur	46.000	8.000	0	28-2-2024

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. Stichting Catharina 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. Ook hiervoor geldt dat 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 bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

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

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

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (Verpleging) worden evenals onder andere ELV (EersteLijnsVerblijf) en de GRZ (Geriatrische Revalidatiezorg) gefinancierd vanuit de Zvw. Een overschrijding van het landelijke budgetplafond zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument). Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen.

Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de NZa met betrekking tot het Macrobeheersinstrument geriatrische revalidatiezorg en eerstelijnsverblijf en de Beleidsregel Macrobeheersinstrument verpleging en verzorging 2022.

2.6 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werke-lijke rente	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
		€			%	€	€	€	€	€			€	
RABO 3039927000	30-06-92	7.309.409	40	hypothecair	2,35%	1.916.153	0	152.470	1.763.683	766.275	8	schema ¹	166.537	hypothecair
Gemeente Arnhem nr. 3039	01-12-05	15.300.000	40	hypothecair	4,29%	3.180.000	0	382.500	2.797.500	0	16	lineair	1.882.500	hypothecair
BNG 40.109416	02-01-15	4.500.000	15	hypothecair	3,02%	3.150.000	0	225.000	2.925.000	1.800.000	7	lineair	225.000	hypothecair
BNG 40.111033	03-07-17	3.500.000	15	hypothecair	2,75%	3.033.333	0	116.667	2.916.666	2.333.333	9	lineair	116.667	hypothecair
BNG 40.111402	02-01-18	3.000.000	15	hypothecair	2,74%	2.400.000	0	150.000	2.250.000	1.500.000	10	lineair	150.000	hypothecair
Steunst. Arnhemse Gasthuizen	01-12-18	3.000.000	20	onderhands	2,10%	2.550.000	0	150.000	2.400.000	1.650.000	16	lineair	150.000	geen
Totaal						16.229.486	0	1.176.637	15.052.849	8.049.608			2.690.704	

1: De aflossingen op de lening bij de Rabobank geschieden conform afgesproken aflossingsschema.

Ratio's:	
Solvabiliteitsratio:	30,2%
DSCR:	2,1
Berekeningswijze	
Solvabiliteitsratio:	Gecorrigeerd Eigen Vermogen (€ 10.694.828 -/- € 48.679) / Gecorrigeerd Balanstotaal (€ 35.259.517 -/- € 48.679)
Gecorrigeerd Eigen Vermogen:	kapitaal + collectief gefinancierd gebonden vermogen + niet-collectief gefinancierd vrij vermogen (totaal EV € 10.694.828) - immateriële activa (€ 0) - deelnemingen (€ 0) - vorderingen op groepsmaatschappijen (€ 48.679) en latente belastingvorderingen (€ 0)
Gecorrigeerd Balanstotaal:	Balanstotaal (€ 35.259.517) - immateriële activa (€ 0) - vorderingen op groepsmaatschappijen (€ 48.679) en latente belastingvorderingen (€ 0)
DSCR:	EBITDA 2022 (€ 970.100 + € 495.325 + € 2.059.803) / (Rentelasten 2022 (€ 495.325) + Aflossingen 2022 (€ 1.176.637))
EBITDA:	Resultaat Boekjaar (€ 970.100) - aandeel resultaat derden (€ 0) - resultaat deelnemingen (€ 0) - belastingen (€ 0) - netto buitengewoon resultaat u.h.v. verkoop onroerende zaken (€ 0) - netto resultaat uit financiële lasten en baten (€ 495.325) - afschrijvingen (€ 2.059.803) - jaarlijkse verplichtingen operational lease (€ 0).

2.7 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING

BATEN

11. *Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening*

	2022	2021
	€	€
Zorgverzekeringswet	1.958.877	2.016.705
Wet langdurige zorg	33.743.761	32.779.014
Correctie Wet langdurige zorg voorgaande jaren	391.522	540.874
Wet maatschappelijke ondersteuning	51.699	96.378
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	819.917	679.494
	<u>36.965.776</u>	<u>36.112.465</u>

12. *Overige bedrijfsopbrengsten*

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	413.913	295.518
- Subsidies van provincies en gemeenten	7.829	9.092
- Subsidie zorgbonus	0	355.261
- Overige loonkostensubsidies	13.412	26.092
- Overige subsidies	585.336	-150
- Verhuuropbrengsten	113.825	110.576
- Opbrengsten servicekosten	76.627	73.582
- Opbrengsten horecavoorzieningen	55.350	10.414
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	13.859	12.033
- Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering	40.815	40.015
Totaal	<u>1.320.966</u>	<u>932.433</u>

Het ministerie van VWS heeft in 2022 meer of hogere vergoedingen uitgekeerd inzake Rijkssubsidies. Dit betreffen de subsidies Praktijk Leren en subsidie Stagefonds.

Onder Subsidie zorgbonus Covid-19 is in 2021 een bedrag van € 355.261 opgenomen inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met Covid-19 door het rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De uitgekeerde zorgbonussen zijn verantwoord onder punt 15 *Lonen en salarissen* op de regel *Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing*.

Van Steunstichting Arnhemse Gasthuizen zijn in 2022 subsidies ontvangen voor een bedrag van € 585.336 met betrekking tot het programmabudget en het 775-jaar jubileum van DrieGasthuizenGroep.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING**LASTEN****13. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

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

	2022	2021
	€	€
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	4.086.569	3.810.211
- Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	0	23.563
Totaal	4.086.569	3.833.774

Verantwoording bezoldiging bestuur:

De bezoldiging van de bestuurder van de stichting over het jaar 2022 is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting DrieGasthuizenGroep. Voor verdere toelichting verwijzen wij naar deze geconsolideerde jaarrekening.

Onder de post zorgbonus voor personeel niet in loondienst zijn in 2021 de zorgbonussen verantwoord die zijn uitgekeerd aan zorgpersoneel niet in loondienst. De over deze uitkering verschuldigde eindheffing is opgenomen in deze post.

14. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Lonen en salarissen	16.594.535	16.193.430
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	0	297.298
Totaal	16.594.535	16.490.728

Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
Intramuraal	392	373
	392	373

In 2022 is 11,3 fte doorberekend aan de VOF ParaGo (2021: 11,0 fte). De doorberekende kosten zijn verantwoord onder lonen, salarissen en sociale lasten.

Onder de post zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing zijn in 2021 de zorgbonussen verantwoord die zijn uitgekeerd aan medewerkers in de zorg. De over deze uitkering verschuldigde eindheffing is opgenomen in deze post.

15. Sociale lasten

De sociale lasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Sociale lasten	3.314.077	2.978.819
	3.314.077	2.978.819

16. Pensioenlasten

De pensioenlasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Pensioenpremie	1.525.328	1.367.986
	1.525.328	1.367.986

2.7 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING**17. Afschrijvingen op materiële vaste activa**

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

	2022	2021
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	1.956.350	1.975.907
- doorberekende afschrijvingen Stichting DrieGasthuizenGroep	103.453	57.020
Totaal afschrijvingen	<u>2.059.803</u>	<u>2.032.927</u>

18. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.394.317	2.334.427
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.611.862	1.775.389
Overige personeelskosten	1.421.057	1.378.887
Algemene kosten	2.038.601	1.693.806
Boekverlies niet meer in gebruik zijnde materiële vaste activa	183.983	0
Huur en leasing	381.438	373.619
Onderhoudskosten	737.328	677.375
Energiekosten	495.510	491.476
Totaal overige bedrijfskosten	<u>9.264.096</u>	<u>8.724.979</u>

19. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Bank, debiteuren, rekening-courant	7.049	10.531
Totaal	<u>7.049</u>	<u>10.531</u>

20. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Bank, debiteuren, rekening-courant	-35.188	-50.294
Langlopende leningen	-467.187	-622.165
Totaal	<u>-502.375</u>	<u>-672.459</u>

2.7 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING**21. Honoraria accountant**

De honoraria van de accountant over 2022 zijn als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	21.562	19.965
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen etc.)	5.808	11.072
4. Niet-controlediensten	3.775	0
	<u>31.145</u>	<u>31.037</u>

2.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting DrieGasthuizenGroep heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 8 mei 2023, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum te melden.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
C.M.W. Reesing-Som
raad van bestuur 8 mei 2023

W.G.
S. van Bodegraven
voorzitter RvT 8 mei 2023

W.G.
A. Maussart
lid RvT 8 mei 2023

W.G.
J.W.M. Bedeaux
lid RvT 8 mei 2023

W.G.
R.A. Dekker
lid RvT 8 mei 2023

W.G.
G. C. van Dijk
lid RvT 8 mei 2023

3 OVERIGE GEGEVENS

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 16, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Catharina

3.2 Nevenvestigingen

Stichting Catharina heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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