

Jaarverantwoording 2022



Raphaëlstichting

Zorg van mens tot mens

INHOUDSOPGAVE		Pagina
1	Jaarverslag	3
1.a	Bestuursverslag	4
1.b	Verslag van de raad van toezicht	5
2	Jaarrekening	6
2.1	Balans per 31 december 2022	7
2.2	Winst- en verliesrekening over 2022	9
2.3	Kasstroomoverzicht over 2022	10
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	11
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2022	15
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2022	23
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2022	24
2.8	Vaststelling en goedkeuring	27
3	Overige gegevens	28
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	29
3.2	Nevenvestigingen	29
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	30

1 JAARVERSLAG

1.a BESTUURSVERSLAG

1.b VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

2 JAARREKENING

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
ACTIVA			
<u>Vaste activa</u>			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		30.020.041	27.260.834
Machines en installaties		1.376.567	1.508.917
Andere vaste bedrijfsmiddelen		2.673.785	2.889.848
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		3.119.851	1.989.980
		<u>37.190.244</u>	<u>33.649.579</u>
<u>Vlottende activa</u>			
Vorraden	2		
Onderhanden werk DBC's		-	1.485
Gereed product en handelsgoederen		345.981	333.541
		<u>345.981</u>	<u>335.026</u>
Vorderingen	3		
Debiteuren		817.164	1.106.669
Overige vorderingen		2.768.515	2.160.183
Overlopende activa		70.077	52.224
		<u>3.655.756</u>	<u>3.319.077</u>
Liquide middelen	4	31.591.531	26.275.323
Totaal activa		<u><u>72.783.512</u></u>	<u><u>63.579.005</u></u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
	5		
Kapitaal		87.611	87.611
Bestemmingsreserves		170.382	170.382
Bestemmingsfondsen		22.725.112	19.716.304
Overige reserves		<u>1.646.299</u>	<u>1.646.299</u>
		24.629.405	21.620.597
Voorzieningen			
	6		
Voorziening groot onderhoud		8.643.580	7.471.247
Voorziening arbeidsongeschiktheid		1.469.784	1.911.141
Voorziening jubilea		<u>634.782</u>	<u>676.122</u>
		10.748.146	10.058.511
Langlopende schulden (langer dan 1 jaar)			
	7		
Schulden aan banken		<u>20.405.133</u>	<u>16.940.263</u>
		20.405.133	16.940.263
Kortlopende schulden (korter dan 1 jaar)			
	8		
Schulden aan banken		1.847.616	1.707.643
Crediteuren		1.357.391	1.189.170
Belastingen en premies sociale verzekeringen		3.063.922	2.874.299
Schulden terzake van pensioenen		1.373.198	211.215
Overige schulden		8.573.747	8.446.774
Overige passiva		<u>784.955</u>	<u>530.534</u>
		17.000.828	14.959.634
Totaal passiva		<u>72.783.512</u>	<u>63.579.005</u>

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	<u>Ref.</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		665.985	718.906
Wet langdurige zorg		79.467.891	74.697.860
Jeugdwet		1.028.458	1.382.969
Wet maatschappelijke ondersteuning		2.673.622	2.581.503
Baten uit zorgverlening in onderaanneming		233.992	233.962
Overige baten uit zorgverlening		1.869.147	1.867.622
		<u>85.939.094</u>	<u>81.482.822</u>
<u>Netto omzet</u>		85.939.094	81.482.822
Overige bedrijfsopbrengsten	12		
Subsidies		379.596	1.387.577
Overige opbrengsten		3.961.373	3.530.398
		<u>4.340.969</u>	<u>4.917.974</u>
<u>Som der bedrijfsopbrengsten</u>		90.280.064	86.400.796
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	13	6.081.952	4.069.226
Lonen en salarissen	14	44.159.561	44.981.568
Sociale lasten		7.549.840	7.049.424
Pensioenlasten		3.817.816	3.541.089
Afschrijvingen op materiële vaste activa		3.101.213	3.426.924
Overige waardevermindering materiële vaste activa		33.781	166.323
Overige bedrijfskosten	15	21.748.431	20.683.146
		<u>86.492.595</u>	<u>83.917.699</u>
<u>Som der bedrijfslasten</u>		86.492.595	83.917.699
<u>BEDRIJFSRESULTAAT</u>		3.787.468	2.483.097
Rentebaten		-	12
Rentelasten		-778.661	-761.016
<u>RESULTAAT</u>		<u>3.008.808</u>	<u>1.722.093</u>

RESULTAATBESTEMMING

Het behaalde resultaat is toegevoegd aan het bestemmingsfonds: "Reserve aanvaardbare kosten".

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			3.787.468		2.483.097
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen		3.134.994		3.593.247	
- mutaties voorzieningen	6	689.635		1.634.270	
- boekresultaten afstoting vaste activa		-		-11.578	
			3.824.629		5.215.939
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	2	-10.955		253.269	
- vorderingen	3	-336.679		1.373.772	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	1.901.221		-418.276	
			1.553.586		1.208.766
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			9.165.683		8.907.802
Ontvangen interest		-		12	
Betaalde interest		-778.660		-761.016	
			-778.660		-761.004
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			8.387.023		8.146.797
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-6.696.816		-3.219.410	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	21.157		41.516	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-6.675.659		-3.177.894
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	7	5.300.000		-	
Aflossing langlopende schulden	7	-1.695.157		-2.054.833	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			3.604.844		-2.054.833
Mutatie geldmiddelen			5.316.208		2.914.071
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		26.275.323		23.361.253
Stand geldmiddelen per 31 december	4		31.591.531		26.275.323
Mutatie geldmiddelen			5.316.208		2.914.071

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De Raphaëlstichting, gevestigd te Duinweg 35, 1871 AC te Schoorl, levert zorg- en dienstverlening aan kinderen, jongeren, volwassenen en ouderen met een beperking. Daarnaast bestaat er een afdeling GGZ met poliklinische, volwassenen en ouderen met een beperking. Daarnaast bestaat er een afdeling GGZ met poliklinische, voornamelijk kortdurende, behandeling en een afdeling V&V voor mensen met niet aangeboren hersenletsel die verpleging behoeven. Tevens wordt er psychogeriatrische en somatische verpleeghuiszorg aangeboden.

De Raphaëlstichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41238268.

Verslaggevingsperiode

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

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RoJW)*. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

Gebruik van schattingen

De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- Economische gebruiksduur van materiële vaste activa;
- Waardering van voorzieningen, met name de voorzieningen voor groot onderhoud en arbeidsongeschiktheid. Bij de voorziening voor groot onderhoud is per gebouw vastgesteld in welke staat het onderhoud verkeert. Er is vervolgens een inschatting gemaakt van het noodzakelijk uit te voeren onderhoud de aankomende 15 jaar (2020: 20 jaar). Er is rekening gehouden met een jaarlijkse index van 2%. Voor het vaststellen van de voorziening arbeidsongeschiktheid is een inschatting gemaakt van de kans dat medewerkers door langdurige ziekte na twee jaar zal uitstromen en de hoogte van de bijbehorende te betalen
- Inschatting van de dubieuze debiteurenpositie waarvoor een voorziening is opgenomen.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Herrubricering vergelijkende cijfers

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

Deze herrubriceringen betreffen de op onderdelen gewijzigde presentatievoorschriften voor de cijfers over 2022 vanuit de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RoJW) ten opzichte van de cijfers over 2021 die in overeenstemming waren met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

Consolidatie

De Raphaëlstichting maakt geen deel uit van een groep. Consolidatie is derhalve niet van toepassing.

Fusies en overnames

Per 1-1-2022 is de Raphaëlstichting gefuseerd met Stichting de Linde. Het betreft een juridische fusie waarbij de Raphaëlstichting de verkrijgende rechtspersoon is en Stichting de Linde de verdwijnende rechtspersoon.

Stichting de Linde had op datum van fusie 1-1-2022 een balanstotaal van € 788K. Deze waarde is overgenomen op de beginbalans van boekjaar 2022 van de Raphaëlstichting. Vergelijkende cijfers over 2021 zijn hierop aangepast.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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 immateriële en 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 bestandsdelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

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

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

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva (vervolg)

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen actuele waarde onder aftrek van een voorziening voor incourantheid, of tegen lagere opbrengstwaarde. De voorziening is bepaald als een percentage van de waarde van de voorraad.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzeningen

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

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

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 worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen. Baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Pensioenen

De Raphaëlstichting heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij De Raphaëlstichting. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). De Raphaëlstichting betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

De Raphaëlstichting heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De Raphaëlstichting heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

2.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

2.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

2.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

De WNT- verantwoording van de Raphaëlstichting is opgenomen in de toelichting op de winst- en verliesrekening.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste materiële activa	Onderhanden werk en vooruit- betalingen op materiële vaste activa	Overboeking investerings	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2022						
- aanschafwaarde	72.556.484	6.201.501	7.758.760	1.989.980	-	88.506.725
- cumulatieve afschrijvingen	45.295.651	4.692.584	4.868.912	-	-	54.857.147
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>27.260.834</u>	<u>1.508.917</u>	<u>2.889.848</u>	<u>1.989.980</u>	<u>-</u>	<u>33.649.579</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	4.903.814	167.634	475.658	2.563.911	-1.414.202	6.696.816
- afschrijvingen	2.144.586	299.984	656.642	-	-	3.101.213
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	13.943	19.838	-	33.781
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	2.293.641	850.620	216.307	1.414.202	-1.414.202	3.360.569
cumulatieve afschrijvingen	2.293.621	850.620	195.171	-	-	3.339.412
per saldo	21	-	21.136	1.414.202	-1.414.202	21.157
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>2.759.208</u>	<u>-132.350</u>	<u>-216.063</u>	<u>1.129.871</u>	<u>-</u>	<u>3.540.665</u>
Stand per 31 december 2022						
- aanschafwaarde	75.166.657	5.518.515	8.018.111	3.139.689	-	91.842.972
- cumulatieve afschrijvingen	45.146.616	4.141.948	5.344.326	19.838	-	54.652.729
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>30.020.041</u>	<u>1.376.567</u>	<u>2.673.785</u>	<u>3.119.851</u>	<u>-</u>	<u>37.190.244</u>
Afschrijvingspercentage	2,5% - 10%	10%	5% - 25%			

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 € 22,3mln (2021: € 18,6mln) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 18,9mln (2021: € 15,6mln) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De Raphaëlstichting heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de Raphaëlstichting 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.

Alle WOZ-waarde, die als basis geldt voor bepaling van de restwaarde van het actief, zijn afgestemd op de meest recent bekend gemaakte WOZ-waardes.

In 2022 zijn twee bijzondere waardeverminderingen verwerkt van in totaal € 34K. De afboeking van € 14K onder de post 'andere vaste materiële activa' heeft betrekking op boekwaarde van inventaris van stichting de Linde waarmee de Raphaëlstichting op 1-1-2022 gefuseerd is. Stichting de Linde hanteerde een andere afschrijvingstermijn dan de Raphaëlstichting. De boekwaarde is hierop aangepast m.i.v. 1-1-2022. De andere bijzondere waardevermindering van € 20K op de post onderhandenwerken betreft het deels afboeken van projectkosten van een verbouwproject in Haarlem. Het ontwerp is komen te vervallen en zal opnieuw uitgewerkt moeten worden. De gemaakte kosten m.b.t. dit oude ontwerp stonden als onderhandenwerkpositie op de balans per balansdatum 30-4-2022 en zijn afgewaardeerd.

In 2021 is een bijzondere waardevermindering verwerkt van € 166K. Dit betreft het (deels) afboeken van projectkosten van twee nieuwbouwprojecten. Deze projectkosten stonden per 1-1-2021 op de balans als zijnde onderhandenwerken. Deze kosten zouden bij oplevering van de nieuwbouw worden geactiveerd. Een van de twee nieuwbouwprojecten is komen te vervallen en zal niet meer in de toekomst plaatsvinden. Van het andere nieuwbouwproject is een beperkt deel van het onderhandenwerk afgeboekt. De reden hiervoor is dat de fysieke locatie van de nieuwbouw is gewijzigd. De kosten die gemaakt waren en specifiek betrekking hadden op de vervallen bouwlocatie zijn afgeboekt.

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud is een voorziening gevormd. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de voorzieningen in onderdeel 2.5.6.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Voorraden

De voorraden kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's	-	1.485
<u>Gereed product en handelsgoederen</u>		
Overige voorraden	375.557	363.117
Voorziening incurante voorraden	-29.576	-29.576
	<u>345.981</u>	<u>333.541</u>
Totaal voorraden	<u>345.981</u>	<u>335.026</u>

Het onderhandenwerk inzake DBC's per balansdatum 31-12-2021 was geconcentreerd bij één zorgverzekeraar.

De opbrengsten uit onderhanden werk DBC lopen per 31-12-2021 af in verband met de overgang naar het nieuwe Zorgprestatie model 2022 voor de GGZ. Er heeft per 31-12-2021 een harde afkap plaatsgevonden waardoor alle DBC's zijn afgesloten.

Er zijn per 31-12-2021 geen productieplafonds van de zorgverzekeraars overschreden voor DBC's gestart in 2020 en 2021, waardoor er een aftopping gerubriceerd staat onder kortlopende schulden.

3. Vorderingen

De vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
<u>Debiteuren</u>		
Vorderingen op debiteuren	914.164	1.128.669
Voorziening dubieuze debiteuren	-97.000	-22.000
	<u>817.164</u>	<u>1.106.669</u>
<u>Overige vorderingen</u>		
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	733.159	1.275.325
Vorderingen terzake belastingen en premies sociale verzekeringen*	2.429	2.945
Overige vorderingen terzake personeelskosten*	17.953	20.240
Vorderingen terzake BTW	312.888	-
Nog te ontvangen bedragen inzake Eerstelijnsverblijf	-	27.921
Nog te ontvangen bedragen inzake WMO en Jeugdwet	-	59.905
Nog te ontvangen compensatieregeling transitievergoedingen	438.210	600.424
Nog te ontvangen depotlening	1.000.000	-
Overig nog te ontvangen bedragen	263.877	173.423
	<u>2.768.515</u>	<u>2.160.183</u>
<u>Overlopende activa</u>		
Vooruitbetaalde bedragen	69.562	50.163
Overige overlopende activa	514	2.061
	<u>70.077</u>	<u>52.224</u>
Totaal vorderingen	<u>3.655.756</u>	<u>3.341.077</u>

Alle vorderingen zijn kortlopend van aard.

Onder de post 'overige vorderingen' staat een bedrag opgenomen van € 733K aangaande het financieringstekort Wlz. De opbouw hiervan staat weergegeven op de volgende pagina.

Op balansdatum 31-12-2021 was er, in tegenstelling tot balansdatum 31-12-2022, een schuld terzake BTW. De vordering terzake BTW is het gevolg van de investeringskosten van vervangende nieuwbouw van een werkplaatsgebouw op Texel dat aangemerkt is als zijnde 'commercieel onderdeel' binnen de Raphaëlstichting. Met de belastingdienst zijn afspraken gemaakt m.b.t. de terugvordering van BTW van deze commerciële afdeling.

De post "nog te ontvangen bouwdepotlening" heeft betrekking op een lening van in totaal € 4,5mln die in 2022 is aangegaan met de Rabobank ten aanzien van de kosten van drie nieuwbouwprojecten. Het restant van het leningbedrag € 1mln zal in 2023 ontvangen worden op het moment dat de kosten zijn gemaakt.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

5. Vorderingen (vervolg)

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	1.275.325	-	1.275.325
Financieringsverschil boekjaar		733.159	733.159
Correcties voorgaande jaren	39.908		39.908
Betalingen/ontvangsten	<u>-1.315.233</u>		<u>-1.315.233</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-1.275.325</u>	733.159	<u>-542.166</u>
Saldo per 31 december	<u>-</u>	<u>733.159</u>	<u>733.159</u>
		<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
Waarvan gepresenteerd als:			
- overige vorderingen		733.159	1.275.325
- overige schulden		<u>733.159</u>	<u>1.275.325</u>
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar		<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten		79.526.077	74.637.800
Vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget		<u>-78.792.918</u>	<u>-73.362.475</u>
Totaal financieringsverschil		<u>733.159</u>	<u>1.275.325</u>

4. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bankrekeningen	31.564.202	26.251.578
Kassen	19.193	16.173
Kruisposten	8.136	7.573
Totaal liquide middelen	<u>31.591.531</u>	<u>26.275.323</u>

Alle banktegoeden zijn direct opeisbaar, onbezwaard en staan ter vrije beschikking. De Raphaelstichting heeft de beschikking over een kredietfaciliteit van € 3 mln.
--

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Kapitaal

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2022</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	87.611	-	-	87.611
Totaal kapitaal	<u>87.611</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87.611</u>

Bestemmingsreserve

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2022</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve: Reserve exploitatie prebudgettering	170.382	-	-	170.382
Totaal bestemmingsreserve	<u>170.382</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>170.382</u>

Bestemmingsfondsen

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2022</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds: Overige bestemde reserve	687.710	-	-	687.710
Reserve aanvaardbare kosten	19.028.594	3.008.808	-	22.037.402
Totaal bestemmingsfondsen	<u>19.716.304</u>	<u>3.008.808</u>	<u>-</u>	<u>22.725.112</u>

Overige reserves

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2022</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Overige reserves: Algemene reserve Rudolf Steiner Stichting	122.763	-	-	122.763
Rudolf Steiner Zorg Aleidastichting	1.486.906	-	-	1.486.906
Algemene overige reserves	36.630	-	-	36.630
Totaal overige reserves	<u>1.646.299</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.646.299</u>

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde leningen die onder de langlopende schulden verwerkt zijn. Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2022 bedraagt € 45mln (2021: € 38,6mln).

De reserve exploitatie prebudgettering betreft een bestemmingsreserve welke het bestuur kan aanwenden voor de ontwikkeling van nieuwe initiatieven.

De splitsing in de overige reserves blijft van toepassing omdat het hier niet-zorggebonden vermogen betreft van voorheen Rudolf Steiner Zorg.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	7.471.247	1.717.127	288.628	256.167	8.643.580
Voorziening arbeidsongeschiktheid	1.911.141	1.230.339	717.856	953.839	1.469.784
Voorziening jubilea	676.122	79.638	26.684	94.294	634.782
Totaal voorzieningen	<u>10.058.511</u>	<u>3.027.104</u>	<u>1.033.168</u>	<u>1.304.301</u>	<u>10.748.146</u>

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

	31-dec-2022
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.457.061
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	7.291.085
hiervan > 5 jaar	2.775.978

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op de contante waarde. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5%.

In 2021 is een nieuw MJOP opgesteld met de looptijd van 2021 t/m 2035 (15 jaar).

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd: **31-dec-22**

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.461.542
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	6.182.038
hiervan > 5 jaar	2.378.728

Voorziening arbeidsongeschiktheid

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2022 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,5%.

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd: **31-dec-21**

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	937.707
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	532.077
hiervan > 5 jaar	-

Voorziening jubilea

De jubileumvoorziening 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. Voor de voorziening jubilea zijn de uitgangspunten gehanteerd:

-Een gemiddelde CAO stijging over de afgelopen 5 jaar van zowel de GHZ als VVT van 4,25% (2021: 3,96%)

-Een rekenrente van 1,2% (2021: 1,3%)

Een gemiddelde uitstroom over de afgelopen 5 jaar van 13,6% (2021:12,5%)

-Bij de uitkering 12,5 jaar dienstverband is rekening gehouden met opslag sociale lasten van 19,3% ter hoogte van € 36K. De overige jubilea-uitkeringen zijn onbelast.

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd: **31-dec-22**

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	57.812
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	576.970
hiervan > 5 jaar	397.250

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.847.616	1.707.643
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	20.405.133	16.940.263
hiervan > 5 jaar	14.472.234	11.041.084

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 Rabobank en het WfZ beschikken over gedeelde zekerheden op WfZ-activa.

8. Kortlopende schulden

De kortlopende schulden kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Schulden aan banken*	1.847.616	1.707.643
Crediteuren	1.357.391	1.189.170
Belastingen en premies sociale verzekeringen**	3.063.922	2.874.299
Schulden terzake pensioenen**	1.373.198	211.215
<u>Overige schulden:</u>		
Nog te betalen salarissen**	524.005	796.591
Vakantiegeld**	1.475.696	1.431.965
Vakantiedagen**	1.689.737	1.664.944
PBL reservering**	3.628.412	3.185.666
Terug te betalen subsidie zorgbonus**	513.253	637.181
Interest leningen	232.420	225.455
Schulden terzake BTW***	-	6.900
Accountant	83.405	99.376
Overige	426.818	398.696
	8.573.747	8.446.774
<u>Overige passiva</u>		
Giften- fondswerving	764.795	514.614
Opbrengstverrekening DBC 2019	-	7.227
Opbrengstverrekening DBC 2020	8.692	8.692
Overproductie zorgprestatie model 2022	1.169	-
Vooruit ontvangen bedragen inzake Eerstelijnsverblijf	7.976	-
Vooruit ontvangen bedragen inzake Jeugdwet	2.323	-
	784.955	530.534
Totaal kortlopende schulden	<u>17.000.828</u>	<u>14.959.634</u>

*De schulden aan banken betreft de aflossingsverplichtingen voor het aankomende boekjaar van langlopende leningen.

**De schulden terzake personeelskosten bedragen € 12,3mln (2021: € 10,8mln).

***Op balansdatum 31-12-2022 is er, in tegenstelling tot balansdatum 31-12-2021, een vordering ter zake BTW.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

9. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling kunnen blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. De instelling handelt in overeenstemming met de interne procedures en gedragslijnen niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

Renterisico en kasstroomrisico

Het beleid van de instelling is om haar financieringen grotendeels aan te trekken met vastrentende leningen. De instelling loopt renterisico over de rentedragende vorderingen en schulden en herfinanciering van bestaande financieringen. Voor vorderingen en schulden met variabel rentende renteaftspraken loopt de instelling risico ten aanzien van toekomstige kasstromen. Bij de leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd, met uitzondering van één samengestelde lening waar een variabele rente is overeengekomen. Deze leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De variabele rente drie maands euribor.

Liquiditeitsrisico

De stichting bewaakt de liquiditeitspositie door middel van meerjaren-liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet er op toe dat steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen van de stichting te kunnen voldoen.

Reële waarde

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

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

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

	Huur	Erpacht	Totaal huur verplichting per 31-12-2022
Niet langer dan een jaar	254.291	25.253	279.545
Tussen 1 en 5 jaar	2.503.763		2.503.763
Langer dan 5 jaar	8.287.630	13.775	8.301.405
	11.045.684	39.028	11.084.713

Ten aanzien van zes huurverplichtingen heeft de Raphaëlstichting de mogelijkheid om aanspraak te maken op afgegeven bankgaranties voor in totaal € 51K.

De boekwaarde van verbouwingen uitgevoerd in huurpanden bedraagt eind 2022 € 625K.

Huuropbrengsten

De huur opbrengsten die de Raphaëlstichting zal ontvangen, op basis van de afgesloten huurovereenkomsten, bedragen voor 2023 € 569K.

Verplichtingen en activa inzake samenwerkingsovereenkomsten

De Raphaëlstichting is in 2021 een samenwerkingsverband overeengekomen met een bakkerij voor de looptijd van vijf jaar. Deze externe partij neemt in deze periode het commerciële onderdeel en het productieproces van een van de bakkerijen van de Raphaëlstichting over. Op deze locatie wordt en zal er zorg geleverd blijven in de vorm van dagbesteding door de Raphaëlstichting. Als onderdeel van de dagbesteding ondersteunen de cliënten onder begeleiding de externe partij in het productieproces. De verplichtingen die voortvloeien uit de samenwerkingsovereenkomst bedragen € 117K inzake te betalen deelnemersvergoeding. De Raphaëlstichting verhuurt bakkersapparatuur en ontvangt hiervoor € 50K. Na de looptijd van 5 jaar zal het eigendom van deze activa overgedragen zijn aan de externe bakkerij.

Investeringsverplichtingen MVA

Ten aanzien van nieuwbouw- en verbouw projecten is de Raphaëlstichting een investeringsverplichting aangegaan voor aanneemsommen van in totaal € 5,8mln.

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. De Raphaëlstichting heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Voor het jaar 2022 richt deze onzekerheid zich specifiek op de subsidie zorgbonus en de corona-compensatie. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

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

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

Obligo

De stichting is gehouden tot betalen van een obligo, in geval het risicovermogen van de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector minder dan het garantieniveau bedraagt. Het obligo is een percentage van 3% van de resterende schuld van de leningen, waarvoor de Stichting WfZ zich borg heeft gesteld. Dit obligo is inroepbaar tot het maximum van het aldus te berekenen bedrag, gedurende de looptijd van de leningen die door de Stichting WfZ zijn geborgd. Indien en voorzover het risicovermogen op enig moment 1% van de schuldrestanten per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar van de geldlening overschrijdt, worden de door de Stichting WfZ ingeroepen obligo's aan de deelnemende instellingen terugbetaald in welk geval dit obligo daarna wederom tot het maximum inroepbaar is. De resterende schuld per 31 december 2022 van de geborgde leningen door de stichting WfZ bedraagt € 18,9mln (2021: 15,6mln). De obligoverplichting per 31 december 2022 komt uit op € 566K (2021: 467K).

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

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

VPB-plicht

De Raphaëlstichting heeft onderzocht of de stichting VPB plichtig is. Hierbij is vastgesteld dat de Raphaëlstichting niet VPB plichtig is.

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2022

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd in jaren	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflossing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflossings- wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
BNG	1-nov.-01	5.745.992	35	onderhands	5,69%	1-mei-36	2.414.982	-	166.550	2.248.433	1.415.685	14	lineair	166.550	Borgstelling WfZ
BNG	1-nov.-01	907.560	35	onderhands	5,94%	1-mei-36	381.438	-	26.307	355.131	223.596	14	lineair	26.307	Borgstelling WfZ
BNG	17-sep.-01	2.800.000	25	onderhands	1,55%	17-sep.-26	560.000	-	112.000	448.000	-	4	lineair	112.000	Rijksgarantie
BNG	15-nov.-02	800.000	20	onderhands	2,12%	15-nov.-22	40.000	-	40.000	0	-	-	lineair	-	Rijksgarantie
NWB	15-apr.-04	1.998.000	30	onderhands	1,36%	15-apr.-34	865.800	-	66.600	799.200	466.200	12	lineair	66.600	Borgstelling WfZ
NWB	1-jul.-04	2.500.000	20	onderhands	1,68%	1-jul.-24	375.000	-	125.000	250.000	-	2	lineair	125.000	Borgstelling WfZ
NWB	9-nov.-05	925.000	20	onderhands	0,99%	9-nov.-25	185.000	-	46.250	138.750	-	3	lineair	46.250	Borgstelling WfZ
NWB	9-nov.-05	614.000	20	onderhands	0,99%	9-nov.-25	122.800	-	30.700	92.100	-	3	lineair	30.700	Borgstelling WfZ
NWB	19-mei-06	3.000.000	20	onderhands	4,26%	19-mei-26	750.000	-	150.000	600.000	-	4	lineair	150.000	Borgstelling WfZ
Rabobank	31-dec.-07	1.500.000	25	onderhands	Variabel	nvt	610.000	-	60.000	550.000	250.000	9	lineair	60.000	Hypotheek
BNG	29-nov.-07	1.320.000	30	onderhands	1,35%	29-aug.-37	693.000	-	44.000	649.000	429.000	15	lineair	44.000	Borgstelling WfZ
NWB	10-sep.-07	1.905.000	30	onderhands	1,22%	10-sep.-37	1.016.000	-	63.500	952.500	635.000	15	lineair	63.500	Borgstelling WfZ
BNG	30-nov.-07	3.000.000	30	onderhands	0,60%	30-nov.-37	1.600.000	-	100.000	1.500.000	1.000.000	15	lineair	100.000	Borgstelling WfZ
BNG	13-okt.-08	1.500.000	30	onderhands	4,76%	13-okt.-38	850.000	-	50.000	800.000	550.000	16	lineair	50.000	Borgstelling WfZ
BNG	13-okt.-08	3.000.000	30	onderhands	4,76%	13-okt.-38	1.700.000	-	100.000	1.600.000	1.100.000	16	lineair	100.000	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-okt.-09	1.400.000	30	onderhands	Variabel	nvt	793.319	-	46.668	746.651	513.311	16	lineair	46.668	Hypotheek
BNG	1-feb.-12	2.600.000	30	onderhands	4,59%	1-feb.-42	1.820.000	-	86.667	1.733.333	1.300.000	20	lineair	86.667	Borgstelling WfZ
NWB	1-apr.-13	1.300.000	30	onderhands	3,65%	1-apr.-43	953.333	-	43.333	910.000	693.333	21	lineair	43.333	Borgstelling WfZ
BNG	15-jul.-13	2.500.000	30	onderhands	3,25%	15-jul.-43	1.833.333	-	83.333	1.750.000	1.333.333	21	lineair	83.333	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-mrt.-15	1.100.000	9	onderhands	1,50%	1-mrt.-24	366.668	-	122.222	244.446	-	2	lineair	122.222	Hypotheek
Rabobank	1-mrt.-15	900.000	9	onderhands	1,40%	1-mrt.-24	300.000	-	100.000	200.000	-	2	lineair	100.000	Hypotheek
Rabobank	31-mrt.-01	340.335	30	Bullet	2,20%	31-mrt.-24	118.022	-	-	118.022	118.022	9	aflossingsvrij	-	Hypotheek
Rabobank	30-jun.-09	350.000	30	Bullet	1,45%	30-jun.-26	157.500	-	-	157.500	157.500	17	aflossingsvrij	-	Hypotheek
Rabobank	28-feb.-11	250.000	25	onderhands	2,10%	28-feb.-24	141.710	-	9.996	131.714	81.734	13	lineair	9.996	Hypotheek
Rabobank	1-jun.-22	1.744.898	10	onderhands	2,65%	1-jun.-32	-	1.744.898	15.307	1.729.591	857.142	9	lineair	174.490	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-jul.-22	2.755.102	10	Bullet	2,65%	1-jul.-32	-	2.755.102	-	2.755.102	2.755.102	9	aflossingsvrij	-	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-okt.-22	400.000	10	onderhands	3,90%	1-okt.-32	-	400.000	6.724	393.276	193.276	9	lineair	40.000	Hypotheek
Rabobank	1-okt.-22	400.000	10	Bullet	4,20%	1-okt.-32	-	400.000	-	400.000	400.000	9	aflossingsvrij	-	Hypotheek
Totaal							18.647.906	5.300.000	1.695.157	22.252.749	14.472.234			1.847.616	

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

11. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

In de baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening is in totaliteit € 518K aan corona-compensatie opgenomen (2021: € 1.121K). Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2022. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2023. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn.

12. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<u>Subsidies:</u>		
Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	352.173	432.855
Subsidie zorgbonus	-	874.028
Overige subsidies	<u>27.423</u>	<u>80.694</u>
	379.596	1.387.577
<u>Overige opbrengsten:</u>		
Verhuuropbrengsten	552.496	472.897
Opbrengsten servicekosten	68.163	57.573
Opbrengsten maaltijdverstrekking	11.990	10.908
Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	-	2.000
Opbrengsten uit eigen bijdragen van cliënten	383.154	357.285
Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering	81.098	133.642
Opbrengsten uit activiteiten van/door cliënten	386.187	213.468
Opbrengsten commerciële verkoop van producten	2.181.311	2.118.911
Overige opbrengsten divers	<u>296.975</u>	<u>163.713</u>
	3.961.373	3.530.398
Totaal	<u>4.340.969</u>	<u>4.917.974</u>

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

13. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Kosten dienstverlening door onderaannemers	1.710.344	1.757.730
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	4.371.608	2.291.972
- Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	-	19.524
Totaal	<u>6.081.952</u>	<u>4.069.226</u>

14. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Lonen en salarissen	43.691.788	42.542.331
Reiskosten woon-werkverkeer	785.375	784.862
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	-	854.504
Dotatie en vrijval voorziening arbeidsongeschiktheid	-278.742	838.863
Dotatie en vrijval voorziening jubilea	-38.860	-38.992
Totaal	<u>44.159.561</u>	<u>44.981.568</u>

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

Personeel primair proces	766	820
Algemene en administratieve functies	132	85
Personeel hotelfuncties	28	17
Personeel terrein- en gebouwgebonden functies	11	7
Langdurig zieken: langer dan een jaar	10	4
	<u>947</u>	<u>934</u>

15. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.007.786	4.703.848
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	2.019.198	1.943.268
Overige personeelskosten	1.755.945	1.520.131
Algemene kosten	6.613.569	6.185.111
Huur en leasing	2.455.677	2.392.663
Onderhoudskosten	2.798.473	2.753.627
Energiekosten	1.097.784	1.184.498
Totaal overige bedrijfskosten	<u>21.748.431</u>	<u>20.683.146</u>

16. Honoraria accountant

Het honoraria van de accountant kan als volgt worden gespecificeerd:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	116.326	102.662
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	19.785	55.747
3. Fiscale advisering	-	-
4. Niet-controlediensten	-	-
	<u>136.111</u>	<u>158.409</u>

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2022 (2021) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2022 (2021), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2022 (2021) zijn verricht. 25

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De bezoldiging van de leden van de raad van bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2022 is als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen

	A. Bartels-Zuidweg Bestuurder	S. Holvast Bestuurder
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jun.-20	1-jan.-22
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	141.819	175.575
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	13.386	13.475
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	155.205	189.050
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	199.000	199.000

Vergelijkende cijfers 2021

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	128.819
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	12.643
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	141.462
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	193.000

Toezichthoudende topfunctionarissen

	C.M.M. Ineke Voorzitter RvT	C.M.H.A. Deckers Lid RvT	M. Kossen Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	20-mrt.-14	12-dec.-17	24-mei-18
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	25.598	17.064	17.176
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	29.850	19.900	19.900

Vergelijkende cijfers 2021

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	24.852	16.567	16.567
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	28.950	19.300	19.300

	R.G.H. van Dam Lid RvT	F.E. Wessel Lid RvT
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	14-mrt.-19	10-mrt.-22
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	17.064	13.992
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.900	16.193

Vergelijkende cijfers 2021

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	16.567
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.300

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan de Raphaëlstichting een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse IV met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de raad van bestuur van € 199.000,-. Dit maximum wordt niet overschreden door de raad van bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de raad van toezicht bedraagt € 29.850,- en voor de overige leden van de raad van toezicht € 19.900,-. Deze maxima worden niet overschreden.

2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van de Raphaëlstichting heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 25 mei 2023, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben geen belangrijke gebeurtenissen na balansdatum plaatsgevonden met impact op de jaarrekening 2022.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Lid RvB

A. Bartels- Zuidweg

Lid RvB

S. Holvast

Voorzitter RvT

R.G.H. van Dam

Lid RvT

C.M.H.A. Deckers

Lid RvT

M. Kossen

Lid RvT

F.E. Wessel

Lid RvT

J.P.A. van Dam

3 OVERIGE GEGEVENS

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat wordt toegevoegd aan de reserve aanvaardbare kosten.

3.2 Nevenvestigingen

De Raphaëlstichting heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van de Raphaëlstichting

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de in de jaarverantwoording 2022 opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van de Raphaëlstichting te Schoorl gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverantwoording 2022 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Raphaëlstichting op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van de Raphaëlstichting zoals vereist in de *Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO)* en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de *Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA)*.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de *Regeling Controleprotocol WNT 2022* hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in *artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT*, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarverantwoording 2022 opgenomen andere informatie

De jaarverantwoording 2022 omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- het verslag van de raad van toezicht;
- de overige gegevens.



Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de RojW is vereist.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de *RojW* en de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag, het verslag van de raad van toezicht en de overige gegevens in overeenstemming met de *RojW*.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de *RojW*. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de organisatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de *Nederlandse controlestandaarden*, de *Regeling Controleprotocol WNT 2022*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

