

# **Jaarverantwoording 2022**

## **Stichting Joods Bejaardencentrum Den Haag**

**Mr. L.E. Visserhuis  
Theo Mann-Bouwmeesterlaan 75  
Den Haag**

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**.

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

<b>1</b>	<b>Jaarverslag</b>	<b>1</b>
1.	Verslag van de raad van toezicht	2
<b>2</b>	<b>Jaarrekening</b>	<b>5</b>
2.1	Balans per 31 december 2022	6
2.2	Winst- en verliesrekening over 2022	8
2.3	Kasstroomoverzicht over 2022	9
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	10
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2022	14
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2022	19
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2022	20
2.8	Vaststelling en goedkeuring	24
<b>3</b>	<b>Overige gegevens</b>	<b>25</b>
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	26
3.2	Nevenvestigingen	26
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	26

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**

# 1 JAARVERSLAG

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**.

# 1. VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**.

## Verslag van de Raad van Toezicht over het boekjaar 2022

Op grond van artikel 8 lid 1 sub (d) van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG is de Raad van Toezicht van het mr. L.E. Visserhuis (het Visserhuis) gehouden verslag uit te brengen over haar functioneren gedurende het afgesloten boekjaar.

De Raad van Toezicht van het Visserhuis (de Raad van Toezicht) houdt toezicht op het functioneren van de bestuurder, het gevoerde beleid en de algemene gang van zaken in het Visserhuis. Daarnaast fungeert de Raad van Toezicht als klankbord, adviseur en sparringpartner van de bestuurder. Tot slot vervult de Raad van Toezicht de werkgeversrol voor de bestuurder.

Binnen de Raad van Toezicht wordt gewerkt met een tweetal commissies waarin discussie en besluitvorming in de Raad van Toezicht op deelgebieden wordt voorbereid.

De Commissie Kwaliteit spreekt met de bestuurder over kwaliteitsthema's zoals de werking van de interne kwaliteits- en veiligheidssystemen en kwaliteitsborging. Daarbij zijn een aantal kritische parameters geïdentificeerd, vastgelegd in een Balanced Score Card. Met de Balanced Score Card, die door de bestuurder driemaandelijks wordt voorgelegd aan de Raad van Toezicht, kan worden gevolgd in hoeverre de organisatie op essentiële onderdelen waar het de zorg betreft 'in control' is en waar eventueel ingrijpen noodzakelijk is of aanpassingen wenselijk zijn.

De Auditcommissie bespreekt de financiële maandrappontages, investeringsvoorstellen, liquiditeitsprognoses, financieel beleid en ICT met de bestuurder. Daarnaast wordt de behandeling van de begroting en de jaarrekening door de Raad van Toezicht in de Audit Commissie voorbereid.

In het verslagjaar heeft de Raad van Toezicht zes keer in voltallige samenstelling vergaderd. Daarnaast heeft de Auditcommissie drie maal en de Commissie Kwaliteit vijf maal vergaderd.

Met de Cliëntenraad is door een delegatie van de Raad van Toezicht gesproken over cliënt-tevredenheid, kwaliteit van de zorg en over de (ervaren) samenwerking tussen de Cliëntenraad en de bestuurder.

Met een afvaardiging van de Ondernemingsraad is door de voorzitter van de Raad van Toezicht gesproken over de mate van tevredenheid van medewerkers, interne organisatie, ontwikkelingen in de sector en de (ervaren) samenwerking tussen de Ondernemingsraad en de bestuurder.

De Raad van Toezicht evalueert jaarlijks haar eigen functioneren. In 2021 vond evaluatie plaats onder begeleiding van een extern adviseur. In 2022 is een begin gemaakt met een evaluatie zonder externe ondersteuning en deze werd in het voorjaar van 2023 afgerond.

De agenda van de plenaire vergaderingen van de Raad van Toezicht werd voorbereid door de bestuurder in gezamenlijkheid met de voorzitter. Geagendeerd werden onder meer kwaliteit van de zorg/de Balanced Score Card, kwaliteitsverbetering, de implicaties van de Covid-19 pandemie (voor de zorg en op financieel terrein), de gang van zaken op financieel gebied, ICT, beleid en ontwikkelingen op HR-gebied, de bezetting van het verpleeghuis en de appartementen alsmede strategische ontwikkelingen en vooruitzichten.

Op grond van de statuten van het Visserhuis bestaat de Raad van Toezicht uit vijf leden. De leden hebben in overeenstemming met de statutaire regeling een joodse achtergrond. De leden van de Raad van Toezicht ontvingen in 2022 geen bezoldiging.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023.

De leden van de Raad van Toezicht hebben uiteenlopende achtergronden en kennisgebieden. De samenstelling van de Raad van Toezicht was in 2022 als volgt:

Naam	Functie Raad van Toezicht	Maatschappelijke achtergrond	Functie en nevenfuncties
De heer R. Baumgarten	Voorzitter (tot 1 september 2022, daarna vice-voorzitter)	Arts	Algemeen directeur Reinier Haga MDC (hoofdfunctie) Nevenfuncties: -Lid Auditcommissie Federatie Medisch Specialisten en KNMG -Lid Raad van Toezicht Vivium Zorggroep -Lid Raad van Toezicht Vecht en IJssel -Lid Raad van Advies SKML -Lead-Assessor ISO 15189 Raad voor Accreditatie
De heer F. Leijdesdorff	Vice-voorzitter (vanaf 1 september 2022 voorzitter)	Jurist	Advocaat (partner) Loyens & Loeff N.V. (hoofdfunctie, tot 1 september 2022) Nevenfuncties: -Stichting Van Zadel de Rooij (bestuurslid) -Stichting Levi Lassen (voorzitter)
Mevrouw T. Post-Bos	Lid	Bestuurder overheid (gepensioneerd)	Nevenfuncties: -Nat. Vereniging de Zonnebloem afd. 's Gravezande (voorzitter) -Stichting Joods Westland (secretaris) -Genootschap van Oud-Wethouders Westland (secretaris)
Mevrouw M. de Roos-Norden	Lid	Arts n.p.	Executive Coach, Mediator, Relatietherapeut (hoofdfunctie) Nevenfuncties: -Nooit Meer Auschwitz Lezing (secretaris)
Mevr. E. Zegwaard	Lid	Vertaler	Zelfstandig beëdigd vertaler (hoofdfunctie, tot 1 april 2022) Nevenfuncties: -Stichting Studiefonds Frenkel Serphos (penningmeester) -Maurits Zilvermit Stichting (penningmeester)

Den Haag, mei 2023

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023

## 2 JAARREKENING

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**.

**2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022**  
**(na resultaatbestemming)**

	<b>Ref.</b>	<b>31-dec-22</b>	<b>31-dec-21</b>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
<b>Materiële vaste activa</b>	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		897.977	965.420
Machines en installaties		200.575	126.367
Andere vaste bedrijfsmiddelen		466.335	352.363
		<b>1.564.887</b>	<b>1.444.150</b>
<b>Vlottende activa</b>			
<b>Vorderingen</b>	2		
Op handelsdebiteuren		44.120	18.961
Overige vorderingen		133.100	661.413
Overlopende activa		92.463	87.873
		<b>269.683</b>	<b>768.247</b>
<b>Liquide middelen</b>	3	<b>449.049</b>	<b>383.759</b>
<b>Totaal activa</b>		<b>2.283.619</b>	<b>2.596.156</b>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**



	Ref.	31-dec-22 €	31-dec-21 €
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>	4		
Bestemmingsfonds		-1.193.239	-982.933
Overige reserves		1.946.611	1.744.313
		<b>753.372</b>	<b>761.380</b>
<b>Voorzieningen</b>	5		
Overige		64.583	210.245
		<b>64.583</b>	<b>210.245</b>
<b>Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)</b>	6		
Overige schulden		272.000	385.000
		<b>272.000</b>	<b>385.000</b>
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>	7		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		193.478	253.054
Belastingen en premies sociale verzekeringen		137.887	124.454
Schulden terzake van pensioenen		61.814	29.371
Overige schulden		184.702	242.434
Overige passiva		615.784	590.219
		<b>1.193.664</b>	<b>1.239.531</b>
<b>Totaal passiva</b>		<b>2.283.619</b>	<b>2.596.156</b>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**

## 2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	Ref.	2022 €	2021 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>			
<b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>	10		
Zorgverzekeringswet		134.853	84.742
Wet langdurige zorg		6.693.915	6.470.819
VWS- en/of Wlz-subsidies		134.667	134.667
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		48.167	34.744
<b>Netto omzet</b>		<b>7.011.602</b>	<b>6.724.972</b>
Overige bedrijfsopbrengsten	11	1.322.878	1.303.986
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<b>8.334.480</b>	<b>8.028.958</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN</b>			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	12	1.031.822	701.295
Lonen en salarissen	13	3.458.000	3.482.562
Sociale lasten	14	604.751	516.487
Pensioenlasten	15	298.514	266.129
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	184.536	176.405
Overige bedrijfskosten	17	2.754.066	2.864.180
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<b>8.331.689</b>	<b>8.007.058</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		<b>2.792</b>	<b>21.901</b>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	18	90	1
Rentelasten en soortgelijke kosten	19	-10.890	-5.222
<b>RESULTAAT</b>		<b>-8.008</b>	<b>16.679</b>

## RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2022 €	2021 €
Bestemmingsfonds	-210.306	-183.842
Overige reserves	202.298	200.521
	<b>-8.008</b>	<b>16.679</b>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023.

## 2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

	Ref.	2022	2021
		€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>			
Bedrijfsresultaat		2.792	21.901
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	184.536	176.405
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	5	-108.163	70.980
		76.373	247.385
Veranderingen in werkkapitaal:			
- vorderingen	2	498.564	-346.947
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	7	-45.867	152.662
		452.697	-194.285
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		531.861	75.001
Ontvangen interest	18	90	0
Betaalde interest	19	-10.890	-5.222
		-10.800	-5.222
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		<b>521.062</b>	<b>69.779</b>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
Investerings materiële vaste activa	1	-305.272	-316.986
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		<b>-305.272</b>	<b>-316.986</b>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			
Nieuw opgenomen leningen	6	0	200.000
Aflossing langlopende schulden	6	-150.500	-75.000
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		<b>-150.500</b>	<b>125.000</b>
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		<b>65.290</b>	<b>-122.207</b>
Stand geldmiddelen per 1 januari	3	383.759	505.966
Stand geldmiddelen per 31 december	3	449.049	383.759
Mutatie geldmiddelen		65.290	-122.207

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDENVerstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023.

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.4.1 Algemeen

#### **Statutaire naam en activiteiten**

De statutaire naam van het Mr. Visserhuis is voluit Stichting Joods Bejaardencentrum en de statutaire vestigingsplaats is Den Haag. Stichting Joods Bejaardencentrum geregistreerd onder KvK-nummer 41155836. De activiteitactiviteit van de Stichting Joods Bejaardencentrum is het bieden van woon-, zorg en welzijnsvoorzieningen aan joodse ouderen.

#### **Verslaggevingsperiode**

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

#### **Continuïteitsveronderstelling**

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

#### **Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening**

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

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

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

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

#### **Gebruik van schattingen**

De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:  
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;

De veronderstellingen zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

#### **Vergelijking met voorgaand jaar**

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

#### **Herrubricering vergelijkende cijfers**

De cijfers voor 2021 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2022 mogelijk te maken. Deze herrubriceringen betreffen de op onderdelen gewijzigde presentatievoorschriften voor de cijfers over 2022 vanuit de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) ten opzichte van de cijfers over 2021 die in overeenstemming waren met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

### 2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Activa en passiva**

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

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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

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

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

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.

### **Vorderingen**

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

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

### **Liquide middelen**

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

### **Voorzieningen**

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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

### a. Voorziening uitgestelde beloningen

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

- i. jubileumgratificaties,
- ii. wachtgeldregelingen,
- iii. doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnssector, en
- iv. 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.

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'.

### c. Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is voor de verplichtingen (loondoorbetaling en transitievergoeding) aan medewerkers waarvan op balansdatum duidelijk is dat die in 2023/2024 niet meer in staat zijn om te werken en/of uitstromen via een 2de spoortraject. De voorziening is nominaal bepaald.

### d. Voorziening voor verlieslatende huurcontracten

Voor de huurovereenkomst van de Theo Mann Bouwmeester 75 te Den Haag is sprake van een verlieslatend huurcontract omdat de toekomstige NHC vergoeding niet de volledige huurkosten dekt. In 2017 zijn 7 aanvullende intramurale plaatsen gerealiseerd in het naastgelegen zwembad. Desondanks blijft de exploitatie op de kapitaalslasten negatief maar op basis van de meerjarenbegroting is de verwachting dat die op termijn positief gaat worden.

Rekening houdend met de resultaatontwikkeling en kasstroom op stichtingsniveau op basis van de meerjarenbegroting is hiervoor geen voorziening verlieslatend huurcontract opgenomen.

### Schulden

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

### Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

De stichting maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten.

## 2.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

### Algemeen

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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

### **Pensioenen**

Stichting Joods Bejaardencentrum heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Joods Bejaardencentrum. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Joods Bejaardencentrum 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.

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

### **2.4.4 Grondslagen van segmentering**

In de jaarrekening wordt een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de volgende segmenten:

- zorg
- verhuur

Bij de verdeling van de resultatenrekening per segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De verdeling van indirecte kosten over de te onderscheiden bedrijfsprocessen geschiedt op basis van de volgende uitgangspunten:

- indirecte personeelskosten: 3% van de verhuuropbrengsten wordt toegerekend aan het segment verhuur.

### **2.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht**

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

### **2.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum**

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

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

### **2.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT**

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Stichting Joods Bejaardencentrum zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake Stichting Joods Bejaardencentrum is opgenomen in de toelichting op de resultatenrekening.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023.

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2022</b>						
- aanschafwaarde	1.465.766	189.057	681.464	0	0	2.336.287
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	500.346	62.690	329.101	0	0	892.137
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>965.420</u>	<u>126.367</u>	<u>352.363</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.444.150</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	12.560	96.415	196.297	0	0	305.272
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	80.003	22.207	82.325	0	0	184.535
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	147.491	0	0	147.491
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	147.491	0	0	147.491
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-67.443</u>	<u>74.208</u>	<u>113.972</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>120.737</u>
<b>Stand per 31 december 2022</b>						
- aanschafwaarde	1.478.326	285.472	730.270	0	0	2.494.068
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	580.349	84.897	263.935	0	0	929.181
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>897.977</u>	<u>200.575</u>	<u>466.335</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.564.887</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	5%-10%	5%-10%	10% - 33%	n.v.t.	n.v.t.	

## 2. Vorderingen

Een voorziening voor oninbaarheid van vorderingen wordt niet noodzakelijk geacht.

In de debiteuren en overige vorderingen betreffen uitsluitend vorderingen met een resterende looptijd korter dan 1 jaar.

De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort  
Diversen

Totaal overige vorderingen en overlopende activa

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

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
VOOR WAARMERKINGS-DOELEN	97.139	606.710
	35.911	54.703
Totaal	133.100	661.413
		14



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023



## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

De opbouw hiervan is als volgt:

**Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot**

	<u>t/m 2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	0	0	606.710	0	606.710
Financieringsverschil boekjaar					97.189	97.189
Correcties voorgaande jaren				976		976
Betalingen/ontvangsten				-607.686		-607.686
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	0	-606.710	97.189	-509.521
<b>Saldo per 31 december</b>	0	0	0	0	97.189	97.189
					<b>31-dec-22</b>	<b>31-dec-21</b>
					€	€
Waarvan gepresenteerd als:						
- overige vorderingen					97.189	606.710
- overige schulden						
					<u>97.189</u>	<u>606.710</u>
<b>Specificatie financieringsverschil in het boekjaar</b>					<b>31-dec-22</b>	<b>31-dec-21</b>
					€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten					6.692.939	6.442.833
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget					-6.595.750	-5.836.123
Totaal financieringsverschil					<u>97.189</u>	<u>606.710</u>

## 3. Liquide middelen

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bankrekeningen	447.756	382.466
Kassen	1.293	1.293
Totaal liquide middelen	<u>449.049</u>	<u>383.759</u>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 4. Eigen vermogen

## Bestemmingsfonds

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Reserve aanvaardbare kosten	-991.969	-210.306	0	-1.202.275
Egalisatie bestendig beleid	9.036	0	0	9.036
Totaal bestemmingsfonds	-982.933	-210.306	0	-1.193.239

## Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserve woningen	1.744.313	202.298	0	1.946.611
Totaal overige reserves	1.744.313	202.298	0	1.946.611

*De Reserve aanvaardbare kosten*

De Reserve aanvaardbare kosten is een bestemmingsfonds die op grond van de RJ 655.310 wordt gevormd uit de bekostiging van de Wet Langdurige Zorg. De reserve aanvaardbare kosten kan worden aangewend voor zorg die valt onder de Wet langdurige zorg, de Zorgverzekeringswet, de Wet maatschappelijke ondersteuning en/of de Jeugdwet.

*Egalisatie bestendig beleid*

Het fonds 'egalisatie bestendig beleid' is gevormd op basis van de verkregen instellingssubsidie van het ministerie van VWS. De egalisatiereserve is een buffer waarmee een overschot in het ene jaar gebruikt kan worden om een tekort in een later jaar op te vangen. Deze mag maximaal 10% van de in het boekjaar verleende subsidiebedrag voor bestendig beleid.

Er is geen sprake van achtergestelde leningen.

## 5. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€	€
- uitgestelde beloningen	34.375	2.637	5.836	0	31.176
- langdurig zieken	175.870	0	52.353	90.110	33.407
Totaal voorzieningen	210.245	2.637	58.189	90.110	64.583

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

	31-dec-2022
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	33.407
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	31.176
hiervan > 5 jaar	29.617

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 3%.

*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 2022 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. Ook is rekening gehouden met een transitievergoeding.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEN



Verlagen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023

**2.5 TOELICHTING OP DE BALANS****6. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)**

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	102.500	140.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	272.000	385.000
hiervan > 5 jaar	12.500	12.500

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.

**7. Kortlopende schulden**

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

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

	<b>31-dec-22</b>	<b>31-dec-21</b>
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	102.500	140.000
- Nog te betalen salarissen	59.431	79.663
- Schulden aan zorgverzekeraars	0	0
- Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
- Schulden uit hoofde van subsidies	22.771	22.771
<b>Totaal overige schulden</b>	<b>184.702</b>	<b>242.434</b>
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	132.800	124.950
- Vakantiedagen	225.000	245.500
- Eindejaarsuitkering	20.630	24.300
- Persoonlijk budget levensfase	0	0
- Vooruitontvangen opbrengsten	76.806	23.782
- Diversen	160.548	171.687
<b>Totaal overige passiva</b>	<b>615.784</b>	<b>590.219</b>

**8. Financiële instrumenten****Algemeen**

Stichting Joods Bejaardencentrum maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de zorgorganisatie blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. Stichting Joods Bejaardencentrum handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Stichting Joods Bejaardencentrum 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 30% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Voor de overige vorderingen geldt dat dit hoofdzakelijk vorderingen op particuliere cliënten betreft waarvoor incasso machtigingen zijn afgegeven.

**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. Stichting Joods Bejaardencentrum heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

**Reële waarde**

De reële waarde van de langlopende schuld(en) wijkt fractioneel af van de boekwaarde.

**2.5 TOELICHTING OP DE BALANS****9. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa****Huurverplichtingen**

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Geschatte jaarhuursom 2023 in €</u>	<u>Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang verplichting &gt; 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum huurcontract</u>	
Verpleeghuis	492.965	1.971.860	5.176.133	30-6-1937	<i>o.b.v. geschat prijspeil 2023</i>
Appartementen	595.503	2.382.012	6.252.782	30-6-1937	<i>o.b.v. geschat prijspeil 2023</i>
<b>Totaal</b>	<b>1.088.468</b>	<b>4.353.872</b>	<b>11.428.914</b>		

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.

**Onzekerheden opbrengstverantwoording**

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Stichting Joods Bejaardencentrum 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.

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

**9.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. Stichting Joods Bejaardencentrum 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.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**

## 2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2022

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflossing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflossings- wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
J.T.B.	1-apr-17	500.000	10	lineair	2,00%		262.500	0	50.500	212.000	12.500	5	lineair	50.000	geen
J.T.B.	10-jul-17	200.000	4	lineair	2,00%		62.500	0	50.000	12.500	0	1	lineair	12.500	geen
J.T.B.	1-feb-21	200.000	4	lineair	2,00%		200.000	0	50.000	150.000	0	4	lineair	40.000	geen
<b>Totaal</b>							<b>525.000</b>	<b>0</b>	<b>150.500</b>	<b>374.500</b>	<b>12.500</b>			<b>102.500</b>	

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**

**2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING****BATEN****10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

In de baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening is in totaliteit € 492.398 aan corona-compensatie opgenomen (2021: € 583.065). 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 berekende omzetsderving (verminderd met minderkosten), de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2023. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn.

**11. Overige bedrijfsopbrengsten**

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	€	€
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	70.409	37.508
- Subsidie zorgbonus	0	41.902
- Overige loonkostensubsidies	18.299	22.819
- Overige subsidies	27.788	56.294
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	801.539	791.307
- Opbrengsten servicekosten	130.657	129.033
- Opbrengsten horecavoorzieningen	196.584	150.689
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	35.557	30.812
- Giften	35.550	41.161
- Overig	6.495	2.461
Totaal	<u>1.322.878</u>	<u>1.303.986</u>
Toelichting....		

**LASTEN****12. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	€	€
Kosten inzet externe specialisten	290.120	162.232
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	728.718	518.152
- Kosten overig personeel niet in loondienst	12.985	20.911
Totaal	<u>1.031.822</u>	<u>701.295</u>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**

## 2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

## 13. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Lonen en salarissen	3.458.000	3.429.934
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	0	52.628
<b>Totaal</b>	<b>3.458.000</b>	<b>3.482.562</b>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
Zorg	82,2	79,2
Wonen	0,6	0,6
	<b>82,8</b>	<b>79,8</b>
Toelichting:		
Er is geen personeel werkzaam in het buitenland.		

## 14. Sociale lasten

De sociale lasten zijn ten opzichte van 2021 met 17% toegenomen. De toename wordt verklaard door enerzijds meer formatie en anderzijds een toename van de salarissen a.g.v. CAO stijging. Daarnaast zijn de kosten voor de herverzekering van WAO/WIA fors toegenomen.

## 15. Pensioenlasten

De pensioenlasten zijn ten opzichte van 2021 met 12% toegenomen. De verklaring hiervoor is de toename in de formatie, de CAO stijging alsmede de stijging van de premie.

## 16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

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

	2022	2021
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	184.536	176.405
<b>Totaal afschrijvingen</b>	<b>184.536</b>	<b>176.405</b>

## 17. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022	2021
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	628.319	583.665
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	268.052	270.535
Overige personeelskosten	220.255	276.363
Algemene kosten	360.880	475.571
Huur en leasing	1.055.991	1.023.557
Onderhoudskosten	110.013	127.190
Energiekosten	110.857	107.299
<b>Totaal overige bedrijfskosten</b>	<b>2.754.066</b>	<b>2.864.180</b>

Toelichting:

De lagere overige personeelskosten houden verband met minder kosten van scholing en werving en selectie. De daling van de algemene kosten houdt verband met incidentele advies- en automatiseringskosten in 2021.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023

## 2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

## 18. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2022	2021
	€	€
Bankrente	90	1
Totaal	90	1

## 19. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	2022	2021
	€	€
Rentelasten leningen	-10.890	-5.222
Totaal	-10.890	-5.222

## 20. Honoraria accountant

	2022	2021
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	26.913	26.795
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	6.954	6.915
3. Fiscale advisering	0	575
4. Niet-controlediensten	0	0
	33.867	34.285

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

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDENVerstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. 24-05-2023.



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

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

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

	<b>S. Sweijd</b>
	Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-feb-17
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	106.659
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	13.341
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<b>120.000</b>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	120.000
<b><u>Vergelijkende cijfers 2021</u></b>	
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	103.380
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	12.620
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<b>116.000</b>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	116.000

**Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van € 1.800 of minder**

Naam	Functie
De heer R. Baumgarten	Voorzitter RvT tot 01.09.2022, daarna Lid RvT
Mevrouw M.J. Post-Bos	Lid RvT
De heer F.L. Leijdesdorff	Lid RvT en vanaf 01.09.2022 Voorzitter RvT
Mevrouw E.D. Zegwaard	Lid RvT
Mevrouw M. de Roos-Norden	Lid RvT

**Toelichting**

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg- en Jeugdhulp aan Stichting Joods Bejaardencentrum een totaalscore van 7 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse I, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 120.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 18.000 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 12.000. Deze maxima worden niet overschreden.

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**

## 2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Joods Bejaardencentrum Den Haag heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 24 mei 2023, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

### Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum te melden.

### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

was getekend  
S. Sweijd, bestuurder 24-mei-23

was getekend  
R. Baumgarten, lid 24-mei-23

was getekend  
F.L. Leijdesdorff, voorzitter 24-mei-23

was getekend  
E. Zegwaard, lid 24-mei-23

was getekend  
T. Post-Bos, lid 24-mei-23

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**

### 3 OVERIGE GEGEVENS

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**.

### 3 OVERIGE GEGEVENS

#### 3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten zijn geen bijzonderheden opgenomen omtrent de resultaatbepaling.

#### 3.2 Nevenvestigingen

Stichting Joods Bejaardencentrum Den Haag heeft geen nevenvestigingen.

#### 3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

d.d. **24-05-2023**

Aan de raad van toezicht en het bestuur van  
Stichting Joods Bejaardencentrum Den Haag

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### Verklaring over de in de Jaarverantwoording 2022 opgenomen jaarrekening 2022

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting Joods Bejaardencentrum Den Haag te Den Haag 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 Stichting Joods Bejaardencentrum Den Haag 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 Stichting Joods Bejaardencentrum Den Haag te Den Haag 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 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.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder 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 het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de *RojW*. In dit kader is het bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het 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 het bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het 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. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Dordrecht 24 mei 2023

Verstege accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,  
drs. J.A. Walhout RA