

**JAARVERSLAGGEVING 2021**

**STICHTING ZORGGROEP DE BETUWE**

## INHOUDSOPGAVE

## Pagina

<b>5.1</b>	<b>Jaarrekening</b>	1
5.1.1	Balans per 31 december 2021	2
5.1.2	Resultatenrekening over 2021	4
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2021	5
5.1.4	Grondslagen van waarderingen en resultaatbepaling	6
5.1.5	Toelichting op de balans	17
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	25
5.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2021	26
5.1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2021	27
5.1.9	Vaststelling en goedkeuring	36
<b>5.2</b>	<b>Overige gegevens</b>	38
5.2.1	Statutaire regeling winstbestemming	39
5.2.2	Nevenvestigingen	39
5.2.3	Verantwoording Subsidieregeling bonus zorgprofessionals	39
5.2.4	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	40

## **5.1 JAARREKENING**

**5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021**  
**(na resultaatbestemming)**

		31 december 2021		31 december 2020	
		€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>					
<b>Vaste activa</b>					
Materiële vaste activa	(1)		24.085.286		25.173.028
<b>Vlottende activa</b>					
Vorraden	(2)	11.200		-	
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	(3)	379.085		454.962	
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	(4)	2.705.301		3.373.212	
Debiteuren en overige vorderingen	(5)	1.753.647		1.625.833	
Liquide middelen	(6)	4.221.903		2.506.023	
Totaal vlottende activa			9.071.136		7.960.030
<b>Totaal activa</b>			<u>33.156.422</u>		<u>33.133.058</u>

		31 december 2021		31 december 2020	
		€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>					
<b>Eigen vermogen</b>	(7)				
Kapitaal		274.077		274.077	
Bestemmingsfondsen		9.659.750		9.016.301	
Totaal eigen vermogen			9.933.827		9.290.378
<b>Vorzieningen</b>	(8)		1.822.076		650.360
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	(9)		12.949.950		14.107.797
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>					
Overige kortlopende schulden	(10)		8.450.569		9.084.523
<b>Totaal passiva</b>			<u>33.156.422</u>		<u>33.133.058</u>

5.1.2 RESULTATENREKENINGOVER 2021

	2021	2020
	€	€
<b>BEDRIJFOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning (13)	52.472.462	52.158.191
Subsidies (exclusief Wmo) (14)	1.163.915	2.356.257
Overige bedrijfsopbrengsten (15)	1.039.332	918.741
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<b>54.675.709</b>	<b>55.433.189</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten (16)	39.093.164	38.694.530
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa (17)	2.139.829	2.235.052
Overige bedrijfskosten (18)	12.200.025	11.995.961
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<b>53.433.018</b>	<b>52.925.543</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	<b>1.242.691</b>	<b>2.507.646</b>
Financiële baten en lasten (19)	-599.265	-629.933
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<b>643.426</b>	<b>1.877.713</b>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		
	2021	2020
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfondsen	643.426	1.877.713

### 5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2021		2020	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat		1.248.963		2.507.646
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	(15)	2.103.665		2.235.052
- mutaties voorzieningen		1.171.716		213.198
		<u>3.275.381</u>		<u>2.448.250</u>
Verandering in werkkapitaal:				
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	(2)	-75.877		8.244
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	(3)	667.911		-2.393.984
- mutatie vorderingen	(4)	-127.814		-66.338
- mutatie kortlopende schulden (incl. Schulden aan kredietinstellingen)	(9)	-479.791		2.146.712
		<u>-15.571</u>		<u>-305.366</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>4.508.773</u>		<u>4.650.530</u>
Betaalde interest	(18)	-582.834		-584.673
Kasstroom uit operationele activiteiten		<u>3.925.939</u>		<u>4.065.857</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Verwerving van immateriële vaste activa		-53.573		-45.044
Verwerving van materiële vaste activa	(1)	-998.639		-564.581
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		<u>-1.052.212</u>		<u>-609.625</u>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Uitgaven ter aflossing van leningen	(8)	-1.157.847		-1.087.655
		<u>1.715.880</u>		<u>2.368.577</u>
<b>Samenstelling geldmiddelen</b>				
	2021		2020	
	€	€	€	€
Stand geldmiddelen per 1 januari		2.506.023		137.446
Stand geldmiddelen per 31 december		4.221.903		2.506.023
Mutatie geldmiddelen		<u>1.715.880</u>		<u>2.368.577</u>

## 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 2021, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2021.

#### 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.



### **Continuïteitsveronderstelling**

Bij Zorgcentra De Betuwe was er ook in 2021 sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetsderving 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 2021 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2021 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 omzetsderving (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 wisselende vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening. 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 definanciële gevolgen van COVID-19:

Wet Langdurige Zorg

- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-201148
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-201149b

Zorgverzekeringswet

- Corona-regeling 2021 voor wijkverpleging, GRZ en ELV, vergoeding meerkosten en Continuïteitsbijdrageregeling

Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet

- Regeling meerkosten corona sociaal domein 2021
- 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.

### **Vergelijkende cijfers**

Er hebben geen herrubriceringen of aanpassingen plaatsgevonden van de cijfers over 2020.

### **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.

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:

Aanloopkosten: 3%

Vervoermiddelen: 20-33%

Bouwrente en Stichtingskosten: 3%

Gebouwen: 2-3%

Computerapparatuur: 20-33%

Installaties: 5-14%

Inventaris: 5-23%

Instandhouding verbouwing: 5-10%

Terreinvoorzieningen: 5-10%

Verbouwingen: 5-6%

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.

### **Vorraden**

Vorraden zijn tegen kostprijs opgenomen op de balans.

### **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 waardevermindingsverliezen.

### **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 waardevermindingsverliezen. De effectieve rente en eventuele bijzondere waardevermindingsverliezen 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 financieringskortingen 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.

### **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 markttrente 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 2021 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

### **Voorziening 45 jaar dienstverband Zorg en Welzijn**

Medewerkers voor wie langer door werken te zwaar valt, kunnen na 45 dienstjaren stoppen met werken. Er is een regeling afgesproken voor mensen die minimaal 20 jaar in een zwaar beroep én aantoonbaar 45 jaar in de sector zorg en welzijn hebben gewerkt. Daarnaast dient de werknemer de laatste 5 jaar werkzaam te zijn geweest op basis van een arbeidsovereenkomst in de VVT-sector.

De werkgever stelt, om het gat tot AOW-leeftijd te overbruggen, een maandelijkse (gemaximeerde en geïndexeerde) uitkering vast. Deze uitkering is gebaseerd op gemiddelde salaris in de laatste 18 maanden en geïndexeerd met geschatte cao-stijging van 2,5% (2022 en 2023), de disconteringsvoet bedraagt 1,3%.

### **Voorziening ontvlechting Carante Groep**

Met de vaststelling van het ontvlechttingsplan en de communicatie daarover is de basis ontstaan om een voorziening te vormen in verband met de beëindiging van de Carante Groep. De kosten die direct verband houden met de reorganisatie; de individuele zowel als de collectieve transitiebegroting, de mobiliteitskosten (transitievergoedingen) en de kosten die gepaard gaan met afbouw en afronding van de Carante Groep vormen de basis voor de omvang van de voorziening.

### **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.

### **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.

### 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 toegekende 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.

## 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.



## **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. Op basis van de meest recente publicatie van het pensioenfonds is de actuele dekkingsgraad ultimo februari 2022 gedaald naar 105,6%.

De minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad was bij PFZW tot nu toe 110%. In het pensioenakkoord is echter voorgesteld dat de minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad 105% wordt. Dit is nog niet wettelijk vastgelegd. Gegeven de ontwikkeling van de dekkingsgraad in de laatste twee jaren verhoogde het PFZW de premie met 1,5 procentpunt per 1 januari 2021 en per 1 januari 2022 nogmaals met 0,8 procentpunt.

Stichting Zorggroep de Betuwe heeft voorts nog 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.

#### **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 KASTROOMOVERZICHT**

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.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### ACTIVA

#### 1. Materiële vaste activa

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	20.650.972	21.677.539
Machines en installaties	1.672.660	1.584.448
Inventaris	1.599.132	1.865.996
Vervoermiddelen	63.904	-
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	98.618	45.045
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>24.085.286</b>	<b>25.173.028</b>

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

	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	25.173.029	26.798.455
Bij: investeringen	1.097.257	609.626
Af: afschrijvingen	-2.103.665	-2.210.522
Af: bijzondere waardeverminderingen	-81.335	-24.531
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>24.085.286</b>	<b>25.173.028</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. Voorraden

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Voorraad	11.200	-

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

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	379.085	454.962
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	-	-
	<u>379.085</u>	<u>454.962</u>
Af: ontvangen voorschotten	-	-
Af: voorziening onderhanden werk	-	-
Totaal onderhanden werk	<u><u>379.085</u></u>	<u><u>454.962</u></u>

**4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringoverschot Wlz**

	2020	2021	Totaal
	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	3.373.212		3.373.212
Waarderingsverschil boekjaar		-	-
Correcties voorgaande jaren	30.964		30.964
Betalingen/ontvangsten	-3.404.176		-3.404.176
Financieringsverschil boekjaar	-	2.705.301	2.705.301
<b>Saldo per 31 december</b>	<u>-</u>	<u>2.705.301</u>	<u>2.705.301</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c                      a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

**Specificatie financieringsverschil in het boekjaar**

	2021	2020
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	46.309.176	46.463.238
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-43.603.875	-43.090.026
Totaal financieringsverschil	<u>2.705.301</u>	<u>3.373.212</u>

**5. Debiteuren en overige vorderingen**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Vorderingen op debiteuren	1.015.122	834.825
Voorziening dubieuze debiteuren	-802	-1.858
Omzetbelasting	-	59.421
Nog te ontvangen transitievergoeding	122.156	101.504
Overlopende activa	617.171	631.941
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u><u>1.753.647</u></u>	<u><u>1.625.833</u></u>

**6. Liquide middelen**

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Bankrekeningen	4.155.241	2.417.126
Kas	3.970	5.157
Gelden onderweg	62.692	83.740
Totaal liquide middelen	<u>4.221.903</u>	<u>2.506.023</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 2021 wordt er geen gebruik gemaakt van deze kredietfaciliteit.

**PASSIVA**

**7. Eigen vermogen**

*Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:*

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Kapitaal	274.077	274.077
Bestemmingsfondsen	9.659.750	9.016.301
<b>Totaal eigen vermogen</b>	<b>9.933.827</b>	<b>9.290.378</b>
<b>Bestemmingsfondsen</b>		
Herwaardering grond	3.842.430	3.842.430
Reserve aanvaardbare kosten	5.817.320	5.173.871
<b>Totaal bestemmingsfondsen</b>	<b>9.659.750</b>	<b>9.016.301</b>

**Kapitaal**

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1 januari 2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2021
	€	€	€	€
Kapitaal	274.077	-	-	274.077

**Bestemmingsfondsen**

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1 januari 2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2021
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Herwaardering grond	3.842.430	-	-	3.842.430
Reserve aanvaardbare kosten	5.173.894	643.426	-	5.817.320
<b>Totaal bestemmingsfondsen</b>	<b>9.016.324</b>	<b>643.426</b>	<b>-</b>	<b>9.659.750</b>

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.

**8. Voorzieningen**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Voorzien.45JR Zorg&Welzijn	377.879	-
Voorzien.ontvlechting	661.123	-
Langdurig zieken	369.307	291.385
Jubileumuitkering	413.767	358.975
Totaal voorzieningen	<u>1.822.076</u>	<u>650.360</u>

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1 januari 2021	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31 december 2021
	€	€	€	€	€
Voorzien.45JR Zorg&Welzijn	-	377.879	-	-	377.879
Voorzien.ontvlechting	-	661.123	-	-	661.123
Langdurig zieken	291.385	315.821	-237.899	-	369.307
Jubileumuitkering	358.975	76.425	-27.905	-	407.495
Totaal voorzieningen	<u>650.360</u>	<u>1.431.248</u>	<u>-265.804</u>	<u>-</u>	<u>1.815.804</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.

De voorziening 45 jaar dienstverband Zorg en Welzijn is gevormd in verband met de uitvoering van de betreffende regeling conform de cao VVT. De omvang van de gevormde voorziening voorziet in deelname van circa 5 medewerkers aan de betreffende regeling.

De voorziening Carante Groep is getroffen in verband met de beëindiging van de Carante Groep en de daaruit voortvloeiende financiële verplichtingen.

	31-12-2021
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	396.594
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.145.312
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	273.898

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

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>		
	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	15.412.475	16.500.130
Af: aflossingen	-1.304.678	-1.087.655
Stand per 31 december	14.107.797	15.412.475
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-1.157.847	-1.304.678
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>12.949.950</u>	<u>14.107.797</u>

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

	2021	2020
	€	€
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.157.847	1.304.678
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	12.949.950	14.107.797
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	8.459.587	9.566.824

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

**10. Overige kortlopende schulden**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Crediteuren	893.270	1.000.744
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.157.847	1.304.678
Omzetbelasting	4.819	-
Loonheffing	687.771	1.362.011
Pensioenen	151.360	158.773
Nog te betalen spaarverlof	2.299.553	1.991.880
Overige schulden	1.033.306	1.008.040
Overproductie risico ZVW	54.740	54.740
Overproductie risico ELV	14.158	13.153
Reservering eindejaarsuitkering	157.880	158.314
Overlopende passiva	1.160.282	1.181.116
Overproductie risico GRZ	140.671	142.596
Terugbet.Continuïteitsbijdrage	511.176	559.513
Terugbet.subsidie zorgbonus	164.987	129.833
Te betalen Nettosalarissen	18.749	19.132
Totaal overige kortlopende schulden	<u>8.450.569</u>	<u>9.084.523</u>



## 11. 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.

## 12. 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 € 1.734.189,-. De verplichting op middellange termijn bedraagt circa € 7.331.421,-.

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	1.760.868	11.412.537	2.435.862	15.609.267

### Lease-contracten

De jaarlijkse leasecontracten verplichting bedraagt circa € 105.720,-. De verplichting op middellange termijn bedraagt circa € 96.768,-.

	2021	2020
	€	€
Lease Coffee Fresh	4.658	4.484
Lease Ricoh Printers	57.549	69.228
Datacenter	25.204	25.204
Autolease	12.947	14.557
Aquaria	5.362	5.264
Totaal	<u>105.720</u>	<u>118.737</u>

**Onzekerheden opbrengstverantwoording**

In 2021 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 unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie kan ontstaan over een deel van de compensatie.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Inventaris	Vervoer- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruit- betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2021</b>						
-						
aanschafwaarde	37.186.560	7.142.851	12.012.232	-	45.045	56.386.688
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	-15.509.020	-5.558.403	-10.146.236	-	-	-31.213.659
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>21.677.540</u>	<u>1.584.448</u>	<u>1.865.996</u>	<u>-</u>	<u>45.045</u>	<u>25.173.029</u>
<b>Mutaties</b>						
- investeringen	30.801	502.836	392.345	72.657	98.618	1.097.257
- afschrijvingen	-1.046.369	-389.334	-659.209	-8.753	-	-2.103.665
	<u>-1.015.568</u>	<u>113.502</u>	<u>-266.864</u>	<u>63.904</u>	<u>98.618</u>	<u>-1.006.408</u>
<i>Waardevermindering</i>						
aanschafwaarde	-49.637	-112.612	-	-	-	-162.249
cumulatieve afschrijvingen	<u>38.637</u>	<u>87.322</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-45.045</u>	<u>80.914</u>
per saldo	<u>-11.000</u>	<u>-25.290</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-45.045</u>	<u>-81.335</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.026.568</u>	<u>88.212</u>	<u>-266.864</u>	<u>63.904</u>	<u>53.573</u>	<u>-1.087.743</u>
<b>Stand per 31 december 2021</b>						
-						
aanschafwaarde	37.167.724	7.533.075	12.404.577	72.657	143.663	57.321.696
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	-16.516.752	-5.860.415	-10.805.445	-8.753	-45.045	-33.236.410
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>20.650.972</u>	<u>1.672.660</u>	<u>1.599.132</u>	<u>63.904</u>	<u>98.618</u>	<u>24.085.286</u>
Afschrijvingspercentage		2,0	33,3	20,0	0,0	

**BIJLAGE****5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021**

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflossingswijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG	15-11-2003	-	0	Onderhands	-	-	-	-	-	-	0	lineair	-	VWS
NON Investment	14-12-2005	1.189.210	18	Onderhands	3,69	250.360	-	62.590	187.770	-	3	lineair	62.590	VWS
BNG	07-10-2009	9.000.000	40	Onderhands	4,11	5.850.000	-	225.000	5.625.000	4.500.000	25	lineair	225.000	Waardeborgfonds WFZ
BNG	27-10-2006	3.000.000	40	Onderhands	4,04	900.000	-	150.000	750.000	-	5	lineair	150.000	Waardeborgfonds WFZ
BNG	07-10-2009	-	0	Onderhands	-	-	-	-	-	-	0	annuitair	-	Gem. Culemborg
BNG	01-08-1999	226.890	40	Onderhands	5,24	107.775	-	5.672	102.103	73.743	18	lineair	5.672	Gem. Buren
BNG	02-08-1999	-	0	Onderhands	-	-	-	-	-	-	0	lineair	-	Gem. Buren
BNG	02-08-1999	2.904.193	50	Onderhands	5,29	1.684.431	-	58.084	1.626.347	1.335.927	28	lineair	58.084	Gem. Buren
BNG	01-11-2011	1.500.000	18	Onderhands	3,75	874.909	-	83.332	791.577	374.917	8	annuitair	86.501	Gem. Culemborg
BNG	02-05-2014	5.400.000	15	Onderhands	3,49	3.645.000	-	270.000	3.375.000	2.025.000	8	annuitair	270.000	Waardeborgfonds WFZ
ABN AMRO	01-11-2016	2.000.000	10	Onderhands	1,90	1.300.000	-	300.000	1.000.000	-	5	annuitair	200.000	ABN AMRO
ABN AMRO	01-08-2018	1.000.000	10	Onderhands	2,60	800.000	-	150.000	650.000	150.000	6	annuitair	100.000	ABN AMRO
<b>TOTAAL</b>						<b>15.412.475</b>	<b>-</b>	<b>1.304.678</b>	<b>14.107.797</b>	<b>8.459.587</b>			<b>1.157.847</b>	

**5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2021**

**BATEN**

**13. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning**

	2021	2020
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet ZVW	3.282.431	2.714.118
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	43.926.081	42.514.810
Vergoeding extra kosten SARS-CoV-2 virus	827.651	2.839.489
Opbrengst doorlopende kosten SARS-CoV-2 virus	1.555.444	1.108.939
Continuïteitsbijdrage	36.609	188.428
PBG opbrengsten (persoons gebo	11.257	22.529
Opbrengsten Wmo, GGZ	438.165	503.535
Vergoeding 1e lijns zorg	177.307	127.057
Omzet geriatrische revalidatiezorg	2.217.517	2.139.286
Totaal	<u>52.472.462</u>	<u>52.158.191</u>

**14. Subsidies (exclusief Wmo)**

	2021	2020
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	769.933	575.340
Subsidie zorgbonus	393.982	1.780.917
Totaal	<u>1.163.915</u>	<u>2.356.257</u>

**Toelichting:**

Op de regel "Subsidie zorgbonus" is in 2021 een bedrag ad € 393.982 opgenomen inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgprofessionals bonus 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.

	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule	Overige	Totaal
	€	€	€	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	36.565	44	-	-	36.609
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	1.555.444	672.337	-	-	2.227.781
Opbrengsten Jeugdwet	-	-	-	-	-
Opbrengsten Wmo	-	-	-	-	-
Opbrengsten Ministerie van Justitie en Veiligheid	-	-	-	-	-
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg	-	-	-	-	-
Opbrengsten uit onderaanneming	-	-	-	-	-
Overige zorgprestaties NB: hier geparkeerd totaal via KB					
	1.592.009	672.381	-	-	2.264.390

**15. Overige bedrijfsopbrengsten**

	2021	2020
	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten:		
EMZ via derden (samenw. STMR en ZDB)	24.756	17.611
Opbrengsten Maaltijden	191.531	174.503
Opbrengsten waskosten	72.399	74.877
Opbrengsten bonussen overig	27.786	58.298
Opbrengsten verhuur woningen	309.393	317.527
Opbrengsten diverse activiteiten	355.614	212.835
Opbrengsten algemene & administratieve diensten	57.853	63.090
Totaal overige bedrijfsopbrengsten	1.039.332	918.741
Totaal	1.039.332	918.741

**LASTEN**

**16. Personeelskosten**

	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	25.942.206	24.337.435
Sociale lasten	3.917.666	3.872.531
Pensioenlasten	2.112.103	1.849.894
Andere personeelskosten:		
Uitgekeerde zorgbonus	393.982	1.780.917
Overige personeelskosten	2.089.194	1.230.561
Subtotaal	34.455.151	33.071.338
Personeel niet in loondienst	4.638.013	5.623.192
Totaal personeelskosten	<u>39.093.164</u>	<u>38.694.530</u>

**Toelichting:**

De personeelskosten zijn in 2020 en 2021 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	25.942.206	24.337.435
	<u>25.942.206</u>	<u>24.337.435</u>

*Overige personeelskosten*

Uitgekeerde zorgbonus	393.982	1.780.917
Overige personeelskosten	2.089.194	1.230.561
	<u>2.483.176</u>	<u>3.011.478</u>

Toelichting:

Op de regel "Uitgekeerde zorgbonus" is in 2021 een bedrag vermeld ad € 393.982 inzake uitgekeerde zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief € 166.234 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:

	2021	2020
Verpleging/verzorging/welzijn/WMO	496	479
Algemeen/facilitair/EAD/PO&O	68	67
MPMD	39	38
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>603</u>	<u>584</u>

Het gemiddeld aantal werknemers bedroeg gedurende de gerapporteerde periode:603 (vorige periode: 584). Er zijn geen personeelsleden buiten Nederland werkzaam.

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Materiële vaste activa	<u>2.139.829</u>	<u>2.235.052</u>
	<u><u>2.139.829</u></u>	<u><u>2.235.052</u></u>
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1.057.369	1.067.218
Machines en installaties	414.498	450.910
Inventaris	659.209	716.924
Vervoermiddelen	8.753	-
	<u>2.139.829</u>	<u>2.235.052</u>
	<u><u>2.139.829</u></u>	<u><u>2.235.052</u></u>



**18. Overige bedrijfskosten**

	2021	2020
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.703.332	2.620.012
Algemene kosten:		
Overige algemene kosten	3.202.619	2.669.577
Patiënt- en bewonersgebonden kosten:		
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.582.342	2.617.573
Kosten materieel SARS-CoV-2 virus	526.431	929.261
Subtotaal	<u>3.108.773</u>	<u>3.546.834</u>
Onderhoud en energiekosten:		
Energiekosten	682.529	651.326
Overige huisvestingskosten	580.137	564.151
Subtotaal	<u>1.262.666</u>	<u>1.215.477</u>
Huur en leasing	1.781.919	1.722.510
Dotaties en vrijval voorzieningen	140.716	221.551
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>12.200.025</u></u>	<u><u>11.995.961</u></u>

**Toelichting:**

De bedrijfskosten zijn fors gestegen ten opzichte van 2020 in verband met extra kosten ten gevolge van de ontvlechting met de Carante Groep.

*Onderhoud en energiekosten*

Energiekosten	682.529	651.326
Overige huisvestingskosten	580.137	564.151
	<u>1.262.666</u>	<u>1.215.477</u>

**19. Financiële baten en lasten**

	2021	2020
	€	€
Rentelasten	-599.265	-629.933

## **20. WNT-VERANTWOORDING 2021 STICHTING ZORGGROEP DE BETUWE**

De WNT is van toepassing op Stichting Zorggroep de Betuwe. Het voor Stichting Zorggroep de Betuwe toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2021 193.000 euro en is gebaseerd op het bezoldiging voor de zorg en jeugd hulp, klasse IV, totaal score 11 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.*

**Gegevens 2021**

<b>Bedragen x €1</b>	<b>D.R.M. Maas</b>	<b>C.A. van Haften</b>	<b>M. Dijk</b>
<b>Functiegegevens</b>	Bestuurder	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	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	154.383	110.426	102.575
Beloningen betaalbaar op termijn	12.712	12.191	11.207
<i>Subtotaal</i>	167.095	122.617	113.782
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	193.000	193.000	171.556
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	-	-	-
<b>Bezoldiging</b>	167.095	122.617	113.782
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 2020**

<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 2020 (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
<b>Bezoldiging</b>	163.126	116.545	109.828

**Gegevens 2021**

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

**Gegevens 2021**

<b>Bedragen x €1</b>	<b>S. Leijendekkers</b>	<b>J. Dikken</b>	<b>H.P.M. van den Burgt</b>	<b>H.A. Beumer</b>
<b>Functiegegevens</b>	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/10 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 30/9	1/10 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	2.250	9.000	6.750	2.250
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	4.865	19.300	14.435	4.865
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 2020**

<b>Bedragen x €1</b>	<b>S. Leijendekkers</b>	<b>J. Dikken</b>	<b>H.P.M. van den Burgt</b>	<b>H.A. Beumer</b>
<b>Functiegegevens</b>	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020		1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	-	9.000	9.000	-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	-	18.500	18.500	-

**Gegevens 2021**

<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>	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	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	- 28.950	19.300	19.300
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.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.	N.v.t.

**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
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/3	1/4 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	2.250	9.250	9.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	4.600	20.850	18.500

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.

## 21. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2021 zijn als volgt:

	2021	2020
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	104.593	109.009
2. Overige controlewerkzaamheden	-	-
3. Fiscale advisering	15.000	5.390
4. Niet-controlediensten	-	-
Totaal honoraria accountant	<u>119.593</u>	<u>114.399</u>

### Toelichting:

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

## 22. 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 toezichthouders 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 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 26-05-2022.

De raad van toezicht van de Stichting Zorggroep de Betuwe heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd in de vergadering van 26-05-2022.

#### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

**Stichting Zorggroep De Betuwe  
gevestigd te Maurik**

**Ondertekening door bestuurders en toezichthouders**

W.G.

\_\_\_\_\_  
D.R.M. Maas 26 mei 2022  
bestuurder

W.G.

\_\_\_\_\_  
L.W.H. Hoff 26 mei 2022  
lid van de raad van toezicht

W.G.

\_\_\_\_\_  
L.M.B. Musterd 26 mei 2022  
waarnemend voorzitter van de raad van  
toezicht

W.G.

\_\_\_\_\_  
S.leijendekkers 26 mei 2022  
lid van de raad van toezicht

W.G.

\_\_\_\_\_  
H.A. Beumer 26 mei 2022  
lid van de raad van toezicht

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**



## 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 Verantwoording Subsidieregeling bonus zorgprofessionals

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020).

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	950	€ 1.710.000,00	115	€ 201.250,00	1065	€ 1.911.250,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	900	€ 900.000,00			900	€ 900.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			102	€ 102.000,00	102	€ 102.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 702.417,00				€ 702.417,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 76.500,00		€ 76.500,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 702.417,00		€ 76.500,00		€ 778.917,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 107.583,00		€ 22.750,00		€ 130.333,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)			Ja			
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

# Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

RA1556

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

## A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2021

### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 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 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2021;
2. de resultatenrekening over 2021; 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 2021 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 2021 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1 sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

## 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;
- ▶ de verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bijlage onder paragraaf 5.2.3);

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 en het Verantwoordingsprotocol Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19.

## 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 2021, 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, 30 mei 2022

BDO Audit & Assurance B.V.  
namens deze,

R. Karlas RA

---