



Concept-Jaarrekening 2023

De Pieter Raat Stichting

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	10
1.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2023	15
1.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2023	16
1.8	Vaststelling en goedkeuring	21
2	Overige gegevens	22
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	23
2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	24

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
		€	
ACTIVA			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		6.726.323	6.994.335
Machines en installaties		1.855.383	1.882.851
Andere vaste bedrijfsmiddelen		1.262.470	1.236.226
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/voortuitbetaald op materiële vaste activa		7.458.998	782.038
		<u>17.303.174</u>	<u>10.895.450</u>
Vorderingen	2		
Overige vorderingen		341.305	258.101
		<u>341.305</u>	<u>258.101</u>
Liquide middelen	3	2.051.434	7.179.788
Totaal activa		<u><u>19.695.913</u></u>	<u><u>18.333.339</u></u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	4		
Bestemmingsfonds		8.881.613	8.467.835
Overige reserves		135.177	135.176
		<u>9.016.790</u>	<u>8.603.011</u>
Voorzieningen	5		
Overige		2.091.236	1.828.744
		<u>2.091.236</u>	<u>1.828.744</u>
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	6		
Schulden aan banken		4.767.976	5.022.346
		<u>4.767.976</u>	<u>5.022.346</u>
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	7		
Schulden aan banken		254.369	254.369
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.586.157	617.486
Belastingen en premies sociale verzekeringen		375.054	354.704
Schulden terzake van pensioenen		174.823	10.075
Overige schulden		390.080	676.257
Overige passiva		1.039.428	966.347
		<u>3.819.911</u>	<u>2.879.238</u>
Totaal passiva		<u><u>19.695.913</u></u>	<u><u>18.333.339</u></u>

1.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	Ref.	2023 €	2022
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	8		
Zorgverzekeringswet		783.945	714.933
Wet langdurige zorg		16.301.600	15.095.413
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		0	1.464
		17.085.545	15.811.810
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	9	494.375	409.963
Netto omzet		17.579.920	16.221.773
Overige bedrijfsopbrengsten	10	951.188	735.200
Som der bedrijfsopbrengsten		18.531.109	16.956.973
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	11	579.616	339.762
Lonen en salarissen	12	10.025.243	9.069.788
Sociale lasten	12	1.623.476	1.460.328
Pensioenlasten	12	800.856	749.848
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	722.393	689.416
Overige bedrijfskosten	14	4.367.961	4.083.294
Som der bedrijfslasten		18.119.543	16.392.436
BEDRIJFSRESULTAAT		411.566	564.537
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	15	51.137	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	15	48.926	50.552
RESULTAAT BOEKJAAR		413.777	513.985

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2023 €	2022 €
Bestemmingsfonds	413.777	513.985
	413.777	513.985

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023

	Ref.	2023		2022	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			411.566		564.537
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	13	722.393		689.416	
- mutaties voorzieningen	5	262.492		177.718	
			<u>984.885</u>		<u>867.134</u>
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen/ schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk- overschot	2	-264.741		543.086	
- vorderingen	2	-15.796		-38.813	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	7	1.154.646		124.504	
			<u>874.109</u>		<u>628.777</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>2.270.560</u>		<u>2.060.448</u>
Ontvangen rente	15	34.499		0	
Betaalde interest	15	-48.926		-50.552	
			<u>-14.427</u>		<u>-50.552</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>2.256.133</u>		<u>2.009.896</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-7.130.117		-822.434	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-7.130.117</u>		<u>-822.434</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	6	0		0	
Aflossing langlopende schulden	6	-254.369		-254.369	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>-254.369</u>		<u>-254.369</u>
Mutatie geldmiddelen					
			<u>-5.128.354</u>		<u>933.092</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	3		7.179.788		6.246.696
Stand geldmiddelen per 31 december	3		<u>2.051.434</u>		<u>7.179.788</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>-5.128.354</u>		<u>933.092</u>

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

Zorginstelling De Pieter Raat Stichting is statutair (en feitelijk) gevestigd te Heerhugowaard, op het adres Dolomiet 2, en is geregistreerd onder KvK-nummer 4124550.

De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van intramurale en extramurale zorg aan ouderen en vinden plaats op de locaties de Raatstede, Hugo-Waard en het Arboretum.

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 De Pieter Raat Stichting, 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 of bedragen wel of niet voor eigen rekening worden ontvangen;
- 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 Pieter Raat Stichting hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

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.

1.4 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.

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

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

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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorzieningen

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

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.

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 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

De Pieter Raat Stichting heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij De Pieter Raat Stichting. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). De Pieter Raat Stichting betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. De dekkingsgraad van het PFZW bedraagt in januari 2024 106,9%.

De Pieter Raat Stichting heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De Pieter Raat Stichting 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 De Pieter Raat Stichting zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoordelijkheid inzake De Pieter Raat Stichting is opgenomen in de toelichting op de resultatenrekening.

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	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023						
- aanschafwaarde	10.696.687	2.470.754	2.265.102	782.038	0	16.214.581
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.702.348	587.903	1.028.880	0	0	5.319.131
Boekwaarde per 1 januari 2023	<u>6.994.339</u>	<u>1.882.851</u>	<u>1.236.222</u>	<u>782.038</u>	<u>0</u>	<u>10.895.450</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	98.743	354.414	6.676.960	0	7.130.117
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	268.016	126.211	328.166	0	0	722.393
- 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	53.645	0	0	53.645
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	53.645	0	0	53.645
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-268.016</u>	<u>-27.468</u>	<u>26.248</u>	<u>6.676.960</u>	<u>0</u>	<u>6.407.724</u>
Stand per 31 december 2023						
- aanschafwaarde	10.696.687	2.569.497	2.565.871	7.458.998	0	23.291.053
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.970.364	714.114	1.303.401	0	0	5.987.879
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>6.726.323</u>	<u>1.855.383</u>	<u>1.262.470</u>	<u>7.458.998</u>	<u>0</u>	<u>17.303.174</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-2 %	5-10 %	10-20%			

De vaste activa in uitvoering betreft de nieuwe woon-zorg locatie Ons Raathuis van Pieter Raat, waarin 44 studio's worden gerealiseerd voor bewoners met dementie. De oplevering vindt plaats in mei 2024.

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 1.6.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 17.303.174 (2022: € 10.895.450) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan €7,75 miljoen (2022: € 2,25 miljoen) als garantie voor leningen die worden geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Pieter Raat heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft De Pieter Raat Stichting zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2. Vorderingen

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

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

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	67.408	0
Debiteuren	29.356	24.136
Premies ziektekostenverzekering	8.181	8.296
ZVW (verzekeraars)	120.126	88.456
WMO (gemeenten)	35.312	59.100
te ontvangen corona compensatie	0	19.862
Overige vorderingen	80.922	58.251
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	<u><u>341.305</u></u>	<u><u>258.101</u></u>

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

De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>t/m 2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-135.391	-226.355	164.413	0	-197.333
Financieringsverschil boekjaar				429.154	429.154
Correcties voorgaande jaren			-4.171		-4.171
Betalingen/ontvangsten			-160.242		-160.242
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-164.413</u>	<u>429.154</u>	<u>264.741</u>
Saldo per 31 december	<u><u>-135.391</u></u>	<u><u>-226.355</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>429.154</u></u>	<u><u>67.408</u></u>

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen		-197.333
- overige schulden	67.408	
	<u><u>67.408</u></u>	<u><u>-197.333</u></u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	16.305.771	14.920.753
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-15.876.617	-14.756.340
Totaal financieringsverschil	<u><u>429.154</u></u>	<u><u>164.413</u></u>

3. Liquide middelen

De liquide middelen zijn voor het gehele saldo vrij beschikbaar.

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-23</u>	<u>31-dec-22</u>
	€	€
Bankrekeningen	634.840	3.258.005
Kassen	1.372	101
Deposito's, vrij beschikbaar	1.415.222	3.921.682
Totaal liquide middelen	<u><u>2.051.434</u></u>	<u><u>7.179.788</u></u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

4. Eigen vermogen				
Bestemmingsfonds en reserves				
	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	8.467.836	413.777	0	8.881.613
Overige reserves	135.177	0	0	135.177
Totaal eigen vermogen	8.603.013	413.777	0	9.016.790

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen.
Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2023 bedraagt € 9,016 miljoen (2022: € 8,603 miljoen).

5. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2023	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€	€
- groot onderhoud	1.302.643	177.755	24.359	0	1.456.039
- jubileum verplichtingen	122.731	0	7.127	3.222	112.382
- doorbetaling na 45 dienstjaren	248.041	69.023	73.332	0	243.732
- Voorziening WGA Hiaatverzekering	52.301	0	10.460	0	41.841
- langdurig zieken	103.028	237.242	100.407	2.621	237.242
Totaal voorzieningen	1.828.744	484.020	215.685	5.843	2.091.236

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

	31-dec-2023
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	294.444
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.796.792
hiervan > 5 jaar	803.688

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan (voor Raatstede en voor Hugowaard beide uit 2022, met een actualisatie naar 2023). De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

Voorziening jubileumverplichtingen

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 1% en de jaarlijkse CAO stijging 5%.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

In een tussentijdse CAO aanpassing in 2021 is bepaald dat medewerkers met een zwaar beroep na 45 dienstjaren. De belangrijkste kenmerken van de regeling: maandelijks vergoeding van € 2.182 per maand tot aan AOW leeftijd en de looptijd van de regeling is van 1 september 2021 tot en met 31 december 2025. De kosten voor medewerkers die hiervoor in aanmerking (kunnen) komen vormen de basis voor deze voorziening.

Voorziening WGA hiaatverzekering

De voorziening WGA hiaatverzekering is gevormd ter dekking van de premie voor deze verzekering voor de jaren 2023 - 2027.

Voorziening langdurig zieken

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

1.5 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:	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	254.369	254.369
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	4.767.976	5.022.346
hiervan > 5 jaar	3.750.500	4.004.867
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:		
	31-dec-23	31-dec-22
	€	€
Overige schulden:		
- Schuld uit hoofde van financieringsverschil	0	197.333
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	254.369	254.369
- Nog te betalen salarissen	110.439	90.099
- Belastingen en premies sociale verzekeringen	375.054	354.704
- Schulden inzake pensioenen	174.823	10.075
- Nog te betalen interest	16.929	34.287
- Crediteuren	1.586.157	617.486
- Overige schulden	262.712	354.537
Totaal overige schulden	<u>2.780.483</u>	<u>1.912.890</u>
Overige passiva:		
- Vakantiegeld	351.117	309.022
- Eindejaarsuitkering	61.386	44.953
- Vakantiedagen	539.198	546.893
- Balansbudget	87.727	0
- Nog te betalen zorgbonussen, inclusief eindheffing	0	65.479
Totaal overige passiva	<u>1.039.428</u>	<u>966.347</u>
Toelichting:		
De verhoging van de post crediteuren heeft als oorzaak ontvangen facturen die betrekking hebben op de nieuwbouw van Ons Raathuis.		

Financiële instrumenten

Algemeen

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

De Pieter Raat Stichting 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 De Pieter Raat Stichting 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.

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. De Pieter Raat Stichting heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Kasgeldfaciliteit

De Pieter Raat is bezig met de nieuwbouw van Ons Raathuis te Heerhugowaard. Er is voor deze bouw een geborgde en ongeborgde kasgeldfaciliteit afgegeven, voor respectievelijk € 5,5 mln en € 4 mln. Deze kasgeldfaciliteit wordt in 2024 geconsolideerd in geborgde en ongeborgde langdurige leningen. De maximale borging via het WFZ is € 5,5 mln.

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

Toelichting:

verplichtingen tot levering van bouwkael

Er bestaat een verplichting om grond ter waarde van € 261.000 te verkopen en te leveren aan een Woningbouwcorporatie, op straffe van betaling van dit bedrag. De verwachting is dat in maart 2024 voldaan is aan de levering van de grond. Hiermee vervalt het risico.

Waarborgfonds

In de uitzonderlijke situatie dat het risicovermogen van de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector niet voldoende zou zijn om aan de verplichtingen jegens geldgevers te kunnen voldoen, kan het WFZ 'collecteren' bij de aangesloten deelnemers. Deze verplichte bijdrage (het 'obligo') bedraagt maximaal 3 % van de nog uitstaande garanties van elke individuele zorgaanbieder.

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. De Pieter Raat Stichting 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.

De Pieter Raat Stichting verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de corona-compensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten. Verwachte correcties zijn verwerkt in de In het kader van Zorgtechnologie zijn verplichtingen aangegeven die jaarlijks opzegbaar zijn.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Macrobeheersingsinstrument opbrengsten zorgprestaties zorgverzekeringswet

Op grond van de beleidsregels van de Nederlandse Zorgautoriteit bestaat de mogelijkheid dat voor de verantwoorde opbrengsten uit hoofde van zorgprestaties gefinancierd uit de zorgverzekeringswet een terugbetalingsverplichting wordt opgelegd in latere jaren ingeval achteraf blijkt dat een macro-budgetoverschrijding is ontstaan. Bij het opstellen van de jaarrekening 2023 bestaat landelijk nog geen inzicht of de relevante macro-omzetgrenzen worden overschreden. De Pieter Raat Stichting is dan ook niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventuele uit het macrobeheersinstrumenten voortkomende verplichtingen en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan zijn geen verplichtingen tot uitdrukking gebracht in de balans per 31-12-2023.

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	Gestelde zekerheden
		€					€	€	€	€	€			€	
Rabobank	1-jul-01	5.218.473	50 jaar	onderhands	0,94%	1-07-51	3.026.714	0	104.369	2.922.345	2.400.500	28	lineair	104.369	gemeentegarantie
NWB bank	1-nov-17	1.500.000	20 jaar	1)	1,30%	1-11-37	1.125.000	0	75.000	1.050.000	675.000	14	lineair	75.000	garantiestelling WFZ
BNG	1-nov-17	1.500.000	20 jaar	1)	0,52%	1-11-24	1.125.000	0	75.000	1.050.000	675.000	14	lineair	75.000	garantiestelling WFZ
Totaal							5.276.714	0	254.369	5.022.345	3.750.500			254.369	

Toelichting:

1) Betreft leningen met een borgtochtovereenkomst

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

8. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De baten zijn als volgt opgebouwd:	2023	2022
	€	€
Zorgverzekeringswet	783.945	714.933
Wet langdurige zorg	16.297.429	14.892.944
Correctie budget WLZ voorgaande jaren	4.171	174.660
Zorggerelateerde corona-compensatie	0	27.809
Overige zorgprestaties	0	1.464
	<u>17.085.545</u>	<u>15.811.810</u>
Toelichting:		
De hogere omzet vanuit de WLZ heeft als oorzaak een stijging van de tarieven. Ook is er sprake van enige zorgverzwaring en groei in het aantal cliënten met een VPT.		

9. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	2023	2022
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	494.375	409.963
Totaal	<u>494.375</u>	<u>409.963</u>

10. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:	2023	2022
	€	€
Subsidies:	.	.
- Subsidie scholing/opleidingen	148.048	183.838
- Subsidies vanwege provincie en gemeenten	213.048	231.785
- Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	260.735	14.874
Overige bedrijfsopbrengsten:	.	.
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	163.471	190.313
- Opbrengsten overige	165.886	114.390
Totaal	<u>951.188</u>	<u>735.200</u>
Toelichting:		
Pieter Raat ziet haar opbrengsten uit overige subsidies ter financiering van haar projecten in 2023 toenemen. Vanuit de WLZ regiomiddelen is ruim € 60.000 beschikbaar gesteld. Ter ondersteuning van projecten met het doel langer thuis te wonen is via de SOW € 41.760 ontvangen. Via de WOZO transitiemiddelen heeft Pieter Raat € 72.451 ontvangen.		

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

11. 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 uitzendkrachten	579.616	339.762
Totaal	<u>579.616</u>	<u>339.762</u>
Toelichting:		
De inzet van kosten voor personeel niet in loondienst is in 2023 toegenomen. € 239.000 heeft betrekking op de zorgdienstverlening, inclusief de kosten voor beeldzorg. De overige kosten hebben betrekking op de extra inzet voor behandeling (€ 94.000), ontwikkeling van het vastgoed (€ 47.000) en ondersteuning overhead (€ 199.000) in managersfunctie en uitvoering salarisadministratie.		

12. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
- Lonen en salarissen	10.025.243	9.069.788
- Sociale lasten	1.623.476	1.460.328
- Pensioenpremies	800.856	749.848
Totaal	<u>12.449.575</u>	<u>11.279.964</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
	214	199
	<u>214</u>	<u>199</u>
Toelichting:		
De stijging van de lonen en salarissen bedraagt in 2023 10,5%. Oorzaak is de extra 5% CAO stijging in oktober. Hiernaast is het verzuim van 9,87% nog. Er worden meeruren gewerkt door medewerkers in vaste dienst.		

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

13. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	722.393	689.416
Totaal afschrijvingen	<u>722.393</u>	<u>689.416</u>

14. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	951.488	923.586
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	284.041	386.666
Overige personeelskosten	579.396	454.272
Algemene kosten	1.555.478	1.413.805
Huur en leasing	157.758	164.805
Onderhouds- en energiekosten	549.476	514.533
Dotaties voorzieningen	290.324	225.727
Totaal overige bedrijfskosten	<u>4.367.961</u>	<u>4.083.394</u>

Honoraria accountant

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	26.753	27.558
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	22.247	25.023
3. Fiscale advisering	0	0
4. Niet-controlediensten	0	0
	<u>49.000</u>	<u>52.581</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.

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

	Mevr. G. Kasten
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-feb-18
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	166.536
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	15.272
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	181.808
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	182.000
 <u>Vergelijkende cijfers 2022</u>	
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	162.329
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	13.447
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	175.776
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	176.000
7 Bezoldiging uit hoofde van nevenwerkzaamheden bij de WNT-instelling	0
8 Bezoldiging voor werkzaamheden bij gelieerde rechtspersoon	0
9 Totale bezoldiging	175.776
Voor de WNT-instelling geldend bezoldigingsmaximum (indien	
10 nevenwerkzaamheden of werkzaamheden bij gelieerde rechtspersoon)	0

1.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

	Dhr. D. van Starckenburg Voorzitter RvT	Dhr. E.W. Drenth Lid RvT	Mevr. M. van Graas-Beets Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	11-okt-17	1-sep-15	11-okt-17
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>12.194</u>	<u>8.190</u>	<u>8.190</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.300	18.200	18.200
<u>Vergelijkende cijfers 2022</u>	26.400	17.600	17.600
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>12.586</u>	<u>8.119</u>	<u>7.920</u>

	Mevr. P.W.M. de Wolf Lid RvT	Dhr. R.G.H. van Dam Lid RvT	Mevr. F. Wessel Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	13-dec-17	9-okt-19	13-dec-23
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	1-sep-23	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>5.460</u>	<u>8.190</u>	<u>341</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	12.167	18.200	947
<u>Vergelijkende cijfers 2022</u>	17.600	17.600	0
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>8.455</u>	<u>7.920</u>	<u>0</u>

Toelichting

Indien Klassenindeling Zorg: De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg- en Jeugdhulp aan De Pieter de Raat Stichting een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft Klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 182.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 27.300 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 18.200. Deze maxima worden niet overschreden.

1.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van De Pieter Raat Stichting heeft de jaarrekening 2023 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 8 mei 2024, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben geen bijzondere gebeurtenissen na balansdatum plaatsgevonden.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
G. Kasten 08-05-24

W.G.
D. van Starckenburg 08-05-24

W.G.
R.van Dam 08-05-24

W.G.
E.W. Drenth 08-05-24

W.G.
M. van Graas-beets 08-05-24

W.G.
F. Wessel 08-05-24

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen bepaling opgenomen omtrent de resultaatbestemming

2.2. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

**Controleverklaring van de
onafhankelijke accountant**