

Jaarverantwoording 2023

Stichting Cardia



INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarrekening	3
1.1	Balans per 31 december 2023	4
1.2	Winst- en verliesrekening over 2023	5
1.3	Kasstroomoverzicht over 2023	6
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2023	11
1.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2023	17
1.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2023	18
1.8	Vaststelling en goedkeuring	22
2	Overige gegevens	24
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	25
2.2	Nevenvestigingen en handelsnamen	25
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	26

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-23	31-dec-22
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa			
	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		15.686.735	15.382.545
Machines en installaties		1.818.729	1.461.120
Andere vaste bedrijfsmiddelen		1.624.861	1.589.332
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		431.751	131.521
		19.562.076	18.564.518
Vlottende activa			
Vorderingen			
	2		
Op handelsdebiteuren		149.562	244.105
Vooruitbetaalde bedragen		273.551	181.588
Overige vorderingen		13.057.631	1.960.928
Nog te ontvangen bedragen		937.375	667.268
		14.418.119	3.053.889
Liquide middelen	3	3.423.984	12.213.428
Totaal activa		37.404.179	33.831.835
PASSIVA			
Eigen vermogen			
	4		
Gestort en opgevraagd kapitaal		1.543	1.543
Bestemmingsfondsen		14.480.498	12.269.791
Overige reserves		3.576.481	3.482.116
		18.058.522	15.753.450
Vorzieningen	5		
Overige		1.784.788	1.353.990
		1.784.788	1.353.990
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	6		
Schulden aan banken		7.411.811	8.096.323
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	7		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.666.447	1.373.089
Belastingen en premies sociale verzekeringen		783.228	635.796
Schulden terzake van pensioenen		1.190.892	1.115.696
Overige schulden		2.187.397	2.388.504
Overige passiva		4.321.094	3.114.987
		10.149.058	8.628.072
Totaal passiva		37.404.179	33.831.835

1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	Ref.	2023 €	2022 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	10		
Zorgverzekeringswet		3.070.231	2.715.044
Wet langdurige zorg		50.368.157	45.328.273
Zorggerelateerde coronacompensatie		390.997	873.618
Vrijval resp. dotatie Voorziening overproductie boekjaar		490.823	-500.202
		54.320.208	48.416.733
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten			
Opbrengsten WMO	11	4.500.439	4.211.333
Overige baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		577.552	216.540
		59.398.199	52.844.606
Netto omzet			
Overige bedrijfsopbrengsten	12	3.765.408	3.393.239
		63.163.607	56.237.845
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	13	6.415.000	6.294.321
Lonen en salarissen	14	29.561.237	26.877.794
Sociale lasten		5.568.351	5.220.291
Pensioenlasten		2.306.712	2.217.165
Afschrijvingen op materiële vaste activa	15	2.156.592	1.714.274
Overige bedrijfskosten	16	14.781.330	12.256.469
		60.789.222	54.580.314
BEDRIJFSRESULTAAT		2.374.385	1.657.531
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	17	171.524	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	18	-240.837	-295.128
RESULTAAT BOEKJAAR		2.305.072	1.362.403
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2023	2022
		€	€
Rentetoerekening bestemmingsfonds Boekwinst verkoop grond		33.624	11.067
Rentetoerekening bestemmingsfonds Vrienden van Tabitha		1.791	590
Rentetoerekening Algemene reserves		94.365	31.060
Bestemmingsreserve aanvaardbare kosten		2.175.292	1.319.686
		2.305.072	1.362.403

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023

	Ref.	2023		2022	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			2.374.385		1.657.531
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	14	2.156.592		1.714.274	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	5	430.798		112.063	
- Bijzondere waardevermindering van vlottende activa	28	0		0	
			2.587.390		1.826.337
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	2	-11.973.345		-644.989	
- vorderingen / schulden uit hoofde van financieringstekort	2	609.115		-782.560	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	7	1.520.986		1.198.624	
			-9.843.244		-228.925
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			-4.881.469		3.254.943
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	17	171.524		0	
Rentelasten en soortgelijke kosten	18	-240.837		-295.128	
			-69.313		-295.128
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			-4.950.782		2.959.815
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-3.154.150		-1.362.991	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		8.127	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-3.154.150		-1.354.864
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	6	-714.512		-714.512	
Mutatie aflossingsverplichting langlopende schulden	6	30.000		0	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-684.512		-714.512
Mutatie geldmiddelen			-8.789.444		890.439
Stand geldmiddelen per 1 januari	3		12.213.428		11.322.989
Stand geldmiddelen per 31 december	3		3.423.984		12.213.428
Mutatie geldmiddelen			-8.789.444		890.439

De daling van de liquide middelen wordt veroorzaakt door de uitgelegde gelden in deposito's, die niet direct opvraagbaar zijn. Op basis van de liquiditeitsprognose wordt per kwartaal bepaald welk bedrag in deposito's wordt belegd teneinde de rentebaten te optimaliseren. De deposito's worden bewust gespreid, zodat periodiek geld vrijkomt en Cardia te allen tijde aan haar verplichtingen kan voldoen. De deposito's zijn opgenomen onder de kortlopende vorderingen.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

Stichting Cardia heeft als statutaire vestigingsplaats Den Haag, op het adres Isabellaland 150, 2591 SL en is geregistreerd onder KvK-nummer 27283988.

Stichting Cardia heeft een divers zorg- en dienstverleningsaanbod teneinde ouderenzorg te realiseren. Er is zowel sprake van WLZ-, ZVW- en WMO-gefinancierde producten, als van een service- en dienstverleningsaanbod waarvoor de cliënt een eigen bijdrage betaalt. Tevens wordt huisvesting aangeboden. Cardia bedient met haar aanbod van producten, diensten en services met name senioren.

Groepsverhoudingen en consolidatie

Stichting Cardia oefent invloed van betekenis uit over Stichting Vriendenfonds Cardia te Den Haag, KvK-nummer 41153396. Gelet op artikel 407 lid 1a Titel 9 BW 2 wordt gesteld dat de omvang van het vermogen van Vriendenfonds Cardia dermate gering is en dat in het boekjaar zich geen transacties van betekenis hebben voorgedaan, zodanig dat consolidatie achterwege kan blijven.

Verslaggevingsperiode

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

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Stichting Cardia, 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)*, ingevolge artikel 40b van de *Wet marktordening gezondheidszorg*. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

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

Gebruik van schattingen

Stichting Cardia hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten, waarbij nog kan worden opgemerkt dat naar de mening van het management de waardering van de voorzieningen het meest kritisch zijn voor het weergeven van de financiële positie. Voor deze balansposten is een aantal schattingen en veronderstellingen vereist.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

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

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

Materiële vaste activa

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

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

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

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

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

Investeringsubsidies

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

Groot onderhoud

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. De voorzieningen worden bepaald op basis van een individuele beoordeling van de vorderingen.

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

Liquide middelen

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

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen zijn tegen nominale waarde gewaardeerd, tenzij uit de toelichting blijkt dat een andere waarderingsmethode is gehanteerd.

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening. Deze worden toegelicht in de toelichting op de balans.

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 (inclusief transactiekosten) en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon per balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) en zijn verwerkt onder de kortlopende schulden.

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

Opbrengsten

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

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Overheidssubsidies

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

Pensioenen

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

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

1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.5 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	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023					
- aanschafwaarde	29.819.724	3.203.642	4.856.251	131.521	38.011.138
- cumulatieve afschrijvingen	14.437.179	1.742.522	3.266.919	0	19.446.620
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>15.382.545</u>	<u>1.461.120</u>	<u>1.589.332</u>	<u>131.521</u>	<u>18.564.518</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	1.481.018	622.479	640.863	409.790	3.154.150
- afschrijvingen	1.068.261	255.859	582.877	0	1.906.997
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	302.342	22.829	138.728	109.560	573.459
cumulatieve afschrijvingen	193.775	13.818	116.271	0	323.864
per saldo	108.567	9.011	22.457	109.560	249.595
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>304.190</u>	<u>357.609</u>	<u>35.529</u>	<u>300.230</u>	<u>997.558</u>
Stand per 31 december 2023					
- aanschafwaarde	30.998.400	3.803.292	5.358.386	431.751	40.591.829
- cumulatieve afschrijvingen	15.311.665	1.984.563	3.733.525	0	21.029.753
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>15.686.735</u>	<u>1.818.729</u>	<u>1.624.861</u>	<u>431.751</u>	<u>19.562.076</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0 - 25%	4 - 20%	5 - 50%	n.v.t.	

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 investeringen betreffen met name: het realiseren van huiskamers op de verpleegafdelingen van locatie Tabitha, (verdere) verduurzaming van de verhuurappartementen op locatie De Thuishaven alsmede het vervangen van de dakventilatoren, het realiseren van kantoorruimte op locatie Onderwatershof en het vervangen van alle zonweringen op locatie Landscheiding.

De materiële vaste activa in ontwikkeling betreffen uitgaven voor geplande werkzaamheden in 2024 zoals balkonrenovaties De Thuishaven, warmtepompen locatie Landscheiding en eerste voorzieningen voor nieuwbouwproject Hof van Kerstanje. De aanloopkosten voor eventuele sloop-nieuwbouw van locatie Tabitha (€ 110k) zijn ten laste van het resultaat gebracht.

2. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 1.679 (2022: idem).

In de debiteuren en overige vorderingen zijn geen bedragen begrepen met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Diverse vooruitbetaalde bedragen:	<u>273.551</u>	<u>181.588</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2. Vorderingen (vervolg)

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
Overige vorderingen:		
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	18.485	977.505
- Deposito's ING Bank	12.000.000	0
- Overige subsidies	370.582	683.453
- Te vorderen inzake transitie- en differentiatiemiddelen	254.840	0
- Diverse vorderingen	223.418	144.526
- Vordering UWV uit hoofde van compensatieregeling transitievergoedingen	189.706	154.844
- Waarborgsommen	<u>600</u>	<u>600</u>
Totaal overige vorderingen	<u>13.057.631</u>	<u>1.960.928</u>

In de overige vorderingen zijn deposito's begrepen tot een bedrag van € 12 mln. (2022: nihil). Het betreft meerdere deposito's met een maximale looptijd van 9 maanden, die 3 maanden na elkaar vervallen, zodat op gewenste momenten voldoende liquiditeit vrij beschikbaar is.

Nog te ontvangen bedragen:

- Vorderingen op gemeenten en zorgverzekeraars	927.644	658.062
- Te factureren omzet	9.731	9.206
Totaal overlopende activa	<u>937.375</u>	<u>667.268</u>

De toename van de vorderingen op gemeenten en zorgverzekeraars wordt verklaard door één maanddeclaratie aan gemeente Den Haag. Deze post is juist na balansdatum ontvangen.

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

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	977.505	977.505
Financieringsverschil boekjaar	18.485	0	18.485
Betalingen/ontvangsten	<u>0</u>	<u>-977.505</u>	<u>-977.505</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	18.485	-977.505	-959.020
Saldo per 31 december	<u>18.485</u>	<u>0</u>	<u>18.485</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a

c

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoren

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	<u>18.485</u>	<u>977.505</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	50.368.157	45.742.434
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	<u>-50.349.672</u>	<u>-44.764.929</u>
Totaal financieringsverschil	<u>18.485</u>	<u>977.505</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. Liquide middelen

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar met uitzondering van afgegeven bankgaranties in verband met huurcontracten tot een bedrag van € 297.895 (2022: idem). Ultimo 2023 is een bedrag van € 12 mln. gestald op tijdelijke deposito's, welke gezien de korte, maar vaste looptijd gerubriceerd zijn onder de vorderingen en overlopende activa.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Bankrekeningen	<u>3.423.984</u>	<u>12.213.428</u>

PASSIVA

4. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal	<u>Saldo per 1-jan-2023</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2023</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	1.543	0	0	1.543
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>1.543</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.543</u>

Bestemmingsfonds

Boekwinst verkoop grond	1.240.721	33.624	0	1.274.345
Reserve aanvaardbare kosten	10.962.980	2.175.292	0	13.138.272
Vrienden van Tabitha	66.090	1.791	0	67.881
Totaal bestemmingsfonds	<u>12.269.791</u>	<u>2.210.707</u>	<u>0</u>	<u>14.480.498</u>

Overige reserves

Algemene en overige reserves	3.482.116	94.365	0	3.576.481
Totaal overige reserves	<u>3.482.116</u>	<u>94.365</u>	<u>0</u>	<u>3.576.481</u>

Aan verschillende vermogensbestanddelen wordt een rente toegerekend, met uitzondering van de RAK (reserve aanvaardbare kosten). De rente wordt bepaald volgens het zgn. T-rendement, het rendement op gegarandeerde Nederlandse obligatieleningen van het boekjaar.

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn.

Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2023 bedraagt € 18.058.522 (2022: € 15.753.450).

5. Voorzieningen

	<u>Saldo per 1-jan-2023</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per 31-dec-2023</u>
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	178.889	25.821	16.656	-3.430	191.484
- doorbetaling na 45 dienstjaren	392.686	263.174	51.388	0	604.472
- langdurig zieken	639.670	833.259	366.138	240.343	866.448
- Inloop WGA hiaatverzekering	142.745	4.753	25.114	0	122.384
Totaal voorzieningen	<u>1.353.990</u>	<u>1.127.007</u>	<u>459.296</u>	<u>236.913</u>	<u>1.784.788</u>

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

	<u>31-dec-2023</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	667.700
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.117.088
hiervan > 5 jaar	178.236

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijkse uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling, voor welke periode zij maximaal kunnen deelnemen en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling, bijvoorbeeld door rekening te houden met een inkomensterugval. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%. Er is geen rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering. De belangrijkste schattingsfactoren zijn in volgorde van de belangrijkste mate van invloed: het aantal deelnemers aan deze regeling, de inschatting van de kans dat medewerkers deelnemen aan deze regeling, de periode van het beroep op de regeling (doorbetaling) en het salaris. Bij een andere realisatie van het aantal deelnemers en gelet op het feit dat de verplichting per medewerker ongeveer € 50.000 tot € 100.000 kan bedragen, zal dit een aanzienlijk effect hebben op de voorziening en daarmee een effect hebben op het resultaat. De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode'. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2023 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

Voorziening inloop WGA hiaat verzekering

De voorziening inloop WGA hiaatverzekering is gebaseerd op het te verwachten pensioengevend salaris en de te betalen premie voor de komende 5 jaar. Op grond van de CAO is deze verzekering in 2022 afgesloten en de komende 5 jaar wordt inlooppremie betaald door de werkgever voor de periode maart 2020 tot en met december 2022. Tot en met 2027 wordt de premie derhalve ingelopen.

6. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

31-dec-2023 31-dec-2022

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	684.512	714.512
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	7.411.811	8.096.323
hiervan > 5 jaar	5.073.763	5.558.275

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 verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij ING Bank N.V. luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de huurpenningen en vorderingen;
- afgegeven negatieve pledge/pari passu en cross default verklaring.

Nadere bijzondere bepalingen:

- minimale solvabiliteitsratio (verhouding eigen vermogen t.o.v. balanstotaal): 25%
- minimale EBITDA (bedrijfsresultaat (excl. bijzondere baten en lasten) + netto rentelasten + afschrijvingen): € 2.400.000

Met een solvabiliteitsratio per 31 december 2023 van 48% en de EBITDA over 2023 van € 4.392.000 voldoet Stichting Cardia aan de genoemde voorwaarden.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

7. Kortlopende schulden

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

	<u>31-dec-2023</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	684.512	714.512
- Nog te betalen salarissen	331.125	248.780
- Schulden uit hoofde van subsidies	0	42.323
- Diverse nog te betalen kosten	1.171.760	853.827
- Voorziening overproductie boekjaar	0	500.202
- Nog te betalen zorgbonussen incl.eindheffing	0	28.860
Totaal overige schulden	<u>2.187.397</u>	<u>2.388.504</u>
Overige passiva:		
- Vakantiegeld en eindejaarsuitkering	1.368.342	1.232.565
- Vakantiedagen	1.880.589	1.493.048
- Vooruitontvangen bedragen	967.272	292.336
- Waarborgsommen	51.704	42.639
- Lopende interest	53.187	54.399
Totaal overige passiva	<u>4.321.094</u>	<u>3.114.987</u>

De vooruitontvangen bedragen betreffen voornamelijk nog niet bestede subsidiegelden, zoals DUMAVA, TTB (Tijdelijke tegemoetkoming blokaansluitingen) en diverse IZA-fondsen. Deze subsidies zullen in 2024 worden aangewend.

8. Financiële instrumenten

Algemeen

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

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het overgrote deel geconcentreerd bij het zorgkantoor, grote verzekeraars en de Gemeente Den Haag. De kredietrisico's hiervan zijn zeer beperkt.

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. Indien sprake is van een restschuld aan het einde van de looptijd van een lening, streeft Stichting Cardia naar herfinanciering op lange termijn.

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.

1.5 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>Huur per maand per 1-1-2024 in €</u>	<u>Geschatte jaarhuursom 2024 in €</u>	<u>Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang verplichting > 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum huurcontract</u>
Onderwatershof	63.636	763.632	3.054.528	763.632	31-12-2029
Thuishaven Neptunusstraat	7.792	93.504	374.016	374.016	onbekend, uitgangspunt 10 jaar
Floriadehof	59.508	714.096	2.856.384	4.998.672	30-11-2035
Hof van Kerstanje	43.943	131.828	2.109.240	5.668.583	30-9-2039 op basis van verwachte startdatum
Totaal	174.879	1.703.060	8.394.168	11.804.903	

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

Overige verplichtingen

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

<u>Omschrijving</u>	<u>Lease per maand in €</u>	<u>Geschatte verplichting 2024 in €</u>	<u>Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang verplichting > 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum contract</u>
Leaseauto	1.180	14.160	0	0	31-12-2024
Totaal	1.180	14.160	0	0	

Investeringsverplichtingen

De volgende investeringsverplichtingen bestaan er per balansdatum:

- Renovatie / verduurzaming locatie De Thuishaven: € 784.000

- Aanleg warmtepompen locatie Landscheiding: € 426.000

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

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

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

1.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2023

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2022	Nieuwe leningen in 2023	Aflossing in 2023	Restschuld 31 december 2023	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2023	Aflossings- wijze	Aflossing 2024	Restschuld einde looptijd resp. herfinancieringsdatum	Gestelde zekerheden	
		€			%		€	€	€	€	€			€			
ING Bank 1	23-apr-99	7.124.350	31	hypothecair	4,64%	1-dec-29	1.270.585	0	181.512	1.089.073	181.513	6	lineair	181.512	0	1-12-2029	hypothec
ING Bank 2	9-dec-16	1.000.000	10	hypothecair	2,60%	30-nov-26	400.000	0	100.000	300.000	0	3	lineair	100.000	0	1-12-2026	hypothec
ING Bank TH3	8-nov-17	3.419.000	7	hypothecair	3,20%	30-sep-24	3.029.000	0	78.000	2.951.000	2.561.000	1	lineair	78.000	2.892.500	1-10-2024	hypothec
ING Bank TH4	17-mei-18	875.000	9	hypothecair	2,80%	30-nov-26	400.000	0	100.000	300.000	0	3	lineair	100.000	0	1-12-2026	hypothec
ING Bank TH5	17-mei-18	3.500.000	10	hypothecair	2,80%	31-mrt-28	2.843.750	0	175.000	2.668.750	1.793.750	4	lineair	175.000	1.881.250	1-4-2028	hypothec
ING Bank TH6	1-jul-19	1.000.000	10	hypothecair	2,32%	30-jun-29	837.500	0	50.000	787.500	537.500	5	lineair	50.000	500.000	1-7-2029	hypothec
Bej.huisv.Sch.	12-mrt-13	300.000	10	onderhands	5,00%	12-mrt-23	30.000	0	30.000	0	0	0	lineair	0	0	n.v.t.	hypothec
Totaal							8.810.835	0	714.512	8.096.323	5.073.763			684.512			

Toelichting:

Bij het einde van de looptijd van de leningen ING Bank TH3, TH5 en TH6 is nog sprake van een restschuld. Het is de intentie om op dat moment de overeenkomst te verlengen en niet ineens de lening af te lossen.

Voorwaarden voor verlenging (waaronder de looptijd en/of het rentepercentage) zijn thans nog niet overeengekomen. In het bijzonder geldt dat dit jaar voor lening ING Bank TH3, welke afloopt per 1-10-2024.

Inmiddels zijn zowel Stichting Cardia als ING Bank de intentie overeengekomen de lening niet ineens af te lossen, maar tot herfinanciering van de volledige restschuld per 1-10-2024 over te gaan.

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

Over het jaar 2023 is een stijging van de WLZ-opbrengsten gerealiseerd van € 5,0 mln. (11,1%) ten opzichte van 2022. Dit wordt veroorzaakt door een algemene tariefsverhoging, een betere cliëntbezetting en een zwaardere zzp-mix van de cliënten van Stichting Cardia alsmede een stijging van het aantal VPT-cliënten. De overproductie van 2022 van € 0,5 mln. is in het jaar 2023 volledig gecompenseerd door het zorgkantoor, evenals de coronacompensatie over het jaar 2022. Verder zijn vanuit de WMO en Zorgverzekeringswet enige compensaties voor corona-meerkosten ontvangen. De overproductie WLZ is in 2023 zodanig bescheiden, dat een voorziening hiervoor niet noodzakelijk wordt geacht.

11. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning	4.500.439	4.211.333
Totaal	<u><u>4.500.439</u></u>	<u><u>4.211.333</u></u>

De toename van de Overige baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening wordt voornamelijk verklaard door financiering van zorg voor cliënten met buitenlandse zorgverzekeringen en de Regeling Medische zorg Asielzoekers.

12. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Subsidies:		
- Overige loonkostensubsidies	116.810	87.979
- Overige subsidies	608.595	1.056.188
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	1.332.611	1.369.560
- Opbrengsten servicekosten	388.822	381.211
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	337.206	246.179
- Opbrengsten diensten aan andere organisaties	981.364	252.122
Totaal	<u><u>3.765.408</u></u>	<u><u>3.393.239</u></u>

De daling van de post Overige subsidies wordt verklaard door de in 2022 verwerkte subsidie zorgbonus 2021, welke conform aangifte is vastgesteld. De post Overige diensten aan andere organisaties betreffen met name opbrengsten uit transitie- en differentiatiemiddelen, welke in samenwerking met collega-Haagse zorgaanbieders worden gerealiseerd. Dit zijn innovatieve zorg-initiatieven, welke op projectmatige basis worden uitgevoerd.

LASTEN**13. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Kosten inzet externe specialisten	2.149.444	1.818.463
Kosten dienstverlening door onderaannemers	217.074	304.894
Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	4.048.482	4.170.964
Totaal	<u><u>6.415.000</u></u>	<u><u>6.294.321</u></u>

Een blijvend krappe arbeidsmarkt in combinatie met een structureel hoog ziekteverzuim in de sector gaat ook in het jaar 2023 aan Stichting Cardia niet voorbij. De getroffen maatregelen om de inzet van zzp-ers (sterk) te reduceren zijn (na een hoopvol begin in 2023 en vele inspanningen) door de weerbarstige realiteit ingehaald.

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**14. Lonen en salarissen**

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Lonen en salarissen	29.140.187	26.812.074
Onttrekking voorzieningen i.v.m. doorbetaalde salariskosten langdurig zieken en deelnemers RVU-regeling	-459.296	0
Dotatie voorzieningen salariskosten / langdurig zieken / regeling vervroegd uittreden / inlooprisico WGA-hiaat	880.346	65.720
Totaal	<u>29.561.237</u>	<u>26.877.794</u>

Nu enige ervaringscijfers bekend zijn met betrekking tot belangstelling voor en deelname aan de RVU-regeling, is een herziene inschatting gemaakt ten aanzien van deze voorziening. Op basis van deze kennis acht Stichting Cardia een forse dotatie aan deze voorziening reëel (voor 2023: € 265k). Ook de hoge dotatie aan de voorziening voor langdurig zieken laat het beeld zien van een hoog structureel ziekteverzuim.

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

684	655
<u>684</u>	<u>655</u>

15. Afschrijvingen op materiële vaste activa

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1.068.261	980.526
- Machines en installaties	255.859	199.400
- Andere vaste bedrijfsmiddelen	582.877	534.348
- Boekverlies desinvesteringen	249.595	0
Totaal afschrijvingen	<u>2.156.592</u>	<u>1.714.274</u>

16. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Overige personeelskosten:		
- Opleidingskosten	864.303	898.282
- Reis- en verblijfkosten	338.167	249.542
- Overige personeelskosten	690.900	413.776
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.245.597	2.697.554
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.891.920	1.547.522
Algemene kosten	3.667.624	2.905.077
Huur en leasing	1.615.974	1.661.552
Onderhouds- en energiekosten	2.457.586	1.777.977
Materiële meerkosten a.g.v. uitbraak van het coronavirus	9.259	105.187
Totaal overige bedrijfskosten	<u>14.781.330</u>	<u>12.256.469</u>

De hoge inflatie van de afgelopen twee jaar laat zich zien in de grote kostenstijgingen voor kosten van energie en voeding.

Onder de Algemene kosten is een post verantwoord van € 453k, welke rechtstreeks verband houdt met de gestegen opbrengsten uit transitie- en differentiatiemiddelen.

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**17. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten**

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rente deposito's	150.504	0
Rente bankrekeningen	<u>21.020</u>	<u>0</u>
Totaal	<u><u>171.524</u></u>	<u><u>0</u></u>

Gegeven de rente-ontwikkelingen in het afgelopen jaar heeft Stichting Cardia liquide middelen tijdelijk gestald op deposito's. Voor nadere gegevens wordt verwezen naar de toelichting op de balans.

18. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rentelasten langlopende leningen	240.837	245.282
Negatieve rente banktegoeden	0	49.846
Totaal	<u><u>240.837</u></u>	<u><u>295.128</u></u>

19. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2023 zijn als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	78.675	79.412
2. Overige controlewerkzaamheden	20.670	23.597
3. Fiscale advisering	817	9.888
4. Niet-controlediensten	0	0
	<u><u>100.162</u></u>	<u><u>112.897</u></u>

Toelichting:

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

20. Transacties met verbonden partijen

In het boekjaar hebben zich geen transacties van betekenis voorgedaan tussen Stichting Cardia en de aan Stichting Cardia gelieerde Stichting Vriendenfonds Cardia.

1.7 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 2023 is als volgt:

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

	mw.H. Bertels-Stam
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1 mei 2010
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	181.899
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	15.315
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	197.214
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	205.000
<u>Vergelijkende cijfers 2022</u>	
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	170.904
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	13.096
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	184.000
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	199.000

Toezichthoudende topfunctionarissen

	De heer H.K. Griffioen	Mevrouw J. de Vries	
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	25-jul-19	10-sep-18	
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	19.988	16.400	
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	30.750	20.500	
<u>Vergelijkende cijfers 2022</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	18.921	15.421	
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	29.850	19.900	
	De heer R.B. de Haas	De heer T.J.M. Overdijk	De heer T.C. den Hertog
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	13-mrt-20	1-jul-21	1-jul-21
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	13.325	13.325	13.325
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.500	20.500	20.500
<u>Vergelijkende cijfers 2022</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	12.614	12.614	12.614
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.900	19.900	19.900

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg- en Jeugdhulp aan Stichting Cardia een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft Klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 205.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 30.750 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 20.500. Deze maxima worden niet overschreden.

1.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de winst- en verliesrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

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

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Cardia heeft de jaarrekening 2023 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 24 mei 2024, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
H. Bertels - Stam 24-5-2024

W.G.
H.K. Griffioen 24-5-2024

W.G.
J. de Vries 24-5-2024

W.G.
R.B. de Haas 24-5-2024

W.G.
T.C. den Hertog 24-5-2024

W.G.
T.J.M. Overdijk 24-5-2024

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is in artikel 4 bepaald dat aan de geldmiddelen (inclusief het behaalde resultaat) geen andere bestemming mag worden gegeven dan ter bevordering van het doel van de stichting Cardia.

2.2 Nevenvestigingen en handelsnamen

Stichting Cardia heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant