

Jaarverantwoording 2023

Stichting Zorggroep Charim

INHOUDSOPGAVE	Pagina
2 Jaarrekening	
2.1 Geconsolideerde jaarrekening	
2.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2023	5
2.1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2023	7
2.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2023	8
2.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
2.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2023	13
2.1.6 Geconsolideerd overzicht langlopende schulden	22
2.1.7 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2023	23
2.2 Enkelvoudige jaarrekening 2023	27
2.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2023	28
2.2.2 Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2023	30
2.2.3 Enkelvoudig kasstroomoverzicht over 2023	31
2.2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	32
2.2.5 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2023	33
2.2.6 Enkelvoudig overzicht langlopende schulden	42
2.2.7 Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2023	43
2.3 Vaststelling en goedkeuring	49
3 Overige gegevens	
3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	51
3.2 Nevenvestigingen en handelsnamen	51
3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	52

2 JAARREKENING

2.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		53.918.597	47.140.356
Machines en installaties		14.160.943	10.506.377
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.776.933	4.218.773
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		4.021.069	5.780.396
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		<u>0</u>	<u>0</u>
		76.877.542	67.645.902
Financiële vaste activa	3		
Overige effecten en overige vorderingen		<u>218.970</u>	<u>230.612</u>
		218.970	230.612
Vlottende activa			
Voorraden	4		
Onderhanden werk		<u>344.962</u>	<u>116.500</u>
		344.962	116.500
Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		1.180.642	1.121.484
Overige vorderingen		<u>3.036.345</u>	<u>2.016.833</u>
		4.216.987	3.138.317
Liquide middelen	7	13.982.710	8.929.028
Totaal activa		<u>95.641.171</u>	<u>80.060.359</u>

2.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	8		
Gestort en opgevraagd kapitaal		23.301	23.301
Bestemmingsfonds		26.272.211	26.616.470
Overige reserves		<u>14.716.463</u>	<u>13.974.238</u>
		41.011.975	40.614.009
Voorzieningen	9		
Overige		<u>1.329.400</u>	<u>1.483.845</u>
		1.329.400	1.483.845
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	10		
Schulden aan banken		<u>34.834.325</u>	<u>21.978.541</u>
		34.834.325	21.978.541
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	11		
Schulden aan banken		2.642.443	1.705.092
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.582.237	2.357.342
Schulden aan groepsmaatschappijen		0	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.154.133	1.149.962
Schulden terzake van pensioenen		1.360.411	1.305.154
Overige schulden		739.193	762.615
Overige passiva		<u>8.987.134</u>	<u>8.703.879</u>
		18.465.551	15.984.044
Totaal passiva		<u><u>95.641.250</u></u>	<u><u>80.060.438</u></u>

2.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	Ref.	2023 €	2022 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Wet langdurige zorg		85.822.565	77.600.285
Zorgverzekeringswet		8.121.839	7.492.621
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		94.706	94.730
		94.039.110	85.187.636
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	16	509.003	516.920
Netto omzet		94.548.113	85.704.556
Overige bedrijfsopbrengsten	19	4.028.480	3.413.337
Som der bedrijfsopbrengsten		98.576.593	89.117.893
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	21	12.608.695	8.858.194
Lonen en salarissen	22	45.991.174	44.476.332
Sociale lasten	23	8.120.901	7.964.493
Pensioenlasten	24	3.865.831	3.854.582
Afschrijvingen op materiële vaste activa	25	4.649.982	4.207.132
Overige bedrijfskosten	28	21.934.688	17.279.195
Som der bedrijfslasten		97.171.271	86.639.928
BEDRIJFSRESULTAAT		1.405.322	2.477.965
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	30	102.696	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	32	-1.109.973	-817.902
RESULTAAT		398.045	1.660.063

RESULTAATBESTEMMING

<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	2023 €	2022 €
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	-199.847	-199.847
Bestemmingsreserve fondsen bewoners	109.744	0
Bestemmingsfonds	-344.259	1.355.726
Overige reserves	832.407	504.184
	398.045	1.660.063

2.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023

	Ref.	2023		2022	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.405.322		2.477.965
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25, 26	4.658.762		4.130.657	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	<u>-154.445</u>		<u>-821.391</u>	
			4.504.317		3.309.266
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	-228.462		-71.944	
- vorderingen	5	-2.686.230		1.387.282	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	3.150.535		1.033.177	
			<u>235.844</u>		<u>2.348.515</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			6.145.483		8.135.746
Rentebaten	30	102.696		0	
Rentelasten	32	-701.918		-815.531	
			<u>-599.222</u>		<u>-815.531</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			5.546.261		7.320.215
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-13.890.034		-6.315.012	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	<u>7.925</u>		<u>85.065</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-13.882.109		-6.229.947
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	15.000.000		0	
Aflossing langlopende schulden	10	-2.143.801		-1.611.133	
Kortlopend bankkrediet	11	<u>533.332</u>		<u>-3.478</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			13.389.530		-1.614.611
Mutatie geldmiddelen			5.053.682		-524.343
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		8.929.028		9.453.372
Stand geldmiddelen per 31 december	7		<u>13.982.710</u>		<u>8.929.028</u>
Mutatie geldmiddelen			5.053.682		-524.344

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.1.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam van Zorggroep Charim is voluit Stichting Zorggroep Charim en de statutaire vestigingsplaats is Veenendaal. Zorggroep Charim is geregistreerd onder KvK-nummer 30242745. Stichting Zorggroep Charim heeft een christelijke identiteit en heeft ten doel het zonder winsttoegmerk en met respect voor ieders levensbeschouwing aanbieden van intramurale en extramurale verzorging en verpleging alsmede behandeling, begeleiding en overige gerelateerde diensten ten behoeve van personen die aantoonbaar behoefte hier aan hebben. Deze zorg vindt plaats op de volgende locaties: Amandelhof, De Engelenburg, De Looborch, De Meent, Elim, Groenewoude, Spathodea, 't Boveneind, De Tollekamp, De Wingerd.

Groepsverhoudingen en consolidatie

Deze geconsolideerde jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Zorggroep Charim als van de tot de groep behorende rechtspersonen. De geconsolideerde rechtspersoon is:

- Stichting Charim Vastgoed

De reden van consolidatie ligt in het feit dat Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed een economische eenheid vormen met een centrale leiding en organisatorische verbondenheid.

Transacties tussen de in de geconsolideerde jaarrekening begrepen rechtspersonen zijn geëlimineerd.

Verslaggevingsperiode

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

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Zorggroep Charim, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening 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.

Zorggroep Charim hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten, waarbij nog kan worden opgemerkt dat de volgende waarderingsgrondslagen naar de mening van het management het meest kritisch zijn voor het weergeven van de financiële positie:

- Waardering vaste activa
- Voorzieningen
- Onderhandenwerk GRZ

De waarderingsgrondslagen voor deze specifieke posten worden apart toegelicht in dit hoofdstuk.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

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

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

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

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

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

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

Investeringsubsidies

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

Groot onderhoud

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

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

Vervreemding van vaste activa

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

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen zijn tegen nominale waarde zijn gewaardeerd, tenzij uit de toelichting blijkt dat een andere waarderingmethode is gehanteerd. Indien het effect van de tijds waarde van geld materieel is, wordt de voorziening gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen.

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

Voorziening jubileumgratificaties en doorbetaling loon na 45 dienstjaren inde zorg- of welzijnssector

Deze voorzieningen betreffen 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. doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnssector, en
- iii. andere soorten van uitgestelde beloningen.

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

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

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

Kortlopende schulden

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'.

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.

2.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

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

Opbrengsten

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

Overheidssubsidies

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

Pensioenen

Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Zorggroep Charim 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 dekkinggraad (meest recent circa 110%) van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Zorggroep Charim 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. Zorggroep Charim heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Belastingen

Zorggroep Charim is het hoofd van de fiscale eenheid.

2.1.4.5 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.

2.1.4.6 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.

2.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

2. 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 2023						
- aanschafwaarde	94.263.904	18.158.591	11.774.341	5.780.396	0	129.977.232
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	47.123.548	7.652.214	7.555.568	0	0	62.331.330
Boekwaarde per 1 januari 2023	47.140.356	10.506.377	4.218.773	5.780.396	0	67.645.902
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	9.385.108	4.719.323	1.544.930	-1.759.327	0	13.890.034
- afschrijvingen	2.600.941	1.064.757	984.769	0	0	4.650.467
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	16.039	0	2.354	0	0	18.393
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	10.114	0	354	0	0	10.468
per saldo	5.925	0	2.000	0	0	7.925
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	6.778.242	3.654.566	558.161	-1.759.327	0	9.231.642
Stand per 31 december 2023						
- aanschafwaarde	103.632.973	22.877.914	13.316.917	4.021.069	0	143.848.873
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	49.714.375	8.716.971	8.539.983	0	0	66.971.329
Boekwaarde per 31 december 2023	53.918.597	14.160.943	4.776.933	4.021.069	0	76.877.542
Afschrijvingspercentage	0-10%	5-20%	10-33%	0,0%	0,0%	0,0%

De WOZ-waarde over 2023 (waardepeildatum 1-1-2023) bedraagt € 112,8 mln.

De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2023 € 240,7 mln.

De marktwaarde van de materiële vaste activa bedraagt € 131,9 mln.

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 materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 68,1 mln (2022: € 57,6 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 68,1 mln. (2022: € 57,6 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ), daarnaast EUR 2,0 mln. via gemeentegarantie (2022: EUR 1,9 mln.). Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Zorggroep Charim 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 december 2023.

De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa waarvan het voornemen bestaat deze te verkopen, zijn ontleend aan taxaties door onafhankelijke externe taxateurs en de meerjarenbegroting 2023-2032. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2023 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

3. Financiële vaste activa

	Deel- nemingen in groepsmaat- schappijen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Andere deel- nemingen	Vorderingen op participanten en op maatschap- pien waarin wordt deelgenomen	Overige effecten en overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2023	0	0	0	0	230.612	230.612
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	-11.642	-11.642
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>218.970</u>	<u>218.970</u>
Som waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0

Toelichting

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 11.649 (2022: € 11.649) een looptijd korter dan 1 jaar. De disagio heeft betrekking op de betaalde vergoeding aan het waarborgfonds voor garantstelling voor leningen, welke leidt tot een lagere te betalen rente aan de financiers. De betaalde vergoeding wordt geactiveerd en afgeschreven gedurende de rentevaste periode van de leningen.

4. Voorraden

<u>Onderhanden werk</u>					
<i>De specificatie is als volgt:</i>					
				<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
				€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten				379.576	322.196
Af: voorziening onderhanden werk				-34.614	-205.696
Totaal onderhanden werk				<u>344.962</u>	<u>116.500</u>
<i>De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:</i>					
Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-23	
	€	€	€	€	
Geriatrische revalidatie, niet gesloten DBC's	379.576	34.614	0	344.962	
Totaal (onderhanden werk)	<u>379.576</u>	<u>34.614</u>	<u>0</u>	<u>344.962</u>	

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

5. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 0 (2022: € 1.821).

In de debiteuren en overige vorderingen is begrepen een bedrag van € 0 (2022: € 0) met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.586.897	649.087
Nog te ontvangen bedragen uit subsidies	312.634	249.028
Vooruitbetaalde bedragen	351.201	260.355
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	432.566	330.497
Overige vorderingen:		
Overige nog te ontvangen bedragen	214.151	275.458
Overige overlopende activa:		
Overige vorderingen	138.896	252.408
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	<u><u>3.036.345</u></u>	<u><u>2.016.833</u></u>

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	649.086		649.086
Financieringsverschil boekjaar	1.586.897		0	1.586.897
Betalingen/ontvangsten	0	-649.086		-649.086
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>1.586.897</u>	<u>-649.086</u>	<u>0</u>	<u>937.811</u>
Saldo per 31 december	<u>1.586.897</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.586.897</u>

Stadium van vaststelling:

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgkantoor

c = definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	1.586.897	649.086
	<u>1.586.897</u>	<u>649.086</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	86.039.777	77.777.597
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	84.452.880	77.128.511
Totaal financieringsverschil	<u>1.586.897</u>	<u>649.086</u>

Toelichting

Het jaar 2022 is definitief beschikt.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

7. *Liquide middelen*

De liquide middelen zijn voor 9.982.710 vrij beschikbaar, 4.000.000 is uitgezet in een kortlopend deposito tot 21 maart 2024.

Zorggroep Charim heeft de beschikking over een kredietfaciliteit in de vorm van een rekeningcourantkrediet van EUR 5mln (2022: EUR 5 mln.) bij de ING. Hoofdelijk medeschuldenaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2023 is geen gebruik gemaakt van één van beide kredietfaciliteiten.

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ING Bank N.V. bedraagt per 31 december 2023 € 5.000.000 (2022: € 5.000.000) en de rente EURIBOR plus 2,22%.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Bankrekeningen	13.960.599	8.903.296
Kassen	22.111	25.732
Totaal liquide middelen	13.982.710	8.929.028

PASSIVA

8. *Eigen vermogen*

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	23.301	0	0	23.301
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	23.301	0	0	23.301

Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Legaten	95.478	0	0	95.478
Reserve en aanvaardbare kosten	26.520.992	-344.259	0	26.176.733
Totaal bestemmingsfondsen	26.616.470	-344.259	0	26.272.211

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	10.818.887	832.407	0	11.651.294
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	3.155.272	-199.847	0	2.955.425
Bestemmingsreserve fondsen bewoners	0	109.744	0	109.744
Totaal overige reserves	13.974.159	742.304	0	14.716.463

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Kapitaal

Dit betreft het stichtingskapitaal.

Legaten

Vanuit diverse nalatenschappen zijn legaten ontvangen met een specifieke bestemming.

Reserve aanvaardbare kosten

Balanspost die alleen kan wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van Wmo- en/of Jeugdwet zorg.

Algemene reserves

Dit betreffen de algemene reserves van de stichting.

Bestemmingsreserve investeringen concernverband

In 2017 is een bestemmingsreserve gevormd na de verkoop van twee panden. Het doel van de bestemmingsreserve is om de gerealiseerde verkoopopbrengst in de zorg voor onze cliënten te investeren. In 2023 heeft een onttrekking aan deze reserve plaatsgevonden, met name de investering in nieuwe bedden voor de cliënten en een deel van de revitalisering De Meent.

Bestemmingsreserve fondsen bewoners

In deze bestemmingsreserve zijn de opgehaalde gelden gereserveert door bijvoorbeeld markten en andere activiteiten waarvan de opbrengsten ten gunste van de bewoners worden ingezet. De meerderheid betreft een fonds voor de bewoners van Amandelhof.

Resultaatverdeling

Het bestuur heeft vastgesteld een deel van het resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim ten laste te brengen van de bestemmingsreserve investeringen concernverband en het resterende resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim op te nemen in de reserve aanvaardbare kosten.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

9. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2023	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	400.000	40.294	31.550	56.744	352.000
- langdurig zieken	742.735	252.799	359.511	125.882	510.141
- voorziening transitievergoeding	9.239	0	0	9.239	0
- voorziening 45 jaar uit dienst	331.871	170.405	35.017	0	467.259
Totaal voorzieningen	<u>1.483.845</u>	<u>463.498</u>	<u>426.078</u>	<u>191.865</u>	<u>1.329.400</u>

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

	31-dec-2023
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	633.489
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	695.911
hiervan > 5 jaar	149.800

De voorzieningen zijn voor € 0 (2022: € 0) gemuteerd voor oprenten en veranderingen in de disconteringsvoet.

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

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 2,3% (2022 0,7%, effect van aanpassing is 30.000 vrijval).

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 vervoegd 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 2,3% (2022 0,7%, effect van aanpassing is 15.000 vrijval). De deelnamekansen van de betreffende medewerkers is ingeschat op 2% met een blijfkans van 87%. 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 nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2023 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar inclusief de verschuldigde transitievergoeding.

10. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.144.467	1.611.544
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	34.834.325	21.978.541
hiervan > 5 jaar	27.925.106	15.581.394

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 zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de lening bij ING, hierbij is ook een negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stamverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdelijke medeschuldenaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed. Voor de lening van locatie Spathodea is een gemeente garantie afgegeven.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

11. Kortlopende schulden

Voor de specificatie van de schulden uit hoofde van financieringsoverschot verwijzen wij naar de toelichting op de post "Vorderingen". De kortlopende schulden zijn toegenomen als gevolg van de opgenomen financiering voor het Boveneind. Daarnaast is de stand van de crediteuren hoger door een aantal grote facturen en de schulden aan groepsmaatschappijen zijn toegenomen door het gezamenlijk treasurybeleid waarmee de liquide middelen van Charim Vastgoed samen met die van Zorggroep Charim worden uitgezet.

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Overige schulden:		
- Nog te betalen salarissen	667.609	688.511
- Belastingen	0	2.986
- Waarborgsommen	71.584	71.118
Totaal overige schulden	739.193	762.615
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	1.852.195	1.735.139
- Vakantiedagen	4.113.091	4.551.611
- Persoonlijk budget levensfase/balansbudget	720.942	266.882
- Eindejaarsuitkering	327.804	285.850
- Af te dragen WGA premie	50.175	92.219
- Personeelsfonds	1.364	1.364
- Bestemmingsfondsen	1.154	110.898
- Nog te betalen kosten	1.707.319	1.488.491
- Nog te besteden middelen	105.000	0
- Vooruitontvangen opbrengsten	95.194	98.568
- Overlopende passiva	12.896	72.857
Totaal overige passiva	8.987.134	8.703.879

12. Financiële instrumenten

Algemeen

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

Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim 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 77% geconcentreerd bij vier grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 4 mln.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

13.b Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Obligo waarborgfonds

Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van € 507.431,- zijnde 3% van het per 31 december 2023 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal € 16,9 miljoen). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het vermogen van het Waarborgfonds onder het garantieniveau komt.

Kredietfaciliteit

Stichting Zorggroep Charim heeft een rekening courantkrediet van EUR 5 miljoen (2022: EUR 5 miljoen) bij ING Bank welke jaarlijks stilzwijgend wordt verlengd.

Hiervoor zijn de volgende zekerheden afgesproken (reeds gevestigd of nog te vestigen):

- Hypothecaire inschrijving met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), waarbij de hoogte van de hypothecaire inschrijving alsook het onder te zetten onroerend goed in over met het WfZ zal worden bepaald in combinatie met een "Overeenkomst gedeelde zekerheden op WfZ-activa".
- Hoofdellijke medeschuldenaarstelling, afgegeven door Stichting Charim Vastgoed
- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim
- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim
- Verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed
- Minimale solvabiliteit van 25% van Stichting Zorggroep Charim
- Minimale EBITDA-resultaten op het geconsolideerde niveau van Stichting Zorggroep Charim (specifieke bedragen hier niet toegelicht omdat in 2022 nog geen gebruik gemaakt is van het krediet).

Fiscale eenheid

Zorggroep Charim is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met Stichting Charim Vastgoed.

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte	Omvang	Omvang	Einddatum
	jaarhuursom	verplichting	verplichting	huurcontract
	2024 in €	2 - 5 jaar in €	> 5 jaar in €	
Erfpacht Tollekamp	147.758	525.977	1.062.869	1-10-2041
Erfpacht Elim	105.608	428.684	1.477.436	onbepaald
Huur locatie D'n Aok - Veenendaal	101.769	153.051		1-7-2025
Huur Wiltonstraat	151.691	609.737	12.765	31-1-2029
Vervoermiddelen	31.072	72.080	0	17-6-2026
Printers	32.463	130.489	0	31-3-2028
Totaal	570.362	1.920.019	2.553.071	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Overige verplichtingen

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

Omschrijving	Geschatte	Omvang	Omvang	Einddatum
	verplichting	verplichting	verplichting	contract
	2024 in €	2 - 5 jaar in €	> 5 jaar in €	
Contracten software	56.735	33.225		1-8-2025
Externe netwerkgeving en beheer	192.305	772.987		
Totaal	249.040	806.212	0	

Investeringsverplichting

Voor de bekabeling van het verpleegopropstelsysteem van de Engelenburgh is een investeringsverplichting aangegaan waarvan op balansdatum nog 98.000 resteert.

2.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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 voornamelijk onzeker. Charim 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 op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Charim verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Zorggroep Charim is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2023.

2.6 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werk- lijke rente	Ende rente- vast periode	Restschuld 31 december 2022	Nieuwe leningen in 2023	Aflossing in 2023	Restschuld 31 december 2023	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2023	Aflossings- wijze	Aflossing 2024	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€		€	€	€
De Amandelhof															
Lening BNG 40.983333.01	31-10-03	3.675.620	30		3,500	einde looptijd	1.347.728	0	122.521	1.225.207	612.604	10	lineair	122.521	Borg WFZ
De Looborch															
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	2.034.375	0	77.500	1.956.875	1.569.375	27	lineair	77.500	Borg WFZ
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	2.034.375	0	77.500	1.956.875	1.569.375	27	lineair	77.500	Borg WFZ
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	einde looptijd	1.705.000	0	103.333	1.601.667	1.085.002	17	lineair	103.333	Borg WFZ
Groenewoude															
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		0,560	einde looptijd	1.665.000	0	90.000	1.575.000	1.125.000	18	lineair	90.000	Borg WFZ
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		0,150	einde looptijd	675.750	0	79.500	596.250	198.750	8	lineair	79.500	Borg WFZ
Locatie de Meent															
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30		4,890	einde looptijd	2.200.000	0	200.000	2.000.000	1.000.000	11	lineair	200.000	Borg WFZ
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30		3,500	einde looptijd	550.000	0	50.000	500.000	250.000	11	lineair	50.000	Borg WFZ
ING 80.07.99.836	16-12-20	5.000.000	10		1,500	1-6-2025	4.500.000	0	250.000	4.250.000	3.000.000	8	balloon	250.000	Hypotheek
De Tollekamp															
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		0,013	einde looptijd	1.100.000	0	110.000	990.000	440.000	10	lineair	110.000	Borg WFZ
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,750	einde looptijd	1.250.000	0	125.000	1.125.000	500.000	10	lineair	125.000	Borg WFZ
t Bovenheid															
BNG 40.116284	27-02-23	10.000.000	30		4,280	27-2-2038	0	10.000.000	0	10.000.000	10.000.000	29	lineair	333.332	Hypotheek
ING 80.16.16.174	01-12-23	5.000.000	25		4,420	1-12-2028	0	5.000.000	0	5.000.000	4.000.000	25	lineair	200.000	Hypotheek
De Oosterborch en GOED															
Lening BNG 40.105887	29-10-10	2.500.000	40		3,250	29-10-2026	1.750.000	0	62.500	1.687.500	1.375.000	28	lineair	62.500	Borg WFZ
Lening BNG 40.105888	29-10-10	3.000.000	30		3,305	29-10-2025	1.800.000	0	100.000	1.700.000	1.200.000	18	lineair	100.000	Borg WFZ
Spathodea															
Lening BNG nr. 98228	01-02-11	2.346.709	17		-0,125	einde looptijd	977.853	0	163.690	814.163	324.319	6	annuïteiten	153.690	Gemeente garantie
Totaal							23.590.081	15.000.000	1.611.544	36.978.537	28.249.425			2.144.876	

Toelichting

De zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de lening bij ING, hierbij is ook een negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stamverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdlijke medeschuldenaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Charim en Stichting Charim Vastgoed. Voor de lening van locatie Spathodea is een gemeente garantie afgegeven.

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

14. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening kunnen als volgt worden gespecificeerd:	2023	2022
	€	€
Wet langdurige zorg:		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	85.822.565	75.924.091
Vergoeding Covid-19 Wlz	0	1.473.227
Vergoeding energievergoeding	0	202.967
	<u>85.822.565</u>	<u>77.600.285</u>
Zorgverzekeringswet:		
Opbrengsten zorgverzekeringswet wijkverpleging	3.087.376	2.726.232
Opbrengsten zorgverzekeringswet GRZ	4.202.559	3.625.834
Opbrengsten zorgverzekeringswet eerstelijns verblijf	338.894	626.709
Opbrengsten zorgverzekeringswet 1e lijns behandeldienst	374.482	418.206
Opbrengsten zorgverzekeringswet GZSP	118.528	95.640
	<u>8.121.839</u>	<u>7.492.621</u>
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening:		
Overige zorgprestaties	94.706	94.730
	<u>94.706</u>	<u>94.730</u>
Totaal	<u><u>94.039.110</u></u>	<u><u>85.187.636</u></u>
Toelichting		
De baten Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg zijn 9,9 mln. toegenomen door een drietal oorzaken. Een verzwaring in de productiemix, de ZP 1-4 productie loopt in 2023 12% terug en de hogere ZP's nemen in 2023 9% toe. Daarnaast is er een toename in de productie door de opening van Bovenind fase twee. Als laatste was de tariefindex (OVA) 2023 bijna 5%. De ELV instroom blijft afnemen waardoor de GRZ opbrengsten toenemen, voor deze omzetstromen zijn 42 plaatsen gereserveerd. De opbrengsten wijkverpleging worden voor 0,5 mln. beïnvloed door nagekomen covid-19 vergoedingen.		

16. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	2023	2022
	€	€
Opbrengsten Wmo	335.847	354.296
Overige zorgprestaties	-118	118
Eigenbijdragen en betalingen cliënten	173.274	162.506
	<u>509.003</u>	<u>516.920</u>
Totaal	<u><u>509.003</u></u>	<u><u>516.920</u></u>

19. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	2023	2022
	€	€
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	393.417	714.602
- Overige subsidies	746.812	85.200
Overige opbrengsten:		
- Restaurant/maaltijdenbonnen/Toko	900.768	742.559
- Alarmering	18.533	16.063
- Overig	280.569	199.856
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
- Huur bewoners/overigen	1.516.342	1.520.929
- Opbrengsten servicekosten	170.256	133.428
- Overige	1.783	700
	<u>4.028.480</u>	<u>3.413.337</u>
Totaal	<u><u>4.028.480</u></u>	<u><u>3.413.337</u></u>
Toelichting		
In 2023 zijn de loonsubsidies lager dan 2022 met name omdat in 2022 de subsidies voor praktijkleren en stagefonds hoger uitvielen dan verwacht. De overige subsidies zijn in 2023 hoger door de transitie-middelen vanuit het integraal zorgakkoord.		

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

21. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2023	2022
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	12.608.695	8.858.194
Totaal	12.608.695	8.858.194
Toelichting		
De kosten voor ingehuurd personeel zijn sterk toegenomen in 2023 door met name de krappe arbeidsmarkt in de regio.		

22. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2023	2022
	€	€
Lonen en salarissen	45.991.174	44.476.332
Totaal	45.991.174	44.476.332
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
FTE's op basis van contracten	934	873
FTE's op basis van werkelijke inzet	1.020	1.008
Toelichting		
De salariskosten zijn 1,7 mln. (4%) toegenomen met name door een cao verhoging van 5% per 1 oktober en een toename in de ingezette FTE's.		

23. Sociale lasten

	2023	2022
	€	€
Sociale lasten	8.120.901	7.964.493
Totaal	8.120.901	7.964.493
Toelichting		
De stijging in de sociale lasten is wat lager dan de stijging van de lonen en salarissen.		

24. Pensioenlasten

	2023	2022
	€	€
Pensioenpremies	3.865.831	3.854.582
Totaal	3.865.831	3.854.582
Toelichting		
De stijging in de pensioenfranchise is hoger dan de loonkostenstijging, daardoor zijn de premies niet toegenomen.		

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

25. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		2023	2022
		€	€
Afschrijvingen:			
- materiële vaste activa		4.649.982	4.207.132
Totaal afschrijvingen		<u>4.649.982</u>	<u>4.207.132</u>

Toelichting
In 2023 is de tweede fase van de nieuwbouw Boveneind in gebruik genomen. Hierdoor zijn de afschrijvingen in 2023 hoger dan in 2022.

28. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		2023	2022
		€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten		5.718.927	5.050.684
Patiënt- en bewonersgebonden kosten		2.226.701	2.365.756
Algemene kosten		4.187.823	3.653.013
Huur en leasing		702.397	610.201
Onderhoudskosten		1.762.934	1.554.794
Energiekosten		3.836.993	1.464.043
Opbrengst servicekosten		62.697	51.607
Doorbelasting personeel en schoonmaak		0	0
Belastingen en andere heffingen		451.077	386.950
Overige personeelskosten		2.985.139	2.142.147
Totaal overige bedrijfskosten		<u>21.934.688</u>	<u>17.279.195</u>

Toelichting
De bovenmatige inflatie in 2023 heeft een fors effect gehad op de bedrijfskosten. Met name de voedingskosten en energiekosten zijn fors hoger dan 2022 door de gestegen inkooprijzen. De overige personeelskosten zijn in 2023 met name hoger door mutaties in personeelsvoorzieningen, in 2022 was er een forse vrijval uit de jubileavoorziening.

30. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		2023	2022
		€	€
Rentebaten		102.696	0
Totaal		<u>102.696</u>	<u>0</u>

32. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		2023	2022
		€	€
Rentelasten		-1.098.334	-806.253
Financiële vaste activa		-2.777	-2.780
Amortisatie disagio/transactiekosten op leningen		-8.862	-8.869
Totaal		<u>-1.109.973</u>	<u>-817.902</u>

Toelichting
De rentelasten zijn toegenomen door twee nieuwe leningen voor de nieuwbouw Boveneind.

2.1.7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

35. Honoraria accountant

	2023	2022
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	110.940	104.169
2. Overige controlewerkzaamheden	9.250	8.809
3. Fiscale advisering	2.872	0
4. Niet-controlediensten	0	0
	<u>123.062</u>	<u>112.978</u>

Toelichting:

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

2.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING 2023

2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1	45.261.135	38.440.892
Machines en installaties		13.380.712	9.643.331
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.758.227	4.215.030
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		3.946.660	5.711.070
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		0	0
		<u>67.346.734</u>	<u>58.010.323</u>
Financiële vaste activa			
Overige effecten en overige vorderingen	2	159.786	168.648
		<u>159.786</u>	<u>168.648</u>
Vlottende activa			
Voorraden			
Onderhanden werk DBC's	3	344.962	116.500
		<u>344.962</u>	<u>116.500</u>
Vorderingen			
Op handelsdebiteuren	4	1.180.642	1.120.962
Overige vorderingen		3.030.289	2.016.833
		<u>4.210.931</u>	<u>3.137.795</u>
Liquide middelen	5	13.895.860	7.824.797
Totaal activa		<u><u>85.958.273</u></u>	<u><u>69.258.063</u></u>

2.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
	6		
Gestort en opgevraagd kapitaal		23.256	23.256
Bestemmingsfonds		26.272.211	26.616.470
Overige reserves		<u>3.703.713</u>	<u>3.793.816</u>
		29.999.180	30.433.542
Vorzieningen			
	7		
Overige		<u>1.329.400</u>	<u>1.483.845</u>
		1.329.400	1.483.845
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)			
	8		
Schulden aan banken		30.958.189	17.776.878
Schulden aan groepsmaatschappijen		<u>263.193</u>	<u>263.193</u>
		31.221.382	18.040.071
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
	9		
Schulden aan banken		2.298.180	1.359.161
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.574.327	2.353.043
Schulden aan groepsmaatschappijen		5.385.542	3.777.982
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.154.133	1.149.962
Schulden terzake van pensioenen		1.360.411	1.305.154
Overige schulden		667.609	691.497
Overige passiva		<u>8.968.189</u>	<u>8.663.806</u>
		23.408.391	19.300.605
Totaal passiva		<u>85.958.352</u>	<u>69.258.063</u>

2.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	Ref.	2023	2022
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening			
13			
Wet langdurige zorg		85.822.565	77.600.285
Zorgverzekeringswet		8.121.839	7.492.621
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		94.706	94.730
		<u>94.039.110</u>	<u>85.187.636</u>
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten			
14		509.003	516.920
Netto omzet			
		<u>94.548.113</u>	<u>85.704.556</u>
Overige bedrijfsopbrengsten			
15		2.613.782	2.042.808
Som der bedrijfsopbrengsten			
		<u>97.161.895</u>	<u>87.747.364</u>
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten			
16		12.608.695	8.858.194
Lonen en salarissen			
17		45.744.558	44.205.285
Sociale lasten			
18		8.120.901	7.964.493
Pensioenlasten			
19		3.865.831	3.854.582
Afschrijvingen op materiële vaste activa			
20		4.172.533	3.734.388
Overige bedrijfskosten			
21		21.863.468	17.282.398
Som der bedrijfslasten			
		<u>96.375.986</u>	<u>85.899.340</u>
BEDRIJFSRESULTAAT			
		785.909	1.848.024
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten			
30		102.696	0
Rentelasten en soortgelijke kosten			
22		-1.322.967	-692.145
RESULTAAT			
		<u>-434.362</u>	<u>1.155.879</u>

Stichting Zorggroep Charim

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2023	2022
	€	€
Bestemmingsreserve (investerings concernverband)	-199.847	-199.847
Bestemmingsreserve (fondsen bewoners)	109.744	0
Bestemmingsfonds (reserve en aanvaardbare kosten)	-344.259	1.355.726
	<u>-434.362</u>	<u>1.155.879</u>

2.2.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023

	Ref.	2023		2022	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			785.909		1.848.024
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25, 26	4.181.314		3.672.196	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	-154.445		-821.391	
- Bijzondere waardevermindering van vlottende activa	27	<u>0</u>		<u>0</u>	
			4.026.869		2.850.805
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	-228.462		-71.944	
- vorderingen	5	-1.073.136		1.927.811	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	3.168.767		1.008.926	
			<u>1.867.169</u>		<u>2.864.793</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>6.679.947</u>		<u>7.563.622</u>
Rentebaten	30	102.696		0	
Rentelasten	32	<u>-917.280</u>		<u>-692.145</u>	
			<u>-814.584</u>		<u>-692.145</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>5.865.363</u>		<u>6.871.477</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	2	-13.516.871		-6.048.921	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	<u>7.925</u>		<u>70.775</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-13.508.946</u>		<u>-5.978.146</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	15.000.000		0	
Aflossing langlopende schulden	10	-1.818.685		-1.285.353	
Kortlopende aflossingsverplichting	11	<u>533.332</u>		<u>-3.478</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>13.714.646</u>		<u>-1.288.831</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>6.071.063</u>		<u>-395.500</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		7.824.797		8.220.297
Stand geldmiddelen per 31 december	7		<u>13.895.860</u>		<u>7.824.797</u>
Mutatie geldmiddelen			6.071.063		-395.500

2.2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van de enkelvoudige jaarrekening komen overeen met de grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening. Zie hiervoor paragraaf 2.1.4.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023	81.703.777	15.876.258	11.726.043	5.711.070	0	115.017.148
- aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve herwaarderingen	43.262.885	6.232.927	7.511.013	0	0	57.006.825
- cumulatieve afschrijvingen						
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>38.440.892</u>	<u>9.643.331</u>	<u>4.215.030</u>	<u>5.711.070</u>	<u>0</u>	<u>58.010.323</u>
Mutaties in het boekjaar	9.043.349	4.710.567	1.527.365	-1.764.410	0	13.516.871
- investeringen	2.217.180	973.186	982.167	0	0	4.172.533
- afschrijvingen						
- desinvesteringen		0	2.354	0	0	18.393
aanschafwaarde	16.039	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	10.468
cumulatieve afschrijvingen	10.114	0	354	0	0	7.925
per saldo	5.925	0	2.000	0	0	
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>6.820.244</u>	<u>3.737.381</u>	<u>543.197</u>	<u>-1.764.410</u>	<u>0</u>	<u>9.336.413</u>
Stand per 31 december 2023	90.731.087	20.586.825	13.251.053	3.946.660	0	128.515.625
- aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve herwaarderingen	45.469.952	7.206.113	8.492.826	0	0	61.168.891
- cumulatieve afschrijvingen						
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>45.261.135</u>	<u>13.380.712</u>	<u>4.758.227</u>	<u>3.946.660</u>	<u>0</u>	<u>67.346.734</u>
Afschrijvingspercentage	0-10%	5-20%	10-33%	0,0%	0,0%	0,0%

De WOZ-waarde over 2023 (waardepeildatum 1-1-2023) bedraagt € 70,1 mln.

De verzekerde waarde bedraagt ultimo 2023 € 226,7 mln.

De marktwaarde van de materiële vaste activa bedraagt €90,6 mln.

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 materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 58,6 mln. (2022: € 48,1 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 58,6 mln. (2022: € 48,1 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Zorggroep Charim 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 december 2023.

De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa waarvan het voornemen bestaat deze te verkopen, zijn ontleend aan taxaties door onafhankelijke externe taxateurs en de meerjarenbegroting 2024-2033. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2023 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

2. Financiële vaste activa

	Deel- nemingen in groepsmaat- schappijen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Andere deel- nemingen	Vorderingen op participanten en op maatschap- pijen waarin wordt deelgenomen	Overige effecten en overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2023	0	0	0	0	168.648	168.648
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	-8.862	-8.862
Boekwaarde per 31 december 2023	0	0	0	0	159.786	159.786
Som waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0

Toelichting

De disagio heeft betrekking op de betaalde vergoeding aan het waarborgfonds voor garantstelling voor leningen, welke leidt tot een lagere te betalen rente aan de financiers. De betaalde vergoeding wordt geactiveerd en afgeschreven gedurende de rentevaste periode van de leningen. Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van EUR 9.000 een looptijd korter dan 1 jaar.

3. Voorraden

Onderhanden werk

De specificatie is als volgt:

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	379.576	322.196
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	-34.614	-205.696
Nog te factureren DBC	0	0
Totaal onderhanden werk	344.962	116.500

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseer- de kosten en toegereken- de winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-23
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatie, niet gesloten DBC's	379.576	34.614	0	344.962
Totaal (onderhanden werk)	379.576	34.614	0	344.962

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

4. Vorderingen

Er is geen voorziening in aftrek op de vorderingen gebracht. (2022: € 1.821).

De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan 1 jaar.

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.586.897	649.087
Nog te ontvangen bedragen uit subsidies	312.634	249.028
Vooruitbetaalde bedragen	351.201	260.355
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	432.566	330.497
Overige vorderingen:		
Overige nog te ontvangen bedragen	214.151	275.458
Overige overlopende activa:		
Overige vorderingen	129.880	252.408
Belastingen	2.960	0
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	<u><u>3.030.289</u></u>	<u><u>2.016.833</u></u>

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	649.086		649.086
Financieringsverschil boekjaar	1.586.897			1.586.897
Betalingen/ontvangsten		-649.086		-649.086
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>1.586.897</u>	<u>-649.086</u>		<u>937.811</u>
Saldo per 31 december	<u>1.586.897</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.586.897</u>

Stadium van vaststelling:

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgkantoor

c = definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	1.586.897	649.086
- overige schulden	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>1.586.897</u>	<u>649.086</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	86.039.777	77.777.597
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	84.452.880	77.128.511
Totaal financieringsverschil	<u>1.586.897</u>	<u>649.086</u>

Toelichting

Het jaar 2022 is definitief beschikt.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

5. *Liquide middelen*

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

Zorggroep Charim heeft de beschikking over een kredietfaciliteit in de vorm van een rekeningcourantkrediet van EUR 5mln (2022: EUR 5 mln.) bij de ING. Hoofdelijk medeschuldenaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2023 is geen gebruik gemaakt van één van beide kredietfaciliteiten.

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ING Bank N.V. bedraagt per 31 december 2023 € 5.000.000 (2022: € 5.000.000) en de rente EURIBOR plus 2,22%.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Bankrekeningen	13.873.749	7.799.065
Kassen	22.111	25.732
Deposito's	0	0
Totaal liquide middelen	<u><u>13.895.860</u></u>	<u><u>7.824.797</u></u>

PASSIVA

6. *Eigen vermogen*

Gestort en opgevraagd kapitaal

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2023</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2023</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	23.256	0	0	23.256
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u><u>23.256</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>23.256</u></u>

Het gestort en opgevraagd kapitaal is uit te splitsen naar de volgende soorten aandelen:

Bestemmingsfonds

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2023</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2023</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Legaten	95.478	0	0	95.478
Reserve en aanvaardbare kosten	26.520.992	-344.259	0	26.176.733
Totaal bestemmingsfonds	<u><u>26.616.470</u></u>	<u><u>-344.259</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>26.272.211</u></u>

Overige reserves

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2023</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2023</u>
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	638.544	0	0	638.544
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	3.155.272	-199.847	0	2.955.425
Bestemmingsreserve fondsen bewoners	0	109.744	0	109.744
Totaal overige reserves	<u><u>3.793.816</u></u>	<u><u>-90.103</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>3.703.713</u></u>

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Kapitaal Dit betreft het stichtingskapitaal.
Legaten Vanuit diverse nalatenschappen zijn legaten ontvangen met een specifieke bestemming.
Reserve aanvaardbare kosten Balanspost die alleen kan wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van Wmo- en/of Jeugdwet zorg.
Algemene reserves Dit betreffen de algemene reserves van de stichting.
Bestemmingsreserve investeringen concernverband In 2017 is een bestemmingsreserve gevormd na de verkoop van twee panden. Het doel van de bestemmingsreserve is om de gerealiseerde verkoopopbrengst in de zorg voor onze cliënten te investeren. In 2023 heeft een onttrekking aan deze reserve plaatsgevonden, met name de investering in nieuwe bedden voor de cliënten en een deel van de revitalisering De Meent.
Bestemmingsreserve fondsen bewoners In deze bestemmingsreserve zijn de opgehaalde gelden gereserveert door bijvoorbeeld markten en andere activiteiten waarvan de opbrengsten ten gunste van de bewoners worden ingezet. De meerderheid betreft een fonds voor de bewoners van Amandelhof.
Resultaatverdeling Het bestuur heeft vastgesteld een deel van het resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim ten laste te brengen van de bestemmingsreserve investeringen concernverband en het resterende resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim op te nemen in de reserve aanvaardbare kosten.

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

	<u>Resultaat</u>	<u>Eigen vermogen</u>
	€	€
Enkelvoudige cijfers		
Charim Vastgoed	832.407	11.012.794
Zorggroep Charim	-434.362	29.999.179
Subtotaal	398.045	41.011.973
Overige verschillen	0	2
	<u>398.045</u>	<u>41.011.975</u>
Geconsolideerde cijfers		

7. Voorzieningen

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2023</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2023</u>
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	400.000	40.294	31.550	56.744	352.000
- langdurig zieken	742.735	252.799	359.511	125.882	510.141
- voorziening transitievergoeding	9.239	0	0	9.239	0
- voorziening 45 jaar uit dienst	331.871	170.405	35.017	0	467.259
Totaal voorzieningen	<u>1.483.845</u>	<u>463.498</u>	<u>426.078</u>	<u>191.865</u>	<u>1.329.400</u>

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

	<u>31-dec-2023</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	633.489
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	695.911
hiervan > 5 jaar	149.800

De voorzieningen zijn voor € 0 (2022: € 0 gemuteerd voor oprenten en veranderingen in de disconteringsvoet.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

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 2,3% (2022 0,7%, effect van aanpassing is 30.000 vrijval).

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijks uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de 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 2,3% (2022 0,7%, effect van aanpassing is 15.000 vrijval). De deelnamekans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 2% met een blijfkans van 87%. 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 nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2023 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar inclusief de verschuldigde transitievergoeding.

8. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

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

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.818.686	1.285.354
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	31.221.382	18.040.071
hiervan > 5 jaar	25.350.106	12.635.468

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 zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de lening bij ING, hierbij is ook een negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stamverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdelijke medeschuldenaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

9. Kortlopende schulden

Voor de specificatie van de schulden uit hoofde van financieringsoverschot verwijzen wij naar de toelichting op de post "Vorderingen". De kortlopende schulden zijn toegenomen als gevolg van de opgenomen financiering voor het Boveneind. Daarnaast is de stand van de crediteuren hoger door een aantal grote facturen en de schulden aan groepsmaatschappijen zijn toegenomen door het gezamenlijk treasurybeleid waarmee de liquide middelen van Charim Vastgoed samen met die van Zorggroep Charim worden uitgezet.

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Overige schulden:	667.609	688.511
- Nog te betalen salarissen	0	2.986
- Belastingen	667.609	691.497
Totaal overige schulden	1.852.195	1.735.139
Overige passiva:	4.113.091	4.551.611
- Vakantiegeld	720.942	266.882
- Vakantiedagen	327.804	285.850
- Persoonlijk budget levensfase/balansbudget	50.175	92.219
- Eindejaarsuitkering	1.364	1.364
- Af te dragen WGA premie	1.154	110.898
- Personeelsfonds	1.688.375	1.460.648
- Bestemmingsfondsen	105.000	0
- Nog te betalen kosten	95.194	93.217
- Nog te besteden middelen	12.895	65.978
- Vooruitontvangen opbrengsten		
- Overlopende passiva	8.968.189	8.663.806
Totaal overige passiva	8.968.189	8.663.806

10. Financiële instrumenten

Algemeen

Zorggroep Charim maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die Zorggroep Charim blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim 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 77% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt € 4 mln.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

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

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

Obligo waarborgfonds

Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van € 405.806,- zijnde 3% van het per 31 december 2023 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal € 13,5 miljoen). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het vermogen van het Waarborgfonds onder het garantieniveau komt.

Kredietfaciliteit

Stichting Zorggroep Charim heeft een rekening courantkrediet van EUR 5 miljoen (2022: EUR 5 miljoen) bij ING Bank welke jaarlijks stilzwijgend wordt verlengd.

Hiervoor zijn de volgende zekerheden afgesproken (reeds gevestigd of nog te vestigen):

- Hypothecaire inschrijving met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), waarbij de hoogte van de hypothecaire inschrijving alsook het onder te zetten onroerend goed in over met het WfZ zal worden bepaald in combinatie met een "Overeenkomst gedeelde zekerheden op WfZ-activa".
- Hoofdelijke medeschuldenaarstelling, afgegeven door Stichting Charim Vastgoed
- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim
- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim
- Verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed
- Minimale solvabiliteit van 25% van Stichting Zorggroep Charim
- Minimale EBITDA-resultaten op het geconsolideerde niveau van Stichting Zorggroep Charim (specifieke bedragen hier niet toegelicht omdat in 2023 nog geen gebruik gemaakt is van het krediet).

Fiscale eenheid

Zorggroep Charim is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met Stichting Charim Vastgoed.

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte	Omvang	Omvang	Einddatum
	jaarhuursom 2024 in €	verplichting 2 - 5 jaar in €	verplichting > 5 jaar in €	huurcontract
Erfpacht Tollekamp	147.758	525.977	1.062.869	1-10-2041
Erfpacht Elim	105.608	428.684	1.477.436	onbepaald
Huur locatie D'n Aok - Veenendaal	101.769	153.051		1-7-2025
Huur Wiltonstraat	151.691	609.737	12.765	31-1-2029
Vervoermiddelen	31.072	72.080	0	17-6-2026
Printers	32.463	130.489	0	31-3-2028
Totaal	570.362	1.920.019	2.553.071	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Overige verplichtingen

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

Omschrijving	Geschatte	Omvang	Omvang	Einddatum
	verplichting 2024 in €	verplichting 2 - 5 jaar in €	verplichting > 5 jaar in €	contract
Contracten software	56.735	33.225		1-8-2025
Externe netwerkomgeving en beheer	192.305	772.987		
Totaal	249.040	806.212	0	

Investeringsverplichting

Voor de bekabeling van het verpleegproeopsysteem van de Engelenburgh is een investeringsverplichting aangegaan waarvan op balansdatum nog 98.000 resteert.

2.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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. Charim 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 op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Charim verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Zorggroep Charim is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2023.

2.2.6 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2023

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werk- lijke rente	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
					%												
De Amandelhof																	
Lening BNG 40.98333.01	31-10-03	3.675.620	30		3,500	einde looptijd	1.347.728	0	122.521	1.225.207	612.604	10	lineair	122.521	Borg WFZ		
De Looborch																	
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	2.034.375	0	77.500	1.956.875	1.569.375	27	lineair	77.500	Borg WFZ		
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	einde looptijd	2.034.375	0	77.500	1.956.875	1.569.375	27	lineair	77.500	Borg WFZ		
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	einde looptijd	1.705.000	0	103.333	1.601.667	1.085.002	17	lineair	103.333	Borg WFZ		
Groenewoude																	
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		0,560	einde looptijd	1.665.000	0	90.000	1.575.000	1.125.000	18	lineair	90.000	Borg WFZ		
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		0,150	einde looptijd	675.750	0	79.500	596.250	198.750	8	lineair	79.500	Borg WFZ		
Locatie de Meent																	
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30		4,890	einde looptijd	2.200.000	0	200.000	2.000.000	1.000.000	11	lineair	200.000	Borg WFZ		
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30		3,500	einde looptijd	550.000	0	50.000	500.000	250.000	11	lineair	50.000	Borg WFZ		
ING 80.07.99.836	16-12-20	5.000.000	10		1,500	1-6-2025	4.500.000	0	250.000	4.250.000	3.000.000	8	balloon	250.000	Hypotheek		
De Tolleikamp																	
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		0,013	einde looptijd	1.100.000	0	110.000	990.000	440.000	10	lineair	110.000	Borg WFZ		
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,750	einde looptijd	1.250.000	0	125.000	1.125.000	500.000	10	lineair	125.000	Borg WFZ		
t Boveneind																	
BNG 40.116284	27-02-23	10.000.000	30		4,280	27-2-2038	0	10.000.000	0	10.000.000	10.000.000	29	lineair	333.332	Hypotheek		
ING 80.16.16.174	01-12-23	5.000.000	25		4,420	1-12-2028	0	5.000.000	0	5.000.000	4.000.000	25	lineair	200.000	Hypotheek		
Lening aan groepsmaatschappij					7,000		263.193	0	0	263.193							
Totaal							19.325.421	15.000.000	1.285.354	33.040.067	25.350.106				1.818.686		

Toelichting

De zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de nieuw afgesloten lening met ING, hierbij is ook een negatieve pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stemverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdelijke medeschuldenaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed.

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

13. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

	2023	2022
	€	€
Wet langdurig zorg:		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	85.822.565	75.924.091
Vergoeding Covid-19 Wlz	0	1.473.227
Vergoeding energiecompensatie	0	202.967
	<u>85.822.565</u>	<u>77.600.285</u>
Zorgverzekeringswet:		
Opbrengsten zorgverzekeringswet wijkverpleging	3.087.376	2.726.232
Opbrengsten zorgverzekeringswet GRZ	4.202.559	3.625.834
Opbrengsten zorgverzekeringswet eerstelijns verblijf	338.894	626.709
Opbrengsten zorgverzekeringswet 1e lijns behandeldienst	374.482	418.206
Opbrengsten zorgverzekeringswet GZSP	118.528	95.640
	<u>8.121.839</u>	<u>7.492.621</u>
Overige zorgprestaties	<u>94.706</u>	<u>94.730</u>
Totaal	<u>94.039.110</u>	<u>85.187.636</u>

Toelichting

De baten Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg zijn 9,9 mln. toegenomen door een drietal oorzaken. Een verzwaring in de productiemix, de ZP 1-4 productie loopt in 2023 12% terug en de hogere ZP's nemen in 2023 9% toe. Daarnaast is er een toename in de productie door de opening van Boveneind fase twee. Als laatste was de tariefindex (OVA) 2023 bijna 5%. De ELV instroom blijft afnemen waardoor de GRZ opbrengsten toenemen, voor deze omzetstromen zijn 42 plaatsen gereserveerd. De opbrengsten wijkverpleging worden voor 0,5 mln. beïnvloed door nagekomen covid-19 vergoedingen.

14. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2023	2022
	€	€
Opbrengsten Wmo	335.847	354.296
Overige zorgprestaties	-118	118
Eigenbijdragen en betalingen cliënten	173.274	162.506
Totaal	<u>509.003</u>	<u>516.920</u>

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2023	2022
	€	€
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	393.417	714.602
- Overige subsidies	746.812	85.200
Overige opbrengsten:		
- Restaurant/maaltijdenbonnen/Toko	900.768	742.559
- Alarmering	18.533	16.063
- Overig	280.569	199.856
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
- Huur bewoners/overigen	222.966	230.031
- Opbrengsten servicekosten	50.717	54.497
Totaal	<u>2.613.782</u>	<u>2.042.808</u>

Toelichting

In 2023 zijn de loonsubsidies lager dan 2022 met name omdat in 2022 de subsidies voor praktijkleren en stagefonds hoger uitvielen dan verwacht. De overige subsidies zijn in 2023 hoger door de transitie-middelen vanuit het integraal zorgakkoord.

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

16. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

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

	2023	2022
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	12.608.695	8.858.194
Totaal	12.608.695	8.858.194

Toelichting
De kosten voor ingehuurd personeel zijn sterk toegenomen in 2023 door met name de krappe arbeidsmarkt in de regio.

17. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2023	2022
	€	€
Lonen en salarissen	45.744.558	44.205.285
Totaal	45.744.558	44.205.285

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

FTE's op basis van contracten	934	873
FTE's op basis van werkelijke inzet	1.020	1.008

Toelichting
De salariskosten zijn 1,7 mln. (4%) toegenomen met name door een cao verhoging van 5% per 1 oktober en een toename in de ingezette FTE's.

18. Sociale lasten

	2023	2022
	€	€
Sociale lasten	8.120.901	7.964.493
Totaal	8.120.901	7.964.493

Toelichting
De stijging in de sociale lasten is wat lager dan de stijging van de lonen en salarissen.

19. Pensioenlasten

	2023	2022
	€	€
Pensioenpremies	3.865.831	3.854.582
Totaal	3.865.831	3.854.582

Toelichting
De stijging in de pensioenfranchise is hoger dan de loonkostenstijging, daardoor zijn de premies niet toegenomen.

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	4.172.533	3.734.388
Totaal afschrijvingen	<u>4.172.533</u>	<u>3.734.388</u>
Toelichting		
In 2023 is de tweede fase van de nieuwbouw Boveneind in gebruik genomen. Hierdoor zijn de afschrijvingen in 2023 hoger dan in 2022.		

21. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.718.927	5.050.684
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.226.701	2.365.756
Algemene kosten	4.131.558	3.609.551
Huur en leasing	1.160.390	978.575
Onderhoudskosten	1.697.453	1.462.788
Energiekosten	3.611.687	1.404.773
Belastingen en andere heffingen	331.613	268.124
Overige personeelskosten	2.985.139	2.142.147
Totaal overige bedrijfskosten	<u>21.863.468</u>	<u>17.282.398</u>
Toelichting		
De bovenmatige inflatie in 2023 heeft een fors effect gehad op de bedrijfskosten. Met name de voedingskosten en energiekosten zijn fors hoger dan 2022 door de gestegen inkooprijzen. De overige personeelskosten zijn in 2023 met name hoger door mutaties in personeelsvoorzieningen, in 2022 was er een forse vrijval uit de jubileavoorziening.		

30. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rentebaten	102.696	0
Totaal	<u>102.696</u>	<u>0</u>

22. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rentelasten	-1.314.105	-683.276
Amortisatie disagio/transactiekosten op leningen	-8.862	-8.869
Totaal	<u>-1.322.967</u>	<u>-692.145</u>
Toelichting		
De rentelasten zijn toegenomen door twee nieuwe leningen voor de nieuwbouw Boveneind. Daarnaast is de rente van de intercompany lening aan Charim Vastgoed met terugwerkende kracht doorberekend en is er rente berekend over de rekening courant verhouding met Charim Vastgoed.		

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING**Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)**

De bezoldiging van de leden van de raad van bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2023 is als volgt:

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

	J.I. Poulus
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	26-apr-23
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	111.388
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	10.209
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u><u>121.597</u></u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	140.411
10 Totale bezoldiging	<u><u>121.597</u></u>

Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

	H.A.J. Hofsteenge
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jul-22
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	25-apr-23
4 Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	4
5 Omvang dienstverband in uren	392
6 Werkelijk uurtarief lager dan het (gemiddeld) maximum uurtarief?	Ja
7 Totale bezoldiging	<u><u>64.888</u></u>
8 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	83.104
9 Uitkeringen in verband met de beëindiging van het dienstverband	29.752
10 Individueel toepasselijk maximum beëindigingsvergoeding	75.000

Vergelijkende cijfers 2022

1 Uurtarief	191
2 Totale bezoldiging	<u><u>168.458</u></u>
3 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	171.600

2.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

	T.J. van Dalen Voorzitter RvT	A.W. Saly Lid RvT	H.J.J. Touwen Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-20	1-jan-21	1-jan-20
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	22.200	14.800	14.800
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	20.500
<u>Verqelijkende cijfers 2022</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	21.500	14.400	14.400
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	29.850	19.900	19.900
	H. Wijma Lid RvT	J.P. Schermers Lid RvT	
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-mei-17	1-jan-21	
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	14.800	14.800	
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.500	20.500	
<u>Verqelijkende cijfers 2022</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	14.400	14.400	
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.900	19.900	

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Zorggroep Charim een totaalscore van 11 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse 4, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de raad van bestuur van € 205.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de raad van bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de raad van toezicht/commissarissen bedraagt € 30.750 en voor de overige leden van de raad van toezicht/commissarissen € 20.500. Deze maxima worden niet overschreden.

2.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep Charim heeft de jaarrekening 2023 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 23 mei 2024, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

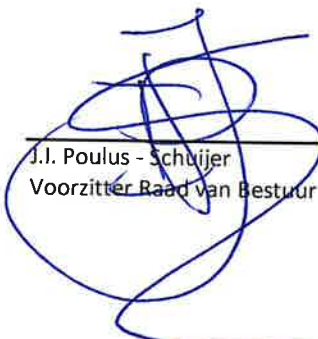





Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen na balansdatum met een bijzonder effect op de situatie per balansdatum zijn in de jaarrekening verwerkt. Er zijn geen andere gebeurtenissen na balansdatum die van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

 <hr/> J.I. Poulus - Schuijjer Voorzitter Raad van Bestuur	23-mei-24	 <hr/> T.J. van Dalen Voorzitter Raad van Toezicht	23-mei-24
		 <hr/> J.P. Schermers Lid Raad van Toezicht	23-mei-24
		 <hr/> H.J.J. Touwen Lid Raad van Toezicht	23-mei-24
		 <hr/> A.W. Saly Lid Raad van Toezicht	23-mei-24
		 <hr/> H. Wijma Lid Raad van Toezicht	23-mei-24

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is de statutaire resultaatbestemming benoemd. Het is de verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur de jaarrekening met resultaatbestemming vast te stellen inclusief een balans en een staat van baten en lasten. De Raad van Toezicht keurt de jaarstukken goed. Dit staat vermeld in artikel 10.7c van de statuten.

3.2 Nevenvestigingen en handelsnamen

Stichting Zorggroep Charim heeft verschillende nevenvestigingen zoals genoemd in de waarderingsgrondslagen 2.1.4.1.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

