

**JAARVERSLAGGEVING 2020**

**STICHTING ZORGGROEP DE BETUWE**

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Karlas', is written over a light blue circular stamp or watermark.

## INHOUDSOPGAVE

Pagina

<b>5.1</b>	<b>Jaarrekening</b>	1
5.1.1	Balans per 31 december 2020	2
5.1.2	Resultatenrekening over 2020	4
5.1.3	Kaastroomoverzicht over 2020	5
5.1.4	Grondslagen van waarderingen en resultaatbepaling	6
5.1.5	Toelichting op de balans	16
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	25
5.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	26
5.1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	27
5.1.9	Vaststelling en goedkeuring	37
<b>5.2</b>	<b>Overige gegevens</b>	39
5.2.1	Statutaire regeling winstbestemming	40
5.2.2	Nevenvestigingen	40
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	40

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Karlas', is written over a light blue circular stamp or watermark.

**5.1 JAARREKENING**

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be a stylized 'R' or similar character, located to the right of the 'Paraaf:' label.

**5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020**  
(na resultaatbestemming)

		31 december 2020		31 december 2019	
		€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>					
<b>Vaste activa</b>					
Materiële vaste activa	(1)		25.173.028		26.835.806
<b>Vlottende activa</b>					
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	(2)	454.962		157.109	
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	(3)	3.373.212		979.228	
Debiteuren en overige vorderingen	(4)	1.625.833		1.865.592	
Liquide middelen	(5)	2.506.023		137.446	
Totaal vlottende activa			7.960.030		3.139.375

**Totaal activa**

33.133.058

29.975.181

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**  
BDO Audit & Assurance B.V.  
Datum: 26 mei 2021  
Naam: R. Karlas RA  
Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



		31 december 2020		31 december 2019	
		€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>					
<b>Eigen vermogen</b>	(6)				
Kapitaal		274.077		274.077	
Bestemmingsreserves		-		329.274	
Bestemmingsfondsen		9.016.301		6.809.314	
Totaal eigen vermogen			9.290.378		7.412.665
<b>Vorzieningen</b>	(7)		650.360		432.115
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	(8)		14.107.797		15.262.364
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>					
Overige kortlopende schulden	(9)		9.084.523		6.868.037
<b>Totaal passiva</b>			<u>33.133.058</u>		<u>29.975.181</u>

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN  
 BDO Audit & Assurance B.V.  
 Datum: 26 mei 2021  
 Naam: R. Karlas RA  
 Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO** Paraaf: 

5.1.2 RESULTATENREKENINGOVER 2020

		2020	2019
		€	€
<b>BEDRIJFOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	(12)	52.158.191	45.927.085
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	(13)	2.356.257	555.276
Overige bedrijfsopbrengsten	(14)	918.741	1.313.843
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<b>55.433.189</b>	<b>47.796.204</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	(15)	38.694.530	33.529.054
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	(16)	2.235.052	2.499.324
Overige bedrijfskosten	(17)	11.995.961	10.592.573
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<b>52.925.543</b>	<b>46.620.951</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		<b>2.507.646</b>	<b>1.175.253</b>
Financiële baten en lasten	(18)	-629.933	-684.031
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<b>1.877.713</b>	<b>491.222</b>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2020	2019
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfondsen		1.877.713	491.222

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**  
 BDO Audit & Assurance B.V.  
 Datum: 26 mei 2021  
 Naam: R. Karlas RA  
 Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:

### 5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	Ref:	2020		2019	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			2.507.646		1.175.253
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	(15)	2.235.052		2.499.324	
- mutaties voorzieningen		213.198		21.621	
			2.448.250		2.520.945
Verandering in werkkapitaal:					
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	(2)	8.244		-61.525	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	(3)	-2.393.984		-481.602	
- mutatie vorderingen	(4)	-66.338		207	
- mutatie kortlopende schulden (incl. Schulden aan kredietinstellingen)	(9)	2.146.712		411.610	
			-305.366		-131.310
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			4.650.530		3.564.888
Betaalde interest	(18)		-594.017		-679.281
Kasstroom uit operationele activiteiten			4.056.513		2.885.607
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Verwerving van immateriële vaste activa		-45.044		-	
Verwerving van materiële vaste activa	(1)	-564.581		-1.423.268	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			-609.625		-1.423.268
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Uitgaven ter aflossing van leningen	(8)		-1.087.655		-1.474.061
			2.359.233		-11.722
<b>Samenstelling geldmiddelen</b>					
	Ref:	2020		2019	
		€	€	€	€
Stand geldmiddelen per 1 januari	(5)	137.506		149.228	
Stand geldmiddelen per 31 december	(5)	2.496.739		137.506	
Mutatie geldmiddelen			2.359.233		-11.722

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN  
 BDO Audit & Assurance B.V.  
 Datum: 26 mei 2021  
 Naam: R. Karlas RA  
 Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERINGEN EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.1 ALGEMEEN

#### Activiteiten

Informatie over de rechtspersoon

Naam

Stichting Zorggroep De Betuwe

Rechtsvorm

Stichting

Zetel

Culemborg

Registratienummer bij de Kamer van Koophandel

11043745

Activiteiten

De organisatie heeft als SBI-code 8710 en verricht met name activiteiten op het gebied van: ouderenzorg. Stichting Zorggroep De Betuwe biedt een veelzijdig pakket van zorg en dienstverlening aan kwetsbare ouderen met een zorgvraag, die in hun eigen huis wonen of in een van onze woonvoorzieningen. Ons werkgebied is gelegen van de Diefdijk tot Dodewaard, tussen de rivieren de Waal en de Lek.

Adres

Saffatinstraat 84

4021 HN Maurik

#### Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2020.

#### Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 9 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

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.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:





### Continuïteitsveronderstelling

Bij Zorgcentra De Betuwe was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetzijning en meerkosten. Ook voor 2021 zijn compensatieregelingen beschikbaar voor de compensatie van omzetzijning en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en -maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetzijning (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en was er door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting.

De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gedeelde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerder, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

Zorgcentra De Betuwe heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

#### Wet Langdurige Zorg

Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158c (en handreiking Fizi)

Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi)

#### Zorgverzekeringswet

Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS- CoV-2 virus - BR/REG-20157

#### Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet

Brieven VNG 25 maart 2020, 3 april 2020, 16 april 2020 en de notities uitwerking afspraken meerkosten (3 juni 2020) en notitie rechtmatigheid (5 juni 2020)

#### Subsidieregeling Zorgbonus

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Indien niet mogelijk is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie.

De conclusie hieruit is dat wij van mening zijn dat sprake is van een passend resultaat en er geen sprake is van onder- of overcompensatie.

Voor het uitvoeren van de toets is gebruik gemaakt van het overzicht coronacompensatie zoals ontwikkeld door de sector.

### Vergelijking met voorgaand jaar

De jaarrekening 2020 is op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de overeenkomende posten in 2019. Dit is o.a. het geval bij de opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij de toelichting op de resultatenrekening van de jaarrekening (5.1.8.) onderdeel 12 Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning. Dit is eveneens het geval bij zowel onderdeel 15 Personeelskosten en 17 Overige bedrijfskosten.

### Vergelijkende cijfers

Er hebben geen herrubriceringen of aanpassingen plaatsgevonden van de cijfers over 2019.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN  
BDO Audit & Assurance B.V.  
Datum: 26 mei 2021  
Naam: R. Karlas RA  
Behorende bij briefnummer: RA412

 BDO

Paraaf: 

### **Gebruik van schattingen**

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

### **5.1.4.2 GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA**

#### **Activa en passiva**

Activa en passiva worden tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar zorginstelling Stichting Zorggroep de Betuwe zullen toevloeien en de waarde daarvan 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.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen 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 daarvan betrouwbaar 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, als een transactie met betrekking tot het actief of de verplichting 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 naar waarschijnlijkheid 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, rekeninghoudend 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.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Zorggroep De Betuwe.

#### **Materiële vaste activa**

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN  
BDO Audit & Assurance B.V.  
Datum: 26 mei 2021  
Naam: R. Karlas RA  
Behorende bij briefnummer: RA412

 Paraaf: 

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door de instelling in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs 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.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

Bedrijfsgebouwen : 2%

Terreinvoorzieningen en verbouwingen: 5%-6%

Inventarissen: 20%

Vervoermiddelen: 25%

Automatisering: 33,3%

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.

Zorgcentra De Betuwe heeft m.i.v. 2019 de componentenbenadering toegepast voor zowel investeringen als verwerking van groot onderhoud.

Volgens de componentenbenadering worden de kosten van groot onderhoud geactiveerd en afgeschreven tegen de economische levensduur van het betreffende component. Overige onderhoudskosten worden in overeenstemming met RJ 212.447 rechtstreeks ten laste van het resultaat gebracht. Regelmatig voorkomende onderhoudskosten betreffen onder meer de kosten van arbeid, hulpstoffen en kleine onderdelen en alle onderhoudskosten die individueel kleiner zijn dan € 5.000.

In 2014 heeft eenmalig een herwaardering van de grond in eigendom plaatsgevonden naar reële waarde, waardoor de waarde van de activa met ad € 3.842.430 is toegenomen.

### **Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen**

Stichting Zorggroep De Betuwe heeft op grond van doorlichting van haar vastgoedportefeuille vastgesteld dat er geen sprake is van bijzondere waardeverminderingen. Voor zowel onze huur- als eigendomslocaties verwachten wij géén wijzigingen in het gebruik.

De meest recente waardetaxaties laten zien dat er geen waardevermindering te verwachten is op korte termijn. Binnen Stichting Zorggroep De Betuwe kennen we bovendien een aanzienlijke wachtlijst en een nagenoeg volledige intramurale bezetting.

### **Financiële instrumenten**

Financiële instrumenten omvatten vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, schulden en overige te betalen posten.

#### ***Primaire financiële instrumenten***

Een financieel instrument 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 de positie aan een derde zijn overgedragen.

#### ***Verstrekte leningen en overige vorderingen***

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

### **Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen**

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

### **Overige financiële verplichtingen**

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan.

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de onderneming beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de onderneming het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

### **Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten**

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden.

### **Vorderingen**

Vorderingen worden bij de eerste waardering verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen. De effectieve rente en eventuele bijzondere waardeverminderingverliezen worden direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Aan- en verkopen van financiële activa die tot de categorie vorderingen behoren, worden verantwoord op de transactiedatum. 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 (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

### **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.

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

### **Eigen vermogen**

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Agioreserve, Herwaarderingsreserve, Statutaire en wettelijke reserves, Algemene en overige reserves, Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen.

### **Kapitaal**

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



### **Voorzieningen (algemeen)**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan 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 contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding wordt ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

### **Voorziening jubileumverplichtingen**

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,3%.

### **Voorziening langdurig zieken**

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2020 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

### **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 geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

### **Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)**

Onder de kortlopende schulden is een reservering opgenomen voor de ontvangen compensatie omzetting ZVW als gevolg van de COVID-19 pandemie. De definitieve vaststelling van de omvang van deze bijdrage volgt in de loop van 2021.

### **Leasing**

De onderneming kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een lease overeenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

Als de onderneming optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN  
BDO Audit & Assurance B.V.  
Datum: 26 mei 2021  
Naam: R. Karlas RA  
Behorende bij briefnummer: RA412

 Paraaf: 

### 5.1.4.3 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 waarderingsgrondslagen.

Baten worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

#### 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.

#### Subsidie voor opleidingen en scholing

Stichting Zorggroep De Betuwe heeft de toekende subsidies van de VWS, het Stagefonds en de Beschikbaarheidsbijdrage medische vervolgoopleidingen voor opleidingen en scholingen als baten verantwoord in de winst- en - verliesrekening in het boekjaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

 BDO

Paraaf:



## Lasten

### Personele kosten

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d. ) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties wordt verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

 BDO

Paraaf:



## Pensioenen

Stichting Zorggroep de Betuwe 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 Zorggroep de Betuwe. Uitgangspunt is dat de in de verslagperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan de pensioenuitvoerder verschuldigde pensioenpremies. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn.

Stichting Zorggroep de Betuwe 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 financiële markten zijn de afgelopen maanden hard geraakt, waardoor de financiële positie van pensioenfonds onder druk staat. Koersen daalden en ook de rente daalde verder. Die twee ontwikkelingen zorgden voor een daling van de actuele dekkingsgraad en de beleidsdekkingsgraad. Op basis van de meest recente publicatie van het pensioenfonds is de dekkingsgraad ultimo februari 2021 gedaald naar 94.5%. De minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad was bij PFZW tot nu toe 110%. In het pensioenakkoord is echter voorgesteld dat de minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad 100% wordt. Dit is nog niet wettelijk vastgelegd. Gegeven de ontwikkeling van de dekkingsgraad in 2020 en in het licht van de onderhandelingen om te komen tot een nieuw pensioenakkoord, verhoogd PFZW de hoogte van de pensioenpremies per 1 januari 2021 met 1,5 procentpunt en per 1 januari 2022 nogmaals met 0,8 procentpunt. Stichting Zorggroep de Betuwe heeft voornamelijk geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds. Stichting Zorggroep de Betuwe heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Indien op basis van de uitvoeringsovereenkomst met betrekking tot een ondernemingspensioen- / bedrijfstakpensioenregeling per balansdatum een verplichting bestaat, wordt een voorziening gevormd als het waarschijnlijk is dat de aanwending van een maatregelenpakket, dat nodig is voor het herstel van de per balansdatum bestaande dekkingsgraad, zal leiden tot een uitstroom van middelen en de omvang daarvan betrouwbaar kan worden geschat.

## Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

## Financiële baten en lasten

Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

Agio, disagio en aflossingspremies worden verantwoord als rentelast in de periode waartoe zij behoren. De toerekening van deze rentelast en de rentevergoeding over de lening is de effectieve rente die in de winst-en-verliesrekening wordt verwerkt. In de balans is (per saldo) de amortisatiewaarde van de schuld(en) verwerkt. De nog niet in de winst-en-verliesrekening verwerkte bedragen van het agio en de al in de winst-en-verliesrekening verwerkte aflossingspremies worden verwerkt als verhoging van de schuld(en) waarop ze betrekking hebben. De nog niet in de winst-en-verliesrekening verwerkte bedragen van het disagio worden verwerkt als verlaging van de schuld(en) waarop ze betrekking hebben.

De meerkosten verbonden aan het gebruik van meer dan gebruikelijk leverancierskrediet worden als rentelast verantwoord.

Indien het bedrag van de verwachte uiteindelijk te activeren kosten van het kwalificerende actief uitstijgt boven de realiseerbare waarde, wordt een bijzonder waardeverminderingverlies verwerkt.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN  
BDO Audit & Assurance B.V.  
Datum: 26 mei 2021  
Naam: R. Karlas RA  
Behorende bij briefnummer: RA412

 Paraaf: 



#### 5.1.4.4 GRONDSLAGEN VAN SEGMENTERING

Stichting Zorggroep De Betuwe vindt dat segmentatie van de resultatenrekening niet van toepassing is. De Nederlandse wet vereist segmentatie van de omzet naar bedrijfstak en geografische regio (art. 2:380 lid 1 en 2 BW).

Bij de verdeling van de resultatenrekening per operationele segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces.

Gezien de aard en werkzaamheden van Stichting Zorggroep De Betuwe is segmentatie van de omzet wettelijk niet verplicht.

#### 5.1.4.5 GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reëlewaarde-hedges of kasstroomhedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

#### 5.1.4.6 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.

#### 5.1.4.7 GRONDSLAGEN WNT

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

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

 BDO

Paraaf:



5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

**ACTIVA**

**1. Materiële vaste activa**

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	21.677.539	22.685.902
Machines en installaties	1.584.448	1.931.268
Inventaris	1.865.996	2.181.284
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	45.045	37.352
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>25.173.028</b>	<b>26.835.806</b>

*Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:*

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	26.798.455	27.911.860
Bij: investeringen	609.626	1.423.268
Af: afschrijvingen	-2.210.522	-2.247.907
Af: bijzondere waardeverminderingen	-24.531	-251.415
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>25.173.028</b>	<b>26.835.806</b>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

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 bijlage 5.1.7.

**2. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten**

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	454.962	157.109
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	-	-
	454.962	157.109
Af: ontvangen voorschotten	-	-
Af: voorziening onderhanden werk	-	-
<b>Totaal onderhanden werk</b>	<b>454.962</b>	<b>157.109</b>

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



**3. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot  
Wlz**

	2019	2020	Totaal
	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	979.228		979.228
Financieringsverschil boekjaar		-	-
Correcties voorgaande jaren	-		-
Betalingen/ontvangsten	-979.228		-979.228
Overige mutatie	-	3.373.212	3.373.212
<b>Saldo per 31 december</b>	-	3.373.212	3.373.212

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c                      a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

**Specificatie financieringsverschil in het boekjaar**

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	46.463.238	40.103.246
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-43.090.026	-39.124.018
<b>Totaal financieringsverschil</b>	<b>3.373.212</b>	<b>979.228</b>

**4. Debiteuren en overige vorderingen**

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Vorderingen op debiteuren	834.825	633.870
Voorziening dubieuze debiteuren	-1.858	-2.354
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	-	245.505
Overige vorderingen:		
Belastingen en premies sociale verzekeringen	59.421	103.711
Nog te ontvangen transitievergoeding	101.504	330.955
Overlopende activa	631.941	533.905
Nog te ontvangen bonus	-	20.000
<b>Totaal debiteuren en overige vorderingen</b>	<b>1.625.833</b>	<b>1.865.592</b>

In de vorderingen op handelsdebiteuren is een bedrag begrepen van EUR 2.500 met een looptijd langer dan 1 jaar. Alle overige vorderingen hebben een looptijd met naar verwachting korter dan 1 jaar.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



**5. Liquide middelen**

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Bankrekeningen	2.417.126	9.722
Kas	5.157	1.977
Gelden onderweg	83.740	125.747
Totaal liquide middelen	<u>2.506.023</u>	<u>137.446</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen staan ter vrije besteding aan de stichting. Met de ABN AMRO bank is een kredietfaciliteit overeengekomen van maximaal € 3.000.000,-. Per ultimo 2020 wordt er geen gebruik gemaakt van deze kredietfaciliteit.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



**PASSIVA**

**6. Eigen vermogen**

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Kapitaal	274.077	274.077
Bestemmingsreserves	-	329.274
Bestemmingsfondsen	9.016.301	6.809.314
<b>Totaal eigen vermogen</b>	<b>9.290.378</b>	<b>7.412.665</b>
<b>Bestemmingsreserves</b>		
Bestemmingsreserve ICT	-	211.353
Bestemmingsreserve onderhoud	-	107.921
Bestemmingsreserve Ahoed	-	10.000
<b>Totaal bestemmingsreserves</b>	<b>-</b>	<b>329.274</b>
<b>Bestemmingsfondsen</b>		
Herwaardering grond	3.842.430	3.842.430
Reserve aanvaardbare kosten	5.173.871	2.966.884
<b>Totaal bestemmingsfondsen</b>	<b>9.016.301</b>	<b>6.809.314</b>

**Kapitaal**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2020
	€	€	€	€
Kapitaal	274.077	-	-	274.077

**Bestemmingsreserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2020	Onttrekking	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2020
	€	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:					
Bestemmingsreserve ICT	211.353	-211.353	-	-	-
Bestemmingsreserve onderhoud	107.921	-107.921	-	-	-
Bestemmingsreserve Ahoed	10.000	-10.000	-	-	-
<b>Totaal bestemmingsreserves</b>	<b>329.274</b>	<b>-329.274</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Op basis van interne besluitvorming zijn de bestemmingsreserves ICT, onderhoud en Ahoed toegevoegd aan de algemene reserves.

**Bestemmingsfondsen**

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1 januari 2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2020
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Herwaardering grond	3.842.430	-	-	3.842.430
Reserve aanvaardbare kosten	2.966.884	1.877.713	329.274	5.173.871
Totaal bestemmingsfondsen	<u>6.809.314</u>	<u>1.877.713</u>	<u>329.274</u>	<u>9.016.301</u>

De Reserve Aanvaardbare kosten (RAK) wordt gevormd op basis van de NZA- beleidsregels, WMO en ZVW. Deze reserve kan alleen wijzigen door toevoegingen en onttrekkingen die ieder jaar ontstaan als gevolg van verschillen tussen exploitatiekosten van dat jaar en de aanvaardbare kosten van dat jaar.

Een positief saldo van de RAK dient beschikbaar te worden gehouden voor door de NZA-beleidsregels aangewezen zorgactiviteiten.

In 2014 heeft eenmalig een herwaardering van de grond in eigendom plaatsgevonden naar reële waarde, waardoor een herwaarderingsreserve is gevormd ad € 3.842.430. De herwaarderingsreserve is een wettelijke reserve die niet vrij besteed mag worden en daarom als bestemmingsfonds is gepresenteerd.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:

7. Voorzieningen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Langdurig zieken	291.385	180.617
Jubileumuitkering	358.975	251.498
Totaal voorzieningen	<u>650.360</u>	<u>432.115</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31 december 2020
	€	€	€	€	€
Langdurig zieken	180.617	260.457	-146.909	-2.780	291.385
Jubileumuitkering	251.498	131.507	-24.030	-	358.975
Totaal voorzieningen	<u>432.115</u>	<u>391.964</u>	<u>-170.939</u>	<u>-2.780</u>	<u>650.360</u>

De voorziening langdurig zieken is getroffen in verband met de kosten van langdurig zieke collega's waarvan verwacht wordt dat deze niet in staat zijn om bij Zorggroep De Betuwe hun werkzaamheden te hervatten en de organisatie zullen gaan verlaten.

De voorziening jubileumuitkering is getroffen in verband met de kosten voor het behalen van jubileum zoals opgenomen in de geldende cao.

	31-12-2020
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	8.603
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	81.842
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	268.530

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



**8. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)**

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>		
	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	16.500.130	17.971.330
Af: aflossingen	-1.087.655	-1.474.061
Stand per 31 december	15.412.475	16.497.269
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-1.304.678	-1.234.905
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>14.107.797</u>	<u>15.262.364</u>

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

	2020	2019
	€	€
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.304.678	1.234.905
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	14.107.797	15.262.364
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	9.566.824	10.624.154

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

**9. Overige kortlopende schulden**

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	-	403.094
Crediteuren	1.000.744	795.675
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.304.678	1.234.905
Loonheffing	1.362.011	515.685
Pensioenen	158.773	175.971
Nog te betalen spaarverlof	1.991.880	1.626.730
Overige schulden	1.008.040	872.957
Overproductie risico ZVW	54.740	66.347
Overproductie risico ELV	13.153	14.525
Reservering eindejaarsuitkering	158.314	125.393
Overlopende passiva	1.181.116	1.019.160
Overproductie risico GRZ	142.596	4.881
Terugbet.Continuïteitsbijdrage	559.513	-
Terugbet.subsidie zorgbonus	129.833	-
Te betalen Nettosalarissen	19.132	12.714
Totaal overige kortlopende schulden	<u>9.084.523</u>	<u>6.868.037</u>

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN  
BDO Audit & Assurance B.V.  
Datum: 26 mei 2021  
Naam: R. Karlas RA  
Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO** Paraaf: 



## 10. Financiële instrumenten

### Algemeen

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

Stichting Zorggroep De Betuwe 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 instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

### Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 70% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars /gemeentes.

### 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 instelling 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, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

## 11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

### Toelichting

Hypotheek- en pandrechten

De gestelde zekerheden aan de ABN AMRO bank betreffen een hypotheek op locaties Saffatinstraat 84, 86 en 88 in Maurik, Prins Bernhardstraat 1 in Culemborg en De Raaf 2 in Culemborg alsmede pandrecht op bedrijfsinventaris, huurpenningen en vorderingen.

De gestelde zekerheden per lening staan in het overzicht van de leningen vermeld.

### (Meerjarige) financiële verplichtingen

Huurverplichtingen panden

Er zijn voor de locaties diverse huurverplichtingen aangegaan met een langere looptijd.

De jaarlijkse verplichting bedraagt circa € 1.702.422,-. De verplichting op middellange termijn bedraagt circa € 6.145.958,-.

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

	betaalbaar binnen 1 jaar	betaalbaar binnen 1 - 5 jaar	betaalbaar binnen na 5 jaar	Totaal
	€	€	€	€
Huur	1.657.278	6.145.958	3.048.369	10.851.605

### Lease-contracten

De jaarlijkse leasecontracten verplichting bedraagt circa € 118.736,-. De verplichting op middellange termijn bedraagt circa € 85.653,-.

	2020	2019
	€	€
Lease Coffee Fresh	4.484	4.302
Lease Ricoh Printers	69.228	78.830
Datacenter	25.204	25.204
Autolease	14.557	12.180
Aquaria	5.264	1.642
Totaal	<u>118.737</u>	<u>122.158</u>

#### Onzekerheden opbrengstverantwoording

In 2020 zijn opbrengsten verkregen vanuit compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 12 van de jaarrekening. Deze opbrengsten zijn nog niet definitief vastgesteld door financiers. Hoewel de Betuwe deze opbrengsten zo goed als mogelijk heeft ingeschat en de van toepassing zijnde regels heeft gevolgd is sprake van een uniek situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie kan ontstaan over een deel van de compensatie.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



## 5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIEËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Inventaris	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruit- betaald op materieële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2020</b>					
- aanschafwaarde	37.175.149	7.038.670	11.610.597	-	55.824.416
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	-14.489.246	-5.107.403	-9.429.312	-	-29.025.961
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>22.685.903</u>	<u>1.931.267</u>	<u>2.181.285</u>	-	<u>26.798.455</u>
<b>Mutaties</b>					
- investeringen	58.765	104.181	401.635	45.045	609.626
- afschrijvingen	-1.042.598	-451.000	-716.924	-	-2.210.522
	-983.833	-346.819	-315.289	45.045	-1.600.896
<i>Waardevermindering</i>					
aanschafwaarde	-47.354	-	-	-	-47.354
cumulatieve afschrijvingen	22.823	-	-	-	22.823
per saldo	-24.531	-	-	-	-24.531
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.008.364</u>	<u>-346.819</u>	<u>-315.289</u>	<u>45.045</u>	<u>-1.625.427</u>
<b>Stand per 31 december 2020</b>					
- aanschafwaarde	37.186.560	7.142.851	12.012.232	45.045	56.386.688
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	-15.509.021	-5.558.403	-10.146.236	-	-31.213.660
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>21.677.539</u>	<u>1.584.448</u>	<u>1.865.996</u>	<u>45.045</u>	<u>25.173.028</u>
Afschrijvingspercentage	2,0	33,3	20,0	0,0	

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN

BDO Audit &amp; Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:



**BIJLAGE** Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Datum	Hoofdsom €	Totale looptijd	Soort lening	Werke- lijke- rente %	Restschuld 31 december 2019 €	Nieuwe leningen in 2020 €	Aflossing in 2020 €	Restschuld 31 december 2020 €	Restschuld over 5 jaar €	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossings- wijze	Aflossing 2021 €	Gestelde zekerheden
BNG	15-11-2003	1.465.710	0	Onderhands	-	86.029	-	86.029	-	-	0	lineair	-	VWS
NON Investment	14-12-2005	1.189.210	19	Onderhands	3,69	312.950	-	62.590	250.360	-	4	lineair	62.590	VWS
BNG	07-10-2009	9.000.000	40	Onderhands	4,11	6.075.000	-	225.000	5.850.000	4.725.000	26	lineair	225.000	Waardeborgfonds WFZ
BNG	27-10-2006	3.000.000	40	Onderhands	4,04	1.050.000	-	150.000	900.000	150.000	6	lineair	150.000	Waardeborgfonds WFZ
BNG	07-10-2009	1.200.000	0	Onderhands	-	-	-	-	-	-	0	annuitair	-	Gem. Culemborg
BNG	01-08-1999	226.890	40	Onderhands	5,24	113.447	-	5.672	107.775	79.415	19	lineair	5.672	Gem. Buren
BNG	02-08-1999	1.928.566	0	Onderhands	-	-	-	-	-	-	0	lineair	-	Gem. Buren
BNG	02-08-1999	2.904.193	50	Onderhands	5,29	1.742.515	-	58.084	1.684.431	1.394.011	29	lineair	58.084	Gem. Buren
BNG	01-11-2011	1.500.000	18	Onderhands	3,75	955.189	-	80.280	874.909	473.398	9	annuitair	83.332	Gem. Culemborg
BNG	02-05-2014	5.400.000	15	Onderhands	3,49	3.915.000	-	270.000	3.645.000	2.295.000	9	annuitair	270.000	Waardeborgfonds WFZ
ABN AMRO	01-11-2016	2.000.000	10	Onderhands	1,90	1.400.000	-	100.000	1.300.000	200.000	6	annuitair	300.000	ABN AMRO
ABN AMRO	01-08-2018	1.000.000	10	Onderhands	2,60	850.000	-	50.000	800.000	250.000	7	annuitair	150.000	ABN AMRO
<b>TOTAAL</b>						<b>16.500.130</b>	-	<b>1.087.655</b>	<b>15.412.475</b>	<b>9.566.824</b>			<b>1.304.678</b>	

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN  
 BDO Audit & Assurance B.V.  
 Datum: 26 mei 2021  
 Naam: R. Karlas RA  
 Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2020

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet ZVW	2.714.118	2.840.203
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	42.514.810	40.103.246
Vergoeding extra kosten SARS-CoV-2 virus	2.839.489	-
Opbrengst doorlopende kosten SARS-CoV-2 virus	1.108.939	-
Continuïteitsbijdrage	188.428	-
PBG opbrengsten	22.529	57.890
Opbrengsten Wmo, GGZ	503.535	604.368
Vergoeding 1e lijns zorg	127.057	165.707
Omzet geriatrische revalidatiezorg	2.139.286	2.155.671
<b>Totaal</b>	<b>52.158.191</b>	<b>45.927.085</b>

**Toelichting:**

13. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)

	2020	2019
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	575.340	555.276
Subsidie zorgbonus	1.780.917	-
<b>Totaal</b>	<b>2.356.257</b>	<b>555.276</b>

**Toelichting:**

Op de regel "Subsidie zorgbonus" is in 2020 een bedrag ad € 1.780.917 opgenomen inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn voor een gelijk bedrag verantwoord onder de personeelskosten.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:

	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule	Overige	Totaal
	€	€	€	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	188.428	-	-	-	188.428
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	1.108.939	2.839.490	-	-	3.948.429
Opbrengsten Jeugdwet	-	-	-	-	-
Opbrengsten Wmo	114.000	-	-	-	114.000
Opbrengsten Ministerie van Justitie en Veiligheid	-	-	-	-	-
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg	-	-	-	-	-
Opbrengsten uit onderaanneming	-	-	-	-	-
Overige zorgprestaties NB: hier geparkeerd totaal via KB					
	1.411.367	2.839.490	-	-	4.250.857

#### 14. Overige bedrijfsopbrengsten

	2020	2019
	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten:		
EMZ via derden (samenw. STMR en ZDB)	17.611	17.611
Opbrengsten Maaltijden	174.503	318.392
Opbrengsten waskosten	74.877	71.404
Opbrengsten bonussen overig	58.298	28.472
Opbrengsten verhuur woningen	317.527	319.431
Opbrengsten diverse activiteiten	212.835	493.526
Opbrengsten algemene & administratieve diensten	63.090	65.007
Totaal overige bedrijfsopbrengsten	918.741	1.313.843
Totaal	918.741	1.313.843

#### Toelichting:

De overige bedrijfsopbrengsten waren in 2020 aanzienlijk lager onder andere in verband met sluiting van restaurants en (gedeeltelijke) stop van diverse welzijnsactiviteiten.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



**LASTEN**

**15. Personeelskosten**

	2020	2019
	€	€
Lonen en salarissen	24.337.435	21.304.181
Sociale lasten	3.872.531	3.526.291
Pensioenlasten	1.849.894	1.694.832
Andere personeelskosten:		
Uitgekeerde zorgbonus	1.780.917	-
Overige personeelskosten	1.230.561	1.216.495
Subtotaal	33.071.338	27.741.799
Personeel niet in loondienst	5.623.192	5.787.255
Totaal personeelskosten	<u>38.694.530</u>	<u>33.529.054</u>

**Toelichting:**

De personeelskosten zijn in 2020 aanzienlijk gestegen in verband met toegenomen verlofsaldi, een hoger verzuim en (extra) personeelsinzet in verband met kwaliteitsmiddelen verpleeghuiszorg en de COVID-19 pandemie.

*Lonen en salarissen*

Bruto lonen	24.337.435	21.446.617
Afwikkeling ORT	-	-142.436
	<u>24.337.435</u>	<u>21.304.181</u>
	<u>24.337.435</u>	<u>21.304.181</u>

*Overige personeelskosten*

Uitgekeerde zorgbonus	1.780.917	-
Overige personeelskosten	1.230.561	1.216.495
	<u>3.011.478</u>	<u>1.216.495</u>

**Toelichting:**

Op de regel "Uitgekeerde zorgbonus" is in 2020 een bedrag vermeld ad € 1.780.917 inzake uitgekeerde zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief € 778.917 inzake verschuldigde eindheffing. De vergoeding van deze bonus is opgenomen in de post "Subsidie zorgbonus" voor hetzelfde bedrag.

**Personeelsleden**

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

	2020	2019
Verpleging/verzorging/welzijn/WMO	479	428
Algemeen/facilitair/EAD/PO&O	67	57
MPMD	38	33
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>584</u>	<u>518</u>

Het gemiddeld aantal werknemers bedroeg gedurende de gerapporteerde periode: 584 (vorige periode: 518). Er zijn geen personeelsleden buiten Nederland werkzaam.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN  
BDO Audit & Assurance B.V.  
Datum: 26 mei 2021  
Naam: R. Karlas RA  
Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO** Paraaf: 

**16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa**

	2020	2019
	€	€
Materiële vaste activa	2.235.052	2.499.324
	<u>2.235.052</u>	<u>2.499.324</u>
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1.067.218	1.285.678
Machines en installaties	450.910	463.364
Inventaris	716.924	750.282
	<u>2.235.052</u>	<u>2.499.324</u>

Toelichting:

De overige huisvestingskosten zijn lager ten gevolge van uitgesteld groot onderhoud en investeringen.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

 BDO

Paraaf:





**17. Overige bedrijfskosten**

	2020	2019
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.620.012	2.642.276
Algemene kosten:		
Overige algemene kosten	2.669.577	2.616.605
Patiënt- en bewonersgebonden kosten:		
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.617.573	2.304.694
Kosten materieel SARS-CoV-2 virus	929.261	-
Subtotaal	<u>3.546.834</u>	<u>2.304.694</u>
Onderhoud en energiekosten:		
Energiekosten	651.326	610.365
Overige huisvestingskosten	564.151	704.907
Subtotaal	<u>1.215.477</u>	<u>1.315.272</u>
Huur en leasing	1.722.510	1.693.345
Dotaties en vrijval voorzieningen	221.551	20.381
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>11.995.961</u></u>	<u><u>10.592.573</u></u>

**Toelichting:**

De bedrijfskosten zijn fors gestegen ten opzichte van voorgaande jaren in verband met hoge kosten voor persoonlijke beschermingsmiddelen, schoonmaakkosten en desinfectiemiddelen ten gevolge van de COVID-19 pandemie. De overige huisvestingskosten zijn lager ten gevolge van uitgesteld onderhoud.

*Onderhoud en energiekosten*

Energiekosten	651.326	610.365
Overige huisvestingskosten	564.151	704.907
	<u>1.215.477</u>	<u>1.315.272</u>

**18. Financiële baten en lasten**

	2020	2019
	€	€
Rentelasten	-629.933	-684.031

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



## 19. WNT-VERANTWOORDING 2020 STICHTING ZORGGROEP DE BETUWE

De WNT is van toepassing op Stichting Zorggroep de Betuwe. Het voor Stichting Zorggroep de Betuwe toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 185.000 euro en is gebaseerd op het bezoldiging voor de zorg en jeugd hulp, klasse IV, totaal score 10 punten.

### 1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

*Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.*

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



**Gegevens 2020**

<b>Bedragen x € 1</b>	<b>D.R.M. Maas</b>	<b>C.A. van Haaften</b>	<b>M. Dijk</b>
<b>Functiegegevens</b>	Bestuurder	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0	0,889
Dienstbetrekking	Ja	Ja	Ja
<b>Bezoldiging</b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	151.368	105.658	99.495
Beloningen betaalbaar op termijn	11.758	10.887	10.333
<i>Subtotaal</i>	163.126	116.545	109.828
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	185.000	185.000	164.444
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	-	-	-
<b>Bezoldiging</b>	163.126	116.545	109.828
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

**Gegevens 2019**

<b>Functiegegevens</b>	<b>Bestuurder</b>	<b>Directeur</b>	<b>Directeur</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/11 - 31/12
Omvang dienstverband 2019 (in fte)	1,0	1,0	0,889
Dienstbetrekking	Ja	Ja	Ja
<b>Bezoldiging</b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	142.953	102.277	16.294
Beloningen betaalbaar op termijn	11.543	10.808	1.695
<i>Subtotaal</i>	154.496	113.085	17.989
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	179.000	179.000	26.592
<b>Bezoldiging</b>	154.496	113.085	17.989

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:

**Gegevens 2020**

**Bedragen x € 1**

**T. Sijbrandij**

**Functiegegevens**

Aanvang en einde functievervulling in 2020  
 Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)  
 Dienstbetrekking

Directeur	Adviseur vastgoed
	1/1 - 15/1
	0,612
	nee

**Bezoldiging**

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen  
 Beloningen betaalbaar op termijn

-	4.438
-	-

*Subtotaal*

-	4.438
---	-------

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

-	4.641
---	-------

Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan

-	-
---	---

**Bezoldiging**

-	4.438
---	-------

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan  
 Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling

N.v.t.	N.v.t.
N.v.t.	N.v.t.

**Gegevens 2019**

**Functiegegevens**

Aanvang en einde functievervulling in 2019  
 Omvang dienstverband 2019 (in fte)  
 Dienstbetrekking

Directeur	Adviseur vastgoed
1/1 - 31/10	1/11 - 31/12
1,0	0,290
nee	nee

**Bezoldiging**

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen  
 Beloningen betaalbaar op termijn

119.545	8.125
-	-

*Subtotaal*

119.545	8.125
---------	-------

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

149.085	8.772
---------	-------

**Bezoldiging**

119.545	8.125
---------	-------

Functionaris wordt tot uiterlijk 31 oktober 2023 aangemerkt als topfunctionaris in verband met de eerdere functie als directeur.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

**Gegevens 2020**

<b>Bedragen x € 1</b>	<b>P.F.J. Oostelbos</b>	<b>J. Dikken</b>	<b>H.P.M. van den Burgt</b>
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/3	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	3.250	9.000	9.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	6.900	18.500	18.500
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	-	-	-
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

**Gegevens 2019**

<b>Bedragen x € 1</b>	<b>P.F.J. Oostelbos</b>	<b>J. Dikken</b>	<b>H.P.M. van den Burgt</b>
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	13.000	9.000	9.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



**Gegevens 2020**

<b>Bedragen x € 1</b>	<b>J.J. Visser</b>		<b>L.W.H. Hoff</b>	<b>L.M.B. Musterd</b>
<b>Functiegegevens</b>	Lid	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/3	1/4 - 31/12	1/1 - 31/12	1/4 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	2.250	9.250	9.000	6.750
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	4.600	20.850	18.500	13.900
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	-	-	-	-
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

**Gegevens 2019**

<b>Bedragen x € 1</b>	<b>J.J. Visser</b>	<b>leeg</b>	<b>L.W.H. Hoff</b>	<b>L.M.B. Musterd</b>
<b>Functiegegevens</b>	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12		1/3 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	9.000	-	7.500	-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	17.900	-	15.007	-

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



## 20. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:

	2020	2019
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	109.009	119.401
2. Overige controlewerkzaamheden	-	-
3. Fiscale advisering	5.390	-
4. Niet-controlediensten	-	-
Totaal honoraria accountant	114.399	119.401

### Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2020 hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2020, ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2020 (2019) zijn verricht.

## 21. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders is opgenomen onder punt 19.

### 5.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

#### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep de Betuwe heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 26-05-2021.

De raad van toezicht van de Stichting Zorggroep de Betuwe heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 26-05-2021.

#### Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Door de raad van bestuur worden verkennende gesprekken gevoerd over de toekomst van het samenwerkingsverband Carante Groep en stichting Zorgcentra De Betuwe. Deze gesprekken worden gevoerd vanuit ontvlechtingperspectief.

#### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



**Stichting Zorggroep De Betuwe  
gevestigd te Maurik**

**Ondertekening door bestuurders en toezichthouders**

W.G.

\_\_\_\_\_  
D.R.M. Maas 26 mei 2021  
bestuurder

W.G.

\_\_\_\_\_  
L.W.H. Hoff 26 mei 2021  
lid van de raad van toezicht

W.G.

\_\_\_\_\_  
J.J. Visser 26 mei 2021  
voorzitter van de raad van toezicht

W.G.

\_\_\_\_\_  
L.M.B. Musterd 26 mei 2021  
lid van de raad van toezicht

W.G.

\_\_\_\_\_  
H.P.M. van der Burgt 26 mei 2021  
lid van de raad van toezicht

W.G.

\_\_\_\_\_  
J. Dikken 26 mei 2021  
lid van de raad van toezicht

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:





## 5.2 OVERIGE GEGEVENS

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be a stylized 'R' or similar character, located to the right of the 'Paraaf:' label.

## OVERIGE GEGEVENS

### 5.2.1 Statutaire regeling winstbestemming

In de statuten is het volgende opgenomen ten aanzien van de resultaatbestemming:  
Uitkeringen van financiële middelen aan derden dan wel besteding van financiële middelen vinden uitsluitend plaats binnen de maatschappelijke doelstelling dan wel ten bate van een algemeen nut beogende instelling als bedoeld in de Algemene wet inzake rijksbelastingen of daarvoor in de plaats tredende wetgeving, met een gelijksoortige doelstelling of een buitenlandse instelling die uitsluitend of nagenoeg het algemeen nut beoogt die een soortgelijke doelstelling heeft.  
De stichting beoogt niet het maken van winst.

### 5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep de Betuwe heeft geen nevenvestigingen.

### 5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

**VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN**

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 26 mei 2021

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA412

**BDO**

Paraaf:



# Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

RA412

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Zorggroep de Betuwe

## A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2020

### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Zorggroep de Betuwe te Culemborg gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorggroep de Betuwe op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2020;
2. de resultatenrekening over 2020; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling Controleprotocol WNT 2020 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

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

### Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de Regeling Controleprotocol WNT 2020 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege

eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

## B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit de overige gegevens.

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

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

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten van de Regeling verslaggeving WTZi en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder de overige gegevens in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi.

## C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

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

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

### Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de Regeling Controleprotocol WNT 2020, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

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

---

Rotterdam, 26 mei 2021

BDO Audit & Assurance B.V.  
namens deze,

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden



R. Karlas RA

---