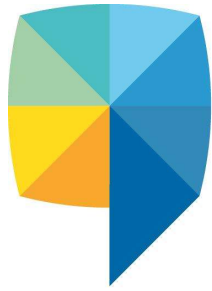


**JAARVERSLAGGEVING 2022**

**STICHTING ZORGGROEP DE BETUWE**

<b>INHOUDSOPGAVE</b>		<b>Pagina</b>
	Bestuursverslag 2022	
	Verslag van de Raad van Toezicht 2022	
<b>1.2</b>	<b>Jaarrekening 2022</b>	
1.2.1	Balans per 31 december 2022	1
1.2.2	Winst- en verliesrekening 2022	3
1.2.3	Kasstroomoverzicht over 2022	4
1.2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
1.2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2022	16
1.2.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	23
1.2.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	24
1.2.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2022	25
1.2.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2022	26
1.2.10	Gegevens Wet normering topinkomens (WNT)	31
1.2.11	Vaststelling en goedkeuring	34
<b>1.3</b>	<b>Overige gegevens</b>	
1.3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	36
1.3.2	Nevenvestigingen	36
1.3.3	Verantwoording Subsidieregeling bonus zorgprofessionals	37
1.3.4	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	38



ZORGCENTRA  
**De Betuwe**

# **Bestuursverslag 2022**

## Inhoudsopgave

<b>Over Zorgcentra De Betuwe</b>	<b>2</b>
Onze visie	2
Onze interne samenwerking	2
Ons werkgebied	3
<b>Gang van zaken gedurende het boekjaar</b>	<b>4</b>
Onze ontwikkelingen	4
Onze financiële resultaten	5
Onze personeelscijfers	5
<b>Stand van zaken per balansdatum</b>	<b>6</b>
<b>Risico's en onzekerheden</b>	<b>7</b>
Risico: arbeidskrapte	7
Risico: financiën	8
Risico: digitale processen	9
Risico: fraude en corruptie	9
Risico: overig	9
<b>Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen</b>	<b>11</b>
<b>Onze toekomst</b>	<b>12</b>

## Over Zorgcentra De Betuwe

Zorgcentra De Betuwe biedt een veelzijdig pakket aan zorg en dienstverlening aan kwetsbare ouderen met een zorgvraag. De ouderen aan wie wij zorg verlenen, wonen in hun eigen huis of in één van onze woonvoorzieningen. We bieden langdurige en kortdurende zorg op onze locaties. Voor ouderen die zelfstandig wonen, bieden wij wijkverpleging, eerstelijnszorg, dagbesteding, revalidatie, activiteiten en andere dienstverlening, zoals personenalarmering en maaltijdservice.

### Onze visie

Zorg is mensenwerk! Dat is de overtuiging van Zorgcentra De Betuwe. Het ontstaat in het contact tussen onze cliënt en ons. Elk deel van ons werk is daarom maatwerk; afgestemd op de ander. Natuurlijk is ieder mens verantwoordelijk voor zijn of haar eigen leven, maar we delen ook een verantwoordelijkheid voor elkaar: we vormen samen een leefgemeenschap, waarin iedereen erbij hoort, iedereen welkom is en iedereen gelijkwaardig is. Dat laat onverlet dat iedereen (gelukkig!) anders is: uniek.

Omdat dit maatwerk zo centraal staat in ons dagelijkse handelen, werken we op Rijnlandse wijze. Dat houdt in dat het eigenaarschap van de zorg ligt bij de collega's die deze zorg verlenen; zij zijn ervan. Vertrouwen, vakmanschap en verbinding zijn leidende principes. Het eigenaarschap brengt de maximale vrijheid met zich mee om dat te doen wat goed is voor onze cliënten. En dus is maximale verantwoordelijkheid om zorgvuldig, integer en met oog voor de menselijke maat te handelen daar onlosmakelijk mee verbonden.

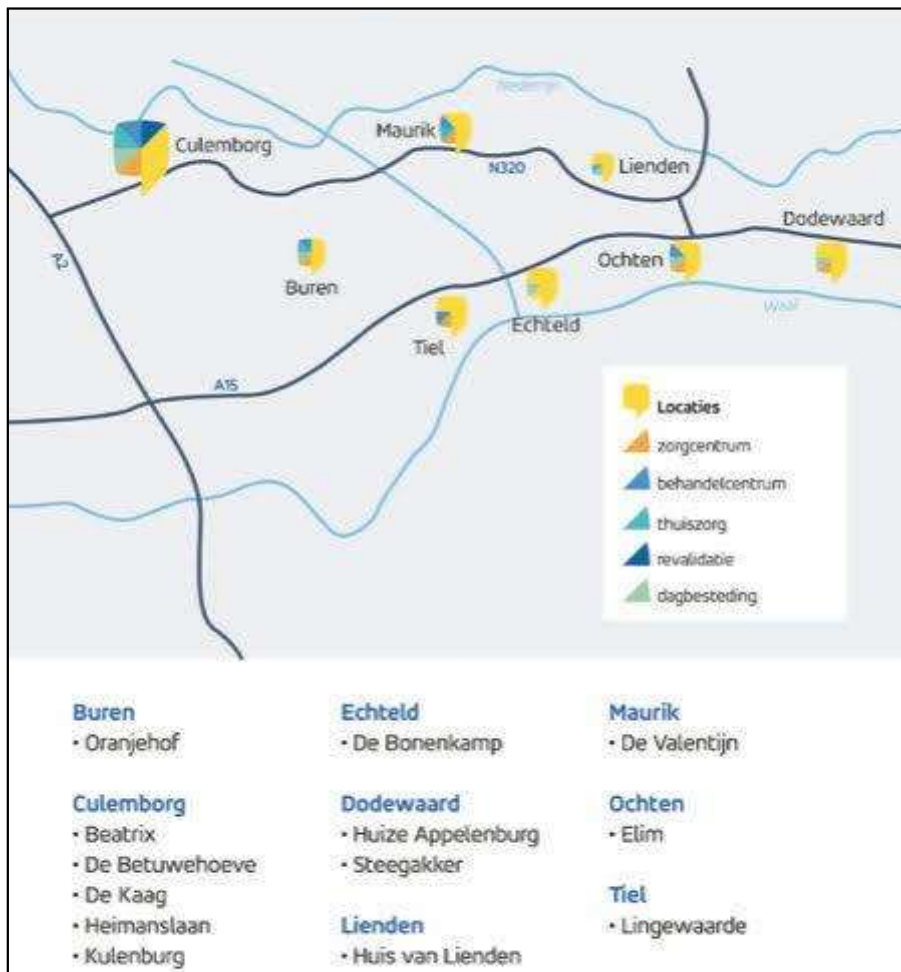
### Onze interne samenwerking

Onze organisatiestructuur is als volgt:



## Ons werkgebied

Ons werkgebied is het Rivierengebied in de Betuwe, gelegen van de Diefdijk tot Dodewaard, tussen de rivieren de Waal en de Lek.



## Gang van zaken gedurende het boekjaar

### Onze ontwikkelingen

Het afgelopen jaar stond wederom in het teken van het hoofd bieden aan de gevolgen van de **coronapandemie**. Gelukkig was er dit jaar ook weer ruimte voor een toekomst na de pandemie.

Er was afgelopen jaar continue aandacht voor het personeel en de werving van nieuw personeel. Zorgcentra De Betuwe heeft net als de gehele sector last van de krapte op de **arbeidsmarkt**. Hoewel het verzuim fors lager is dan binnen de branche heeft de arbeidsmarktkrapte een enorme weerslag op het personeel en de noodzaak tot externe inzet van personeel.

Ook zijn we gestart met de uitwerking van ons **meerjarenbeleid** "samen anders werken". Een van de grotere onderdelen van het meerjarenbeleidstraject dat we dit jaar hebben uitgewerkt, was de ontwikkeling van de nieuwe functies locatieverbinder en projectverpleegkundige en de rol van verpleegkundigen op locatie. Deze nieuwe rol en functies zijn bedoeld als ondersteuning voor de teams op locatie en de ontwikkeling van het locatiegericht denken en -werken. Begin 2023 zijn collega's in deze nieuwe functies en rollen gestart.

Daarnaast was de **uittreding uit de Carante Groep** voor Zorgcentra De Betuwe een belangrijk en groot thema in 2022. Hier lag de focus op. De geplande ontbinding van de Carante Groep maakte dat in 2022 alle automatisering en digitale systemen in eigen beheer moesten worden georganiseerd. Toen in april 2021 bekend werd dat de Carante Groep zou worden ontmanteld, kozen we ervoor dit als een kans te zien. We startten met een 'schoon canvas' waarin we ons digitale landschap opnieuw konden inrichten. Dit project is in september 2022 binnen planning en budget afgerond.

Verder zijn er stappen gezet in de doorontwikkeling van ons **vastgoedbeleid**:

- In 2022 is er een besluit genomen over én zijn de voorbereidingen gestart voor verbouwingen van onze woonzorglocaties De Valentijn in Maurik en Beatrix in Culemborg.
- Verder behelst dit op termijn onder andere de (her)ontwikkeling van nieuwe zorglocaties in de regio. Hiermee willen we meer cliënten bedienen in de toekomst, alsook onze huidige locaties verder verduurzamen en geschikt maken voor een veranderende zorgzwaarte.
- In 2022 hebben we géén negatief effect ervaren van de gestegen gasprijzen: de energielasten waren lager dan in 2021. Zorgcentra De Betuwe blijft het verbruik per locatie continu monitoren. Hierbij kunnen we in beperkte mate steunen op de energiebesparende investeringen die we gedaan hebben in de voorgaande jaren. In de toekomst blijft Zorgcentra De Betuwe aandacht besteden aan de verlaging van de energiekosten. Verduurzamingsmaatregelen zijn ook meegenomen in de bovengenoemde verbouwplannen.

Het kwaliteitsjaarverslag 2022 wordt op onze website geplaatst en is te downloaden via <https://www.zorgcentradebetuwe.nl/>

## Onze financiële resultaten

Het jaar 2022 is met een klein negatief resultaat afgesloten. De opbrengsten in 2022 zijn gedaald ten opzichte van 2021, met name omdat er minder opbrengst compensatie is geweest voor Corona gerelateerde kosten. Het **nettoresultaat** over 2022 is met 108% gedaald ten opzichte van 2021.

De grootste verschillen tussen 2022 en 2021 zitten in:

- Lagere Corona gerelateerde kosten voor personeel en materiaal en dekking hiervan middels compensatiemaatregelen.
- Kosten ivm uittreden en ontvlechting Carante Groep inclusief de opbouw en implementatie van nieuwe systemen en software;
- de toename van de reguliere zorgopbrengsten als gevolg van de Overheidsbijdrage in de Arbeidskostenontwikkeling (OVA) indexering van circa 3,87%;
- de toename van de personeelskosten als gevolg van
  - de cao-stijging halverwege het jaar
  - de inzet van personeel niet in loondienst (PNIL) door een hoger ziekteverzuim en na-ijl effecten van Corona;
- de genoemde kostenstijging als gevolg van de inflatie, welke duidelijk terug te zien is in de stijging van de kosten voor voeding, onderhoud en materialen.

Het resultaat over het verslagjaar was hoger dan begroot. Dit vindt zijn oorsprong in de timing van het opstellen en goedkeuren van de begroting (najaar 2021). Daarbij was er geen volledige inschatting mogelijk van kosten die voortkomen uit de ontvlechting van de Carante Groep. Maar ook onvoorziene gebeurtenissen hebben invloed, zoals de extra correctie voor de PTZ over verslagjaar 2021 en voorgaande jaren. De oorlog in Oekraïne met een groot impact op de huidige inflatie. Dit effect zien we ook terug in het **rendement** (resultaat boekjaar/som der bedrijfsopbrengsten) dat Zorgcentra De Betuwe in 2022 heeft gerealiseerd. Deze bedraagt +/- 0,1% ten opzichte van 1,5% voorgaand jaar.

## Onze personeelscijfers

Het personeelsbestand is licht afgenomen van 603 fte naar 585 fte. De **personeelskostenratio** (personeelskosten/som der bedrijfsopbrengsten) is licht gedaald, omdat de OVA-stijging nagenoeg gelijk bleef met de stijging van de personeelskosten.

Zorgcentra De Betuwe heeft in het verslagjaar **gemiddeld 585 medewerkers in dienst**. Er hebben in het verslagjaar geen ingrijpende wijzigingen in het personeelsbestand plaatsgevonden. Voor het komende jaar wordt gestreefd het vaste personeelsbestand uit te breiden om aan de toenemende zorgvraag te kunnen voldoen.

Om het ziekteverzuim te verlagen, besteden we veel aandacht aan de werkdruk en omstandigheden die de collega's ervaren, mede als gevolg van de corona pandemie, de krapte op de arbeidsmarkt en de toenemende complexiteit van de zorg voor onze bewoners en cliënten. Dankzij deze maatregelen is het **ziekterverzuim** het afgelopen jaar zelfs licht gedaald met 0,24% naar 6,59%. Dit blijft daarmee aanzienlijk onder het landelijke niveau van 9,54% binnen de branche.



## Stand van zaken per balansdatum

De **reserves** die we de afgelopen jaren hebben ontwikkeld, zijn in het huidige boekjaar licht afgenomen van EUR 9.993.827 tot EUR 9.879.765.

Het **werkkapitaal** (vlottende activa – kortlopende schulden) is gedaald in het huidige boekjaar van EUR 620.567 tot EUR -795.025.

De **solvabiliteit** (eigen vermogen/vreemd vermogen) van Zorgcentra De Betuwe is toegenomen van 42,78% in 2021 naar 43,41% in 2022 en kan daarmee goed worden genoemd. De solvabiliteit ligt ruim boven de interne norm van 20% die de raad van bestuur wenselijk acht om eventuele financiële tegenslagen op te vangen.

De **liquiditeit** (current ratio: vlottende activa/kortlopende schulden) heeft zich licht negatief ontwikkeld. Deze bedroeg in 2021 1,07 tegenover 0,91 in 2022. De liquiditeit voldoet daarmee nagenoeg aan de interne norm van 1,0 die de raad van bestuur wenselijk acht.

De **Loan-to-value ratio** (langlopende schulden/materieel vaste activa) is in het huidige boekjaar afgenomen van 53,77% naar 50,36%. Dit houdt in: de waarde van de schulden ten behoeve van acquisitie van materieel vaste activa zijn relatief lager geworden ten opzichte van de waarde van de materieel vaste activa. Dit wordt met name veroorzaakt door de hogere investeringen met name ten gevolge van uittreding uit de Carante Groep, die de reguliere aflossingen overstijgen.

In 2022 is er een positieve ontwikkeling van de geldmiddelen. De operationele **kasstroom** bedroeg € 4.9 mln. De kasstroom uit investeringsactiviteiten bedroeg € 2.3 mln. waaronder een bedrag van € 813K voor immateriële vaste activa. Deze laatstgenoemde betreft ontwikkelkosten in verband met de inrichting van diverse nieuwe systemen als gevolg van de uittreding uit de Carante Groep. Samen met de aflossingen op langlopende schulden bedraagt de mutatie van de geldmiddelen € 1.4 mln.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	4.964.247	3.925.939
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-2.304.698	-1.052.212
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-1.161.239	-1.157.847
Mutatie geldmiddelen	<u>1.498.310</u>	<u>1.715.880</u>

Voor 2023 en 2024 is er een extra financieringsbehoefte in verband met interne verbouwingen op onze locaties De Valentijn en Beatrix. Hiervoor zal er in 2023 extra financiering worden aangetrokken ter hoogte van € 3 mln.

## Risico's en onzekerheden

### Risico: arbeidskrapte

Het voornaamste risico voor Zorgcentra De Betuwe is een tekort aan personeel om in de behoefte van de cliënten te voorzien. De ontwikkelingen op de arbeidsmarkt alsook de toenemende vraag naar langdurige zorg en de betaalbaarheid daarvan, vormen een onzekerheid voor Zorgcentra De Betuwe. Net als voor vele VVT-organisaties in Nederland.

De beperkte groei van het personeelsbestand kan moeilijk de groei van het cliëntenbestand bijbenen. Dit komt door de vergrijzing en veranderende en toenemende zorgzwaarte van cliënten. Dit kan de kwaliteit en in het verlengde daarvan de reputatie van Zorgcentra De Betuwe op het gebied van kwalitatief goede zorg doen verminderen.

De lonen van het personeel zijn geregeld via de cao. De krapte op de arbeidsmarkt vormt hier een risico. Er bestaat de mogelijkheid dat het personeel besluit te vertrekken. Enerzijds omdat het huidige loon niet aantrekkelijk genoeg is, maar ook omdat het werken als zzp'er aantrekkelijker lijkt te zijn.

Uiteraard proberen we rondom de arbeidskrapte het risico zo veel als mogelijk te beperken. We werken daarom hard aan:

- Het meerjarenbeleid 'samen anders werken'. Door anders samen te gaan werken, zoeken we naar oplossingen om ook in de toekomst kwalitatief goede zorg te kunnen leveren.
- Het aantrekken van nieuwe collega's die waarde en kwaliteit kunnen toevoegen aan onze organisatie.
- Het intern opleiden van veel collega's, als vervolg of aanvulling op de opleiding die zij gevolgd hebben.
- We zijn altijd op zoek naar technologische oplossingen die in de dagelijkse werkzaamheden kunnen ondersteunen. Dit doen we ook via samenwerkingsverbanden in de regio met andere zorgaanbieders. Een voorbeeld hiervan is zorgalarmering om tijdig te acteren op ontstane situaties.
- Het verbeteren van de onboarding van nieuwe collega's en het verruimen van de introductiemogelijkheden in onze organisatie.
- Het behouden en het benutten van het potentieel van onze medewerkers. We proberen een gezond organisatieklimaat en gezonde belastbaarheid van onze medewerkers te borgen door o.a. in te zetten op autonomie in het werk. Verder is de formatie casemanager duurzame inzetbaarheid in 2022 uitgebreid naar 2 FTE. De focus van hun werkzaamheden ligt op het voorkomen van psychische en fysieke overbelasting bij collega's, het voorkomen van verzuim bij medewerkers en het faciliteren van terugkeer in passende arbeid om WGA-instroom te voorkomen.
- Verder verstevigen van het lokaal netwerk en het opleiden van leerlingen (meerdere niveaus). Dit doen we onder andere met onze Teams van de Buurt.

## Risico: financiën

De stijgende energieprijzen en prijzen van levensbehoeften vormen een onzekerheid voor onze organisatie. De snel toenemende prijzen maken het lastig om een sluitende begroting te maken en te kunnen anticiperen op toekomstige uitgaven. Echter, door de gezonde financiële positie van Zorgcentra De Betuwe vormt dit op het moment van schrijven geen gevaar voor de continuïteit van Zorgcentra De Betuwe. Uit de liquiditeitsratio blijkt dat we op termijn ruimschoots aan onze betalingsverplichtingen kunnen voldoen.

De juridische vorm van Zorgcentra De Betuwe (stichting) zorgt ervoor dat er geen dividenden uitgekeerd worden. Tevens zijn bezoldigingen en eventuele bonussen begrensd op een wettelijk plafond (WNT). De winst die gerealiseerd wordt in het boekjaar blijft daardoor binnen onze organisatie. Dit kunnen we eventueel in volgende jaren aanwenden voor bijvoorbeeld investeringen in nieuwe locaties of verbeteringen van bestaande locaties, alsook om eventuele onvoorziene uitgaven in de toekomst te kunnen dekken.

Het aantrekken van financiering kan in de toekomst een risico gaan vormen. Banken verplichten steeds meer dat de lener een aanzienlijk deel zelf financiert. Dit kan een probleem veroorzaken wanneer de toekomstige investering dusdanig groot is dat financiering niet meer mogelijk is. Om dit risico zoveel als mogelijk af te dekken breiden we onze reserves elk jaar verder uit.

De renterisico's zijn op het moment van schrijven in voldoende mate afgedekt. Wanneer we voornemens hebben om nieuwe langlopende schulden aan te trekken, dan vormen de stijgende rentes op dit moment wel een mogelijk risico.

Om de personeels- en prijsrisico's te verkleinen, alsook te verduurzamen in het kader van het milieu investeert Zorgcentra De Betuwe in een aantal zaken:

- Zorgcentra De Betuwe onderzoekt continu de mogelijkheden op het gebied van de inzet van informatietechnologie en domotica. Zo loopt er vanaf eind 2022 een pilot voor een nieuw systeem voor actieve en passieve zorgalarmering voor de intramurale zorg. Wanneer deze pilot positief wordt beoordeeld, wordt dit systeem in de loop van 2023 in alle locaties aangelegd. Op het gebied van valdetectie worden in het nieuwe systeem ook nieuwe technieken toegepast om snel passende hulp te kunnen verlenen. Om letsel te voorkomen maken we gebruik van de Wolk heupairbag.
- Om de stabiliteit van communicatielijnen en bereikbaarheid te verbeteren is in 2022 het hele datanetwerk vernieuwd. Elke locatie is voorzien van een stabiele glasvezelaansluiting, nieuwe switches, access points en er zijn verschillende netwerken voor bedrijfsprocessen, bewoners, gasten, multimedia en iot beschikbaar. Deze netwerken zijn voor veiligheid gesegmenteerd, zodat datastromen elkaar niet raken. Ze worden beheerd en bewaakt door Juniper software. Zonodig ondernemen zij zelf actie. In 2022 is een start gemaakt met de migratie van de vaste telefonie naar een cloudplatform. Dit project wordt in 2023 afgerond. Hierdoor wordt de flexibiliteit en stabiliteit sterk verbeterd en gewaarborgd.

- We hebben geïnvesteerd in led-verlichting en er zijn verduurzamingsmaatregelen meegenomen in de (ver)bouwplannen. Deze investeringen drukken op de uitgaven aan energie voor de komende jaren én dragen bij aan een minder grote milieudruk door onze organisatie.
- In 2022 is het besluit genomen tot de verbouwing van onze eigendom locaties De Valentijn en Beatrix in 2023/2024. Hier investeren we zelf ook in. De verbouwingen bevatten diverse energiebesparende maatregelen. Hiermee proberen we het milieu zo veel als mogelijk te ontlasten.

### **Risico: digitale processen**

De investeringen in de Google werkomgeving, AFAS, ONS NEDAP voor roostering, Triasweb en SDB leerplatform hebben er het afgelopen jaar voor gezorgd dat we meer controle hebben over onze eigen processen. Zo voeren we vanaf medio 2022 de salarisadministratie in eigen beheer en voorziet onze eigen afdeling facilitair in de eerstelijns support op ICT-zaken.

We hebben ervoor gekozen om AFAS als enige ‘administratieve bron van waarheid’ te beschouwen. Hierdoor werkt iedereen met dezelfde informatie en wordt de kans op fouten of dubbel werk gereduceerd.

Sinds de invoering van Google Workspace maken we gebruik van het Zorgcentra De Betuwe Google-account, als zogenaamde federated account voor applicaties. Dit betekent dat een medewerker van Zorgcentra De Betuwe één account heeft. Dit maakt dat een medewerker maar één wachtwoord hoeft te onthouden en makkelijker kan werken binnen een beveiligde omgeving.

Op het gebied van informatiebeveiliging heeft Zorgcentra De Betuwe sinds de uittreding van de Carante Groep een externe Chief Information Security Officer (CISO) en Functionaris Gegevensbescherming (FG) ingehuurd. Er wordt een Information Security Management System (ISMS) ingericht om aan het eind van 2023 NEN7510 compliant te zijn.

### **Risico: fraude en corruptie**

Het risico op fraude en corruptie achten we niet groot. De functiescheiding die binnen onze organisatie is aangebracht, is van voldoende niveau om eventuele onrechtmatige onttrekkingen zoveel als mogelijk te beperken. De financiële administratie is afgeschermd voor de niet-financiële collega's, om te voorkomen dat niet-bevoegde collega's toegang krijgen tot onze administratie.

De aanbestedingen voor nieuwbouwprojecten worden goedgekeurd door de raad van toezicht, om hiermee mogelijke belangenverstrengelingen te voorkomen.

### **Risico: overig**

In het voorgaande jaar is de coronapandemie een grote factor van onzekerheid geweest voor onze organisatie. Hieraan is, door de inzet van het personeel en andere betrokkenen, het hoofd geboden. De kans op het opnieuw opleven van coronabesmettingen vormt nog steeds een risico. Enerzijds leveren wij zorg aan ouderen, voor wie besmetting met het virus ernstige gevolgen kan hebben.

Anderzijds zorgt een toename van besmettingen ook voor meer verzuim onder het personeel. Dit is in het voorgaande jaar ook een probleem gebleken. Dit, in combinatie met een groter wordende vraag naar personeel, vormt een risico richting de toekomst.

Zorgcentra De Betuwe is vooralsnog niet onderworpen aan specifieke belastingwetgeving. Indien activiteiten wijzigen, vormt de vennootschapsbelastingplicht een mogelijk risico in de vorm van een vpb-last. Vooralsnog is de zorgvrijstelling van toepassing en voldoen we ruim aan de gestelde eisen.

## Principes Governancecode Zorg 2022

### Tabel DigiMV:

De [Governance code Zorg 2022](#) is een richtinggevend en levend document van en voor de zorgsector zelf. De code biedt de sector een instrument om de governance zo in te richten dat die bijdraagt aan het waarborgen van goede zorg, aan het realiseren van haar maatschappelijke doelstelling en daarmee aan het maatschappelijk vertrouwen.

De 7 principes zijn:

1. De maatschappelijke doelstelling en legitimatie van de zorgorganisatie is het bieden van goede zorg aan cliënten.
2. De raad van bestuur en de raad van toezicht hanteren waarden en normen die passen bij de maatschappelijke positie van de zorgorganisatie.
3. De zorgorganisatie schept randvoorwaarden en waarborgen voor een adequate invloed van belanghebbenden.
4. De raad van bestuur en de raad van toezicht zijn ieder vanuit hun eigen rol verantwoordelijk voor de governance van de zorgorganisatie.
5. De raad van bestuur bestuurt de zorgorganisatie gericht op haar maatschappelijke doelstelling.
6. De raad van toezicht houdt toezicht vanuit de maatschappelijke doelstelling van de zorgorganisatie.
7. De raad van bestuur en de raad van toezicht ontwikkelen permanent hun professionaliteit en deskundigheid.

#### 01.01 WMG Vraag 3a - vragen over de Governancecode Zorg 2022

Heeft de [zorgaanbieder](#) de principes en bepalingen van de Governancecode Zorg 2022 in zijn geheel toegepast in het [boekjaar](#)? \*

ja  
 nee  
 n.v.t.

Was de [zorgaanbieder](#) in het [boekjaar](#) (naast of in plaats van de Governancecode Zorg 2022) onderworpen aan een andere code of past de [zorgaanbieder](#) deze vrijwillig toe? \*

ja  
 nee

## Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen

Maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) is een steeds groter wordend onderwerp van gesprek voor alle organisaties in Nederland. Zorgcentra De Betuwe houdt zich hier ook sterk mee bezig. MVO sluit immers een-op-een aan met onze dagelijkse werkzaamheden. Het doel van MVO is om naast het zorgen voor de eigen organisatie ook zorg te dragen voor de bevolking, het milieu en het klimaat.

In 2022 zijn wij een samenwerking aangegaan met Innax in de vorm van de Paris Proof Partnership. Zij ondersteunen ons bij het verder verduurzamen van onze locaties. Aan de hand van de Paris Proof Monitor kunnen wij onderzoeken hoe wij de doelstelling van de CO<sup>2</sup>-reductie kunnen behalen, zodat wij in 2030 Paris Proof zijn. Hierbij ligt voor ons de nadruk op het eigen vastgoed. Voor de huurpanden zijn wij afhankelijk van de samenwerking met de woningcorporaties. Naar aanleiding van de EED in 2021 en inspecties van de Omgevingsdienst zijn er in 2022 diverse energiebesparende maatregelen genomen, zoals in het hoofdstuk hiervoor beschreven.

Daarnaast voeren we de dialoog met stakeholders over dit onderwerp. We houden de ontwikkelingen op het gebied van klimaat, milieu en wetgeving omtrent deze onderwerpen bij.

## Onze toekomst

De verwachtingen voor 2023 laten een forse opgave zien voor onze organisatie:

- De inflatie en arbeidsmarktkrapte blijven aanhouden en ook de energiecrisis maakt het voor Zorgcentra De Betuwe een spannende tijd.
- Gelukkig nemen de coronabesmettingen en de ernst van de symptomen door vaccinatie en immuniteit zichtbaar af. Dit betekent dat de manier van omgaan met besmettingen onder cliënten en personeel verandert en dat het virus en de maatregelen steeds minder invloed hebben op iedereen.
- Om het tekort aan personeel te verkleinen, werken wij actief aan personeelswerving en de projecten in het kader van “Samen anders werken”. Denk hierbij aan het aanstellen van de locatieverbinders en projectverpleegkundigen, taakdifferentiatie, reablement en familieparticipatie. Daarnaast verdiepen wij ons nog steeds in de mogelijkheden van inzet van nieuwe systemen, domotica en/of andere mogelijkheden op het gebied van technologie.
- De vraag naar (langdurige) zorg zal de komende jaren toenemen door de toenemende vergrijzing. Het Programma Wonen, Ondersteuning en Zorg voor Ouderen (WOZO) van de Rijksoverheid streeft ernaar dat ouderen nog langer thuis blijven wonen. Dat vraagt om meer zorg aan huis. Volgens WOZO: “De norm wordt: zelf als het kan; thuis als het kan en digitaal als het kan.”
- Integraal Zorgakkoord (IZA) Het Integraal Zorgakkoord bevat afspraken om de zorg meer toekomstbestendig te maken. De rol van de wijkverpleging is daarin cruciaal. De wijkverpleging houdt de hele zorg toegankelijk. Dit onderstreept het belang van de inzet van onze kennis en expertise in de thuiszorg. De samenwerking binnen de regio is daarin essentieel.
- Voor 2023 is de verwachting dat de opbrengsten een gematigde groei doormaken. De afspraken met onze belangrijkste financier (Zorgkantoor VGZ) hebben geleid tot een gemiddelde stijging van de tarieven met circa 7%. De ontwikkelingen in de kosten zijn op het moment van schrijven zeer onzeker door de voortdurende oorlog in Oekraïne. Onze vlottende activa zijn op het moment van schrijven afdoende om de kortlopende schulden te dekken en om eventuele vertragingen in opbrengsten of fluctuaties in kosten op te vangen. Op basis van de genoemde verwachtingen over de opbrengsten en kosten is de verwachting dat dit blijft in 2023.
- De verwachting is dat we in de toekomst de panden die we in eigen beheer hebben verder moeten verduurzamen. Om deze uitgaven te bekostigen, moeten we voor een deel een reserve aan liquide middelen aanhouden. Door ieder jaar verder te verduurzamen proberen we te voorkomen dat alle uitgaven in één periode gemaakt moeten worden en sparen we de kosten op energie verder uit.



- Naar aanleiding van de detailcontrole voor de Palliatief Terminale Zorg (PTZ) volgt er nog definitief uitsluitsel over de correctie die we zullen doorvoeren op onze eerdere declaraties. In de Jaarrekening 2022 is hiervoor een bedrag gealloceerd ter hoogte van € 331K.
- De regio Rivierenland heeft voor het onderdeel Wmo een aanbesteding uitgeschreven. De nieuwe overeenkomst gaat in per juli 2023. Onze inschrijving op het perceel is in eerste instantie afgewezen, dit perceel wordt zeer waarschijnlijk opnieuw opengesteld voor inschrijving. Tot 1 juli kunnen lopende indicaties nog worden verlengd t/m juni 2024.
- In de Jaarrekening 2022 is een te betalen bedrag van € 94K verwerkt in verband met een mogelijk fiscaal risico vanwege een naheffingsaanslag van de belastingdienst en de daaruit ontstane belastingschuld.

Namens de raad van bestuur  
Geke Blokzijl





## Jaarverslag raad van toezicht Zorgcentra De Betuwe 2022

### Inleiding

Het was een veelbewogen jaar voor de organisatie. Zij had te maken met de gevolgen van de ontvlechting van de Carante groep (samenwerkingsverband voor zorgorganisaties voor shared services) en noodzakelijke ontwikkelingen op het vlak van vastgoed (verbouwing De Valentijn en Beatrix). Daarnaast waren er diverse ontwikkelingen voor de raad van toezicht. Er waren diverse wisselingen in de samenstelling van de raad, waardoor er een werving- en selectieprocedure is gestart met ondersteuning van een extern bureau. Ook waren er diverse gesprekken over de visie op toezicht in de organisatie, in het licht van de Rijnlandse besturingsfilosofie. Deze gesprekken waren er binnen de raad van toezicht en met de raad van bestuur.

### Vergaderingen

De raad van toezicht heeft in 2022 zes reguliere vergaderingen gehouden. Er werd één extra vergadering gehouden ten behoeve van de benoeming van de voorzitter en een lid RvT per 1-1-2023.

De belangrijkste gespreksonderwerpen tijdens de vergaderingen in 2022 waren:

- De ontvlechting van de Carante groep en implicaties voor de organisatie
- Strategisch huisvestingsplan
- Visie op toezicht
- Project Samen anders werken

Daarnaast waren er drie themagerichte bijeenkomsten over de visie op toezicht en de zelfevaluatie.

De leden van de Raad van Toezicht waren voltallig aanwezig tijdens alle vergaderingen, evenals die van de auditcommissie.

### Zelfevaluatie

De zelfevaluatie van 6 oktober 2022 vond plaats onder begeleiding van Goos Minderman met als focus samenwerking raad van toezicht en raad van bestuur. De bestuurder en beide directeuren (Organisatieteam) namen hieraan deel.

### Commissies

De raad van toezicht kent een auditcommissie. Zij heeft in 2022 vier keer vergaderd. Zij heeft advies gegeven over de jaarrekening, begroting en de financieringsaanvraag voor de verbouwing.

### Contact met interne en externe stakeholders

Er waren in 2022 een aantal contacten met de interne stakeholders:

- De cliëntenraad en ondernemingsraad is om advies gevraagd op de profielen voor voorzitter en leden raad van toezicht;



## ZORGCENTRA De Betuwe

- De cliëntenraad en ondernemingsraad waren vertegenwoordigd in de adviescommissie voor de selectie van nieuwe toezichthouders;
- De voorzitter van de raad van toezicht a.i. bezocht een ondernemingsraadvergadering.

Tijdens de RvT-vergadering van 7 december 2022 is een externe gast aangesloten, namelijk Nathalie Koopman, programmamanager VVT Netwerk Rivierenland.

### Besluiten ter goedkeuring

De volgende besluiten van de raad van bestuur zijn voorgelegd ter goedkeuring aan de raad van toezicht:

- Goedkeuring begroting 2022 (bekrachtigen schriftelijke ronde)
- Honorering RvT
- Goedkeuring Jaarrekening 2022
- Vaststellen profiel RvT
- Financieringsaanvraag verbouwing De Valentijn en Beatrix
- Goedkeuring begroting 2023
- Benoeming voorzitter en lid RvT per 1-1-2023

### Functioneren van de raad van toezicht

De raad van toezicht heeft drie werkbijeenkomsten gehouden om te komen tot een visie op toezicht, twee samen met het organisatieteam en één alleen met de leden van de RvT. Het is niet eenvoudig gebleken om tot een visie te komen waarin de Rijnlandse besturingsfilosofie (zoals die binnen Zorgcentra De Betuwe vorm krijgt) en de visie van de raad van toezicht op de wijze van uitvoeren van zijn verantwoordelijkheden, kunnen worden verbonden in een gedeelde visie op toezicht. De raad van toezicht heeft zijn concept visie als uitnodiging voor gesprek voorgelegd aan de bestuurder.

RvT en RvB hebben samen besloten dr. Goos Minderman, gespecialiseerd in governance, in te schakelen voor een gezamenlijke zelfevaluatie en begeleiding.

Naar het oordeel van de Raad van Toezicht voldeden alle leden gedurende 2022 aan de eisen van de onafhankelijkheid.

### Vooruitblik 2023

Per 1 januari 2023 treden een nieuwe voorzitter en lid aan. Er loopt een procedure voor twee aanvullende leden. Op het moment dat de raad van toezicht weer op sterkte is, hopen we de visie op toezicht gezamenlijk te kunnen vaststellen, in samenspraak met de raad van bestuur.

### Samenstelling raad van toezicht

Per 1 mei 2022 namen we afscheid van voorzitter Johan Visser en lid Jan Dikken wegens het aflopen van hun termijnen.

Per 1 mei 2022 is Lucie Musterd benoemd als voorzitter a.i.

Per 1 juli 2022 beëindigde René Hoff om persoonlijke redenen zijn lidmaatschap van de RvT.



Naam	Functie	Nevenfuncties	Eerste benoeming	Einde eerste termijn	Einde tweede termijn
J.J. Visser	Voorzitter	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stichting de Wettering, biologische leerwerkboerderij (voorzitter RvT)</li> <li>• Stichting Joannes de Deo</li> <li>• Stichting Kalorama (voorzitter RvT)</li> <li>• Zorgplus BV (commissaris)</li> <li>• Dirk Gaasbeek Stichting (Bestuurslid)</li> <li>• Principle Care (Eigenaar)</li> </ul>	1-5-14	1-5-18	1-5-22
J. Dikken	Lid	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fool's Paradise B.V. (directeur-bestuurder)</li> <li>• Stichting Toekomst voor Haiti (secretaris-penningmeester)</li> <li>• Stichting de Gelderhorst (Lid RvT)</li> <li>• FPA Advies BV (Cardo Advies) (eigenaar)</li> </ul>	1-5-14	1-5-18	1-5-22
R. Hoff	Lid	-	1-3-19	1-7-22 Afgetreden	
L.M.B. Musterd	Lid, per 1-5-22 voorzitter a.i.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• MENS De Bilt (lid rvt)</li> <li>• Lister (Voorzitter RvT)</li> <li>• Kunst Centraal (lid rvt)</li> <li>• Vrienden van GGZ Centraal (bestuurslid)</li> <li>• Cultuurraad gemeente Hilversum (voorzitter)</li> </ul>	1-4-20	1-4-24	1-4-28
H. Beumer	Lid	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nederlandse Vereniging voor Heelkunde (senior adviseur)</li> <li>• Landelijk Netwerk de Groene OK (Programmamanager)</li> </ul>	1-10-21	1-10-25	1-10-29
S. Leijendekkers	Lid	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Freedom Finder BV (onder de Witte Lelie Holding BV) (Eigenaar)</li> <li>• ONZE Stichting (Voorzitter)</li> <li>• Stichting Trajectum (Bestuurder)</li> <li>• Reinier van Arkel (Lid RvT)</li> </ul>	1-10-21	1-10-25	1-10-29

### Honorering

De RvT heeft op 17 februari 2022 een besluit genomen over zijn bezoldiging. De referentie is WNT klasse III (hoewel de organisatie in klasse IV zit).

Voorzitter en respectievelijk lid ( 9 resp. 6% van max WNT III) ontvangen jaarlijks indexering, geldend voor vier jaar.

1.2 JAARREKENING

1.2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022  
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-22 €	31-dec-21 €
<b>ACTIVA</b>			
<b>A. Vaste activa</b>			
I. Immateriële vaste activa	1		
Software implementatie		812.810	-
<b>Totaal immateriële vaste activa</b>		<b>812.810</b>	<b>-</b>
II. Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		19.813.096	20.650.972
Machines en installaties		2.028.443	1.672.660
Andere vaste bedrijfsmiddelen		1.484.088	1.663.036
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		81.929	98.618
<b>Totaal materiële vaste activa</b>		<b>23.407.556</b>	<b>24.085.286</b>
<b>B. Vlottende activa</b>			
I. Voorraden	4		
Hulpmiddelen		105.975	11.200
<b>Totaal voorraden</b>		<b>105.975</b>	<b>11.200</b>
II. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC- zorgproducten	5	380.252	379.085
III. Vorderingen	6		
Handelsdebiteuren		620.599	1.014.320
Overige vorderingen		0	2.705.301
Overlopende activa		1.592.287	739.327
<b>Totaal vorderingen</b>		<b>2.212.886</b>	<b>4.458.948</b>
V. Liquide middelen	8	5.720.214	4.221.903
<b>C. Totaal activa</b>		<b>32.639.693</b>	<b>33.156.422</b>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
<b>PASSIVA</b>			
<b>D. Eigen vermogen</b>	9		
I. Gestort en opgevraagd kapitaal		274.077	274.077
II. Agioreserve		-	-
III. Herwaarderingsreserve		-	-
IV. Wettelijke en statutaire reserves		-	-
V. Bestemmingsreserves		-	-
VI. Bestemmingsfondsen		9.605.688	9.659.750
VII. Algemene en overige reserves		-	-
<b>Totaal eigen vermogen</b>		<u><u>9.879.765</u></u>	<u><u>9.933.827</u></u>
<b>E. Voorzieningen</b>	10		
Overige		1.756.865	1.822.076
<b>Totaal voorzieningen</b>		<u><u>1.756.865</u></u>	<u><u>1.822.076</u></u>
<b>F. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	11		
Schulden aan banken		11.788.711	12.949.950
<b>Totaal langlopende schulden</b>		<u><u>11.788.711</u></u>	<u><u>12.949.950</u></u>
<b>G. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>	12		
Aflossingsverplichtingen leningen		1.161.137	1.157.847
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.215.433	893.270
Belastingen en premies sociale verzekeringen		439.035	692.590
Schulden terzake pensioenen		779.110	151.360
Overige schulden		3.528.519	3.332.859
Overige passiva		2.091.118	2.222.643
<b>Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>		<u><u>9.214.352</u></u>	<u><u>8.450.569</u></u>
<b>H. Totaal passiva</b>		<u><u>32.639.693</u></u>	<u><u>33.156.422</u></u>

1.2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	<u>Ref.</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
<b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>	16		
Zorgverzekeringswet		5.874.358	5.713.864
Wet langdurige zorg		45.656.032	46.309.176
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		622.293	1.082.472
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		429.989	449.422
<b>Netto omzet</b>		<b><u>52.582.672</u></b>	<b><u>53.554.934</u></b>
Overige bedrijfsopbrengsten	20	1.280.913	1.120.775
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<b><u>53.863.585</u></b>	<b><u>54.675.709</u></b>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	21	4.151.676	4.638.013
Lonen en salarissen	22	27.567.108	28.425.382
Sociale lasten	22	4.305.388	3.917.666
Pensioenlasten	22	2.215.678	2.112.103
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	23	2.153.076	2.139.829
Overige bedrijfskosten	26	12.955.615	12.200.025
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<b><u>53.348.541</u></b>	<b><u>53.433.018</u></b>
Financiële baten en lasten	27	-569.106	-599.265
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<b><u>-54.062</u></b>	<b><u>643.426</u></b>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfondsen		-54.062	643.426
		<b><u>-54.062</u></b>	<b><u>643.426</u></b>

## 1.2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			515.044		1.248.963
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	20, 21	2.169.618		2.103.665	
- mutaties voorzieningen	11	-65.211		1.171.716	
- boekresultaten afstoting vaste activa	18	-		-	
			2.104.407		3.275.381
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	-94.775		-	
- mutatie onderhanden zorgtrajecten	5	-1.167		-75.877	
- vorderingen	7	2.246.062		-127.814	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	0		667.911	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	763.783		-479.791	
			2.913.903		-15.571
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			5.533.354		4.508.773
Ontvangen interest	23	-		-	
Betaalde interest	23	-569.106		-582.834	
Ontvangen dividenden	23	-		-	
Betaalde winstbelasting	25	-		-	
			-569.106		-582.834
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			4.964.248		3.925.939
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investerings materiële vaste activa	2	-1.612.152		-998.639	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	120.264		-	
Investerings immateriële vaste activa	1	-812.810		-53.573	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	-		-	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			-2.304.698		-1.052.212
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Nieuw opgenomen leningen	12				
Aflossing langlopende schulden	12	-1.161.239		-1.157.847	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			-1.161.239		-1.157.847
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			<u>1.498.311</u>		<u>1.715.880</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		4.221.903		2.506.023
Stand geldmiddelen per 31 december	9		5.720.214		4.221.903
Mutatie geldmiddelen			1.498.311		1.715.880

## 1.2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.2.4.1 Algemeen

#### Activiteiten

Informatie over de rechtspersoon  
Stichting Zorggroep de Betuwe

Rechtsvorm  
Stichting

Zetel  
Culemborg

Registratienummer bij de Kamer van Koophandel  
1104375

#### 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 aan 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 2022, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2022.

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

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

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW), 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**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

**Vergelijking met voorgand jaar**

**Stelselwijziging:**

De jaarrekening 2022 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De regeling schrijft voor de balans en de winst- en verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2021 zijn gehanteerd. De aanpassingen hebben geen invloed op de cijfers. De cijfers van 2022 zijn net als de cijfers van 2021 geherrubriceerd in overeenstemming met het nieuwe WTZa jaarrekeningmodel.

**Schattingswijziging**

Er zijn in 2022 geen schattingswijzigingen.

**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. De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- '- afschrijvingstermijnen van vaste activa
- voorzieningen en reserveringen

#### 1.2.4.2 Grondslagen van 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.

##### Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de instelling en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de bestede kosten, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de bestede kosten, zoals nader in de toelichting van de balans is gespecificeerd. De verwachte gebruiksduur en de afschrijvingsmethode worden aan het eind van elk boekjaar opnieuw beoordeeld.

##### Kosten van ontwikkeling

De geactiveerde kosten worden volgens het lineaire systeem afgeschreven. De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Kosten van ontwikkeling: 20%.

#### **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 vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de 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%  
Auto/ Vervoermiddelen: 20%  
Bouwrente en Stichtingskosten: 3%  
Gebouwen: 2-3%  
Computerapparatuur: 20-33%  
Installaties: 5-10%  
Instandhouding verbouwing: 5%  
Inventaris: 5-20%  
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 € 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.

#### **Voorraden**

Voorraden zijn tegen kostprijs opgenomen op de balans.

#### **Financiële instrumenten**

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

#### **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.

#### **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.

#### **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 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 WTZ).

#### **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. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde indien de tijdswaarde van het geld niet materieel is of de periode waarover de uitgave contant worden gemaakt maximaal een jaar is.

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 3,7%.

### 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 2022 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 eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid 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%, de disconteringsvoet bedraagt 3,7%. Het opgenomen aantal deelnemers dat in aanmerking komt voor vervroegde uitkering betreft een inschatting. De hoogte van de gevormde voorziening is gebaseerd op de beste inschatting van het aantal deelnemers, de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten.

### Voorziening ontvlechting Carante Groep

Met de vaststelling van het ontvlechtingsplan en de communicatie daarover is de basis ontstaan om een voorziening te vormen in verband met de beëindiging van de Carante Groep. De voorziening is bepaald op basis van de verwachte en onvermijdbare kosten die ten minste gemaakt moeten worden om aan de contractuele verplichtingen te voldoen. De individuele zowel als de collectieve transitie begroting, 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.

#### 1.2.4.3 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 resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, 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 worden 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 rekening 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 april 2023 gedaald naar 110,7%.

De minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad was bij PFZW tot nu toe 110%. In het pensioenakkoord is echter voorgesteld dat de minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad 112,8% 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 2022 nogmaals met 0,6 procentpunt.

Stichting Zorggroep de Betuwe heeft vooralsnog 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. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

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.

#### 1.2.4.4 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.

#### 1.2.4.5 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.

#### 1.2.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

#### 1.2.4.7 Waarderingsgrondslagen 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.

## 1.2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 1. Immateriële vaste activa

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	-	-
Bij: investeringen	812.810	-
Af: afschrijvingen	-	-
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	-
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>812.810</u>	<u>-</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.6.

## 2. Materiële vaste activa

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	24.085.286	25.173.029
Bij: investeringen	1.612.152	1.097.257
Af: afschrijvingen	2.169.618	2.103.665
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	81.335
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	120.264	-
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>23.407.556</u>	<u>24.085.286</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.7.

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 1.2.9.

**4. Voorraden**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Hulpmiddelen	105.975	11.200
Totaal voorraden	<u>105.975</u>	<u>11.200</u>

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

*De specificatie is als volgt:*

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	380.252	379.085
Af: ontvangen voorschotten	-	-
Af: voorziening onderhanden werk	-	-
Totaal onderhanden werk	<u>380.252</u>	<u>379.085</u>

## 6. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Handelsdebiteuren-Vorderingen op debiteuren	638.273	1.015.122
Handelsdebiteuren-Voorziening dubieuze debiteuren	-17.674	-802
Overige vorderingen-Financieringstekort	-	2.705.301
Overlopende activa-Nog te ontvangen transitievergoeding	170.295	122.156
Overlopende activa	1.421.992	617.171
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.212.886</u>	<u>4.458.948</u>

De vorderingn hebben naar verwachting een looptijd van korter dan 1 jaar.

Het financieringsverschil van 2022 is opgenomen onder de overige schulden.

	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	2.705.301	-	2.705.301
Bij: financieringsverschil boekjaar	-	-6.166	-6.166
Bij: correcties voorgaande jaren	30.435	-	30.435
Af: betalingen/ontvangsten	<u>-2.735.736</u>	<u>-</u>	<u>-2.735.736</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-6.166	-6.166
<b>Saldo per 31 december</b>	<u>-</u>	<u>-6.166</u>	<u>-6.166</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c

a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

## Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	45.656.031	46.309.176
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	<u>45.662.197</u>	<u>43.603.875</u>
Totaal financieringsverschil	<u>-6.166</u>	<u>2.705.301</u>

## 8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bankrekeningen	5.652.989	4.155.241
Kassen	8.499	3.970
Gelden onderweg	58.726	62.692
Totaal liquide middelen	<u>5.720.214</u>	<u>4.221.903</u>

### Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije besteding aan de stichting. Met de ABN-AMRO bank is een kredietfaciliteit overeengekomen van van maximaal € 3.000.000,-. Per ultimo 2022 wordt geen gebruik gemaakt van deze kredietfaciliteit.

## 1.2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<b>31-dec-22</b>	<b>31-dec-21</b>
	€	€
Kapitaal	274.077	274.077
Bestemmingsfondsen	9.605.688	9.659.750
Algemene en overige reserves	-	-
Totaal eigen vermogen	<u>9.879.765</u>	<u>9.933.827</u>

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<b>Saldo per 1-jan-22</b>	<b>Resultaat- bestemming</b>	<b>Overige mutaties</b>	<b>Saldo per 31-dec-22</b>
	€	€	€	€
Kapitaal	274.077	-	-	274.077
Totaal kapitaal	<u>274.077</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274.077</u>

## Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<b>Saldo per 1-jan-22</b>	<b>Resultaat- bestemming</b>	<b>Overige mutaties</b>	<b>Saldo per 31-dec-22</b>
	€	€	€	€
<b>Bestemmingsfondsen</b>				
Herwaardering grond	3.842.430	-	-	3.842.430
Reserve aanvaardbare kosten	5.817.320	-54.062	-	5.763.258
Totaal bestemmingsfondsen	<u>9.659.750</u>	<u>-54.062</u>	<u>-</u>	<u>9.605.688</u>

## Algemene en overige reserves

## Stichting Zorggroep de Betuwe te Culemborg

## Toelichting:

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 wordt gepresenteerd.

## 1.2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 10. Voorzieningen

	Saldo per	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<b>1-jan-22</b>				<b>31-dec-22</b>
	€	€	€	€	€
Voorzien.45JR Zorg&Welzijn	377.879	170.060	19.375	19.537	509.027
Voorzien.ontflechting	661.123	-	42.337	201.283	417.503
Langdurig zieken	369.307	485.381	342.528	-	512.160
Jubileumuitkering	407.495	-46.297	43.023	-	318.175
Totaal voorzieningen	<u>1.815.804</u>	<u>609.144</u>	<u>447.263</u>	<u>220.820</u>	<u>1.756.865</u>

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

	<b>31-dec-22</b>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	629.056
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.127.808
hiervan > 5 jaar	266.573

**Toelichting per categorie voorziening:**

De voorziening langdurig zieken is getroffen in verband met de kosten van langdurig zieke collega's waarvan verwacht wordt dat De voorziening jubileumuitkering is getroffen in verband met de kosten voor het behalen van jubilea 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 voorziening is een inschatting op basis van de verwachte deelname van medewerkers voor de gehele looptijd van de regeling waarbinnen medewerkers kunnen uitstromen. De omvang van de gevormde voorziening voorziet in deelname van circa 7 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.

## 11. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

*De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-22</b>	<b>31-dec-21</b>
	€	€
Schulden aan banken	11.788.711	12.949.950
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>11.788.711</u>	<u>12.949.950</u>

*Het verloop is als volgt weer te geven: [Splitsen voor iedere groep langlopende schulden]*

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	€	€
Stand per 1 januari	14.107.797	15.412.475
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	1.157.949	1.304.678
Stand per 31 december	<u>12.949.848</u>	<u>14.107.797</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.161.137	1.157.847
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>11.788.711</u>	<u>12.949.950</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.161.137	1.157.847
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	11.788.711	12.949.950
hiervan > 5 jaar	7.717.499	8.459.587

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

## 1.2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 12. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Crediteuren	1.215.433	893.270
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.161.137	1.157.847
Omzetbelasting	9.284	4.819
Loonheffing	429.751	687.771
Pensioenen	779.110	151.360
Overige schulden: Nog te betalen spaarverlof	2.449.835	2.299.553
Overige schulden: Reservering vakantiegeld incl.soc.lasten	1.072.518	1.033.306
Overige schulden: Financieringsverschil WLZ	6.166	-
Overproductie risico ZVW	67.130	54.740
Overproductie risico ELV	14.158	14.158
Overproductie risico GRZ	140.671	140.671
Reservering eindejaarsuitkering	165.007	157.880
Overlopende passiva	1.704.152	1.160.282
Terugbet.Continuiteitsbijdrage	-	511.176
Terugbet.subsidie zorgbonus	-	164.987
Te betalen Nettosalarissen	-	18.749
Totaal overige kortlopende schulden	<u>9.214.352</u>	<u>8.450.569</u>

Onder de overige schulden is begrepen euro 6.166 inzake het financieringsverschil WLZ, specificatie zie overige vorderingen

## 13. 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.

## 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.



## 1.2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## Algemeen

**14. 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**

Huurverplichting panden

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

De jaarlijkse verplichting bedraagt € 1.819.143,-. De verplichting op middellange termijn bedraagt € 9.204.911,-.

Stichting Zorggroep de Betuwe heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en andere overeenkomsten.

	<u>betaalbaar binnen 1 jaar</u>	<u>betaalbaar 1-5 jaar</u>	<u>betaalbaar na 5 jaar</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€
Huur	1.819.143	4.835.095	2.550.673	9.204.911
Lease Coffee Fresh	4.658	6.598	-	11.256
Lease Ricoh Printers	60.816	-	-	60.816
Datacenter	10.502	-	-	10.502
Autolease	11.732	1955	-	13.687
Aquaria	4.769	2.496	-	7.265
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>1.911.620</u>	<u>4.846.144</u>	<u>2.550.673</u>	<u>9.308.437</u>

## 1.2.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2022</b>						
- aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 1 januari 2022	-	-	-	-	-	-
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	-	812.810	-	-	-	812.810
- afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-	812.810	-	-	-	812.810
<b>Stand per 31 december 2022</b>						
- aanschafwaarde	-	812.810	-	-	-	812.810
- cumulatieve afschrijvingen	-	0	-	-	-	-
Boekwaarde per 31 december 2022	-	812.810	-	-	-	812.810
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0%	20,0%	0,0%	0,0%	0,0%	

## 1.2.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfsmiddelen €	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruit- betaald op materiële materiële activa €	Totaal €
<b>Stand per 1 januari 2022</b>					
- aanschafwaarde	37.167.724	7.533.075	12.633.998	143.663	57.478.460
- cumulatieve afschrijvingen	16.516.752	5.860.415	10.970.962	45.045	33.393.174
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>20.650.972</u>	<u>1.672.660</u>	<u>1.663.036</u>	<u>98.618</u>	<u>24.085.286</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>					
- investeringen	229.195	841.963	459.065	81.929	1.612.152
- afschrijvingen	1.054.545	477.060	638.013	-	2.169.618
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	121.445	57.911	156764	143.663	479.783
cumulatieve afschrijvingen	108.919	48.791	156764	45.045	359.519
per saldo	12.526	9.120	-	98.618	120.264
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-837.876</u>	<u>355.783</u>	<u>-178.948</u>	<u>-16.689</u>	<u>-677.730</u>
<b>Stand per 31 december 2022</b>					
- aanschafwaarde	37.275.474	8.317.127	12.936.299	81.929	58.610.829
- cumulatieve afschrijvingen	17.462.378	6.288.684	11.452.211	-	35.203.273
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>19.813.096</u>	<u>2.028.443</u>	<u>1.484.088</u>	<u>81.929</u>	<u>23.407.556</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	5,0%	20,0%	15%-20%	0,0%	

## BIJLAGE

## 1.2.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2022

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werk- lijke- rente	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflossing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflos- sings- wijze	Aflos- sing 2023	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NON Investment	14-12-2005	1.189.210	18	Onderhands	3,69	187.770	-	62.590	125.180	-	3	lineair	62.590	VWS
BNG	7-10-2009	9.000.000	40	Onderhands	4,11	5.625.000	-	225.000	5.400.000	4.275.000	24	lineair	225.000	Waarborgfonds WFZ
BNG	27-10-2006	3.000.000	40	Onderhands	4,04	750.000	-	150.000	600.000	-	4	lineair	150.000	Waarborgfonds WFZ
BNG	1-8-1999	226.890	40	Onderhands	5,24	102.103	-	5.674	96.429	68.071	17	lineair	5.672	Gem. Buren
BNG	2-8-1999	2.904.193	50	Onderhands	5,29	1.626.347	-	58.083	1.568.264	1.277.843	27	lineair	58.084	Gem. Buren
BNG	1-11-2011	1.500.000	18	Onderhands	3,75	791.577	-	86.602	704.975	291.585	7	annuitair	89.791	Gem. Culemborg
BNG	2-5-2014	5.400.000	15	Onderhands	3,49	3.375.000	-	270.000	3.105.000	1.755.000	7	annuitair	270.000	Waarborgfonds WFZ
ABN AMRO	1-11-2016	2.000.000	10	Onderhands	1,90	1.000.000	-	150.000	850.000	-	4	annuitair	200.000	ABN AMRO
ABN AMRO	1-8-2018	1.000.000	10	Onderhands	2,60	650.000	-	150.000	500.000	50.000	5	annuitair	100.000	ABN AMRO
<b>TOTAAL</b>						<b>14.107.797</b>	<b>-</b>	<b>1.157.949</b>	<b>12.949.848</b>	<b>7.717.499</b>			<b>1.161.137</b>	

## 1.2.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 16. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

## 16.1 Zorgverzekeringswet

De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet ZVW	3.082.786	3.282.431
Continuïteitsbijdrage 2022	72.430	36.609
Continuïteitsbijdrage voorgaande jaren	159.896	-
Omzet geriatrische revalidatiezorg	2.362.508	2.217.517
Vergoeding 1e lijns zorg	196.738	177.307
Totaal	<u><u>5.874.358</u></u>	<u><u>5.713.864</u></u>

## Specificatie extra opbrengsten inzake Corona 2022 - Zorgverzekeringswet

	Continuïteits bijdrage €	Meerkosten €	Hardheids clausule €	Overige €	Totaal €
Opbrengsten Zorgverzekeringswet	32.106	40324	-	-	72.430

## 16.2 Wet langdurige zorg

De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	45.149.992	43.926.081
Vergoeding extra kosten SARS-CoV-2 virus	506.040	827.651
Opbrengst doorlopende kosten SARS-CoV-2 virus	-	1.555.444
Totaal	<u><u>45.656.032</u></u>	<u><u>46.309.176</u></u>

## Specificatie extra opbrengsten inzake Corona 2022 - Wet langdurige zorg

	Continuïteits bijdrage €	Meerkosten €	Hardheids clausule €	Overige €	Totaal €
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	-	506.040	-	-	506.040

## 16.3 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg

De baten Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	582.950	622.958
Subsidie zorgbonus	-	393.982
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	39.343	65.532
Totaal	<u><u>622.293</u></u>	<u><u>1.082.472</u></u>

## Toelichting:

Zorgbonus in 2022 niet meer van toepassing.

**16.8 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening**

De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
PGB opbrengsten (persoons gebonden budget)	18.758	11.257
Opbrengsten Wmo, GGZ	411.231	438.165
Totaal	<u><u>429.989</u></u>	<u><u>449.422</u></u>

**20. Overige bedrijfsopbrengsten**

De overige bedrijfsopbrengsten (niet uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten) zijn als volgt samengesteld:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
EMZ via derden (samenw. STMR en ZDB)	14.441	24.756
Opbrengsten Maaltijden	269.486	191.531
Opbrengsten waskosten	68.124	72.399
Opbrengsten bonussen overig	29.568	27.786
Opbrengsten verhuur woningen	320.209	309.393
Opbrengsten diverse activiteiten	475.439	355.614
Opbrengsten algemene & administratieve diensten	54.252	57.853
Overige subsidies	49.394	81.443
Totaal	<u><u>1.280.913</u></u>	<u><u>1.120.775</u></u>

## 1.2.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

**21. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten**

<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	€	€
Personeel niet in loondienst	4.151.676	4.638.013
Totaal	<b><u>4.151.676</u></b>	<b><u>4.638.013</u></b>

**22. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten**

<i>De kosten van lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten zijn als volgt samengesteld:</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	€	€
Lonen en salarissen	27.567.108	28.031.400
Sociale lasten	4.305.388	3.917.666
Pensioenlasten	2.215.678	2.112.103
Uitgekeerde zorgbonus	-	393.982
Totaal	<b><u>34.088.174</u></b>	<b><u>34.455.151</u></b>

**Toelichting:**

Onder de lonen en salarissen is een bedrag van € 1.017.715 (2021: € 2.316.942) begrepen aan overige personeelskosten.

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Verpleging/verzorging/welzijn Wmo	476	496
Algemeen/facilitair/EAD/PO&O	70	68
MPMD	39	39
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<b><u>585</u></b>	<b><u>603</u></b>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	-	-

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	-	-
- materiële vaste activa	2.153.076	2.139.829
Totaal afschrijvingen	<b><u>2.153.076</u></b>	<b><u>2.139.829</u></b>

1.2.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

**26. Overige bedrijfskosten**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.857.523	2.703.332
Algemene kosten	4.177.048	3.202.619
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.719.927	2.582.342
Kosten materieel SARS-CoV-2 virus	202.998	526.431
Onderhoud en energiekosten:		
Energiekosten	568.404	682.529
Overige huisvestingskosten	746.919	580.137
Subtotaal	<u>1.315.323</u>	<u>1.262.666</u>
Huur en leasing	1.830.546	1.781.919
Dotaties en vrijval voorzieningen	-147.750	140.716
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>12.955.615</u></u>	<u><u>12.200.025</u></u>

**27. Financiële baten en lasten**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rentelasten	-557.874	-599.265
Overige financiële lasten	-11.232	-
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-569.106</u></u>	<u><u>-599.265</u></u>



**1.2.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING**

**LASTEN**

**31. Wet normering topinkomens (WNT)**

*De gegevens betreffende de WNT zijn opgenomen in 1-2-10-WNT gegevens ZdB*

**32. Honoraria accountant**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2022 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	178.267	104.593
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	15.000	15000
3 Fiscale advisering	-	-
4 Niet-controlediensten	-	-
Totaal honoraria accountant	<u><u>193.267</u></u>	<u><u>119.593</u></u>

**Toelichting:**

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

**33. 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.

WNT-verantwoording 2022 Zorgcentra De Betuwe

De WNT is van toepassing op Zorgcentra De Betuwe. Het voor Zorgcentra De Betuwe toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2022 € 199.000 en is gebaseerd op het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 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 13<sup>e</sup> maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt

Gegevens 2022				
bedragen x € 1	D.R.M. Maas	C. van Haaften	M. Dijk	J.J. Visser
Functiegegevens	Bestuurder	Directeur	Directeur	Adviseur *
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 - 31/12	01/01 - 31-12	01/01 - 31/12	01/05 - 27/06
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1	0,889	0,219
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja	Nee
<b>Bezoldiging</b>				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	158.944	115.631	105.838	-
Beloningen betaalbaar op termijn	13.423	13.193	11.846	-
<b>Subtotaal</b>	<b>172.368</b>	<b>128.824</b>	<b>117.683</b>	<b>2.640</b>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	199.000	199.000	176.889	6.921
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>172.368</b>	<b>128.824</b>	<b>117.683</b>	<b>2.640</b>
Het bedrag van de overschrijding en de 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 2021			
bedragen x € 1	D.R.M. Maas	C. van Haaften	M. Dijk
Functiegegevens	Bestuurder	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12	01/01 - 31-12	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1	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	12.192	11.207
<b>Subtotaal</b>	<b>167.095</b>	<b>122.617</b>	<b>113.782</b>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	193.000	193.000	171.556
<b>Bezoldiging</b>	<b>167.095</b>	<b>122.617</b>	<b>113.782</b>

\* Functionaris wordt tot uiterlijk 1 mei 2026 aangemerkt als topfunctionaris in verband met de functie als voorzitter van de Raad van Toezicht tot en met 30 april 2022.

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

<b>Gegevens 2022</b>				
<b>bedragen x € 1</b>	<b>J.J. Visser</b>	<b>J. Dikken</b>	<b>L.M.B. Musterd</b>	<b>L.M.B. Musterd</b>
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter	Lid	Lid	Voorzitter
Aanvang en einde functievulling in 2022	01/01 - 30/04	01/01 - 30/04	01/01 - 30/04	01/05 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	5.280	3.520	3.520	7.040
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	9.814	6.542	6.542	20.036
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>5.280</b>	<b>3.520</b>	<b>3.520</b>	<b>7.040</b>
Het bedrag van de overschrijding en de 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.
<b>Gegevens 2021</b>				
<b>bedragen x € 1</b>	<b>J.J. Visser</b>	<b>J. Dikken</b>	<b>L.M.B. Musterd</b>	
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter	Lid	Lid	
Aanvang en einde functievulling in 2021	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	13.000	9.000	9.000	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	28.950	19.300	19.300	

<b>Gegevens 2022</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	<b>L.W.H. Hoff</b>	<b>S.Leijendekkers</b>	<b>H.A. Beumer</b>
<b>Functiegegevens</b>	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 - 30/06	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	5.280	10.560	10.560
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	9.868	19.900	19.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	5.280	10.560	10.560
Het bedrag van de overschrijding en de 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.

<b>Gegevens 2021</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	<b>L.W.H. Hoff</b>	<b>S.Leijendekkers</b>	<b>H.A. Beumer</b>
<b>Functiegegevens</b>	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31-12	01/10 - 31/12	01/10 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	9.000	2.250	2.250
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.300	4.865	4.865

### 3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2022 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

### **1.2.11 VASTSTELLING EN GOEDKEURING**

#### **Vaststelling en goedkeuring jaarrekening**

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep de Betuwe heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 23 mei 2023.

De raad van toezicht van de Stichting Zorggroep de Betuwe heeft de jaarrekening 2022 goedgekeurd in de vergadering van 23 mei 2023.

#### **Resultaatbestemming**

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.2.

#### **Gebeurtenissen na balansdatum**

Er zijn geen gebeurtenissen van onontbeerlijke invloed na balansdatum die betrekking hebben op de jaarrekening 2022

**Ondertekening door bestuurders en toezichhouders**

W.G.  
G.Blokzijl                      dinsdag 23 mei 2023  
interim-bestuurder

W.G.  
L.J. Bode                      dinsdag 23 mei 2023  
voorzitter van de raad van toezicht

W.G.  
T.C.R. Hazekamp              dinsdag 23 mei 2023  
lid van de raad van toezicht

W.G.  
L.M.B. Musterd              dinsdag 23 mei 2023  
lid van de raad van toezicht

## **1.3 OVERIGE GEGEVENS**

### 1.3 OVERIGE GEGEVENS

#### 1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

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.

#### 1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep de Betuwe heeft geen nevenvestigingen.

#### 1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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



**Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)**

Dagtekening van de verleningsbeschikking:	26 oktober 2021					
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Ontvangen Zorgbonus 2021 - Netto bonus (a € 384,71)	570	€ 219.284,70	55	€ 21.159,05	625	€ 240.443,75
Ontvangen zorgbonus 2021 - Belastingcomponent (a € 307,77 / € 288,53)		€ 175.428,90		€ 15.869,15		€ 191.298,05
<b>Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)</b>		<b>€ 394.713,60</b>		<b>€ 37.028,20</b>		<b>€ 431.741,80</b>
<b>Netto uitgekeerde bonus 2021 (a € 384,71) aan werknemers</b>	543	€ 208.897,53			543	€ 208.897,53
- Aantal werknemers dat niet in aanmerking komt voor de bonus	0	€ 0,00			0	€ 0,00
<b>Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)</b>	543	<b>€ 208.897,53</b>			543	<b>€ 208.897,53</b>
<b>Netto uitgekeerde bonus 2021 (a € 384,71) aan derden</b>			49	€ 18.850,79	49	€ 18.850,79
- Aantal derden dat niet in aanmerking komt voor de bonus			0	€ 0,00	0	€ 0,00
<b>Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)</b>			49	<b>€ 18.850,79</b>	49	<b>€ 18.850,79</b>
<b>Belastingen</b>						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 152.096,00				€ 152.096,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 14.138,00		€ 14.138,00
<b>Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)</b>		<b>€ 152.096,00</b>		<b>€ 14.138,00</b>		<b>€ 166.234,00</b>
<b>Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)</b>		<b>€ 33.720,07</b>		<b>€ 4.039,41</b>		<b>€ 37.759,48</b>
<b>Verklaringen:</b>						
- Verklaring: bonus aan werknemers en derden zijn door bevoegden geautoriseerd		Ja		Ja		
- 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		
- Verklaring: derden zijn schriftelijk geïnformeerd dat de verschuldigde belasting reeds is afgedragen				Ja		
- Verklaring: verwijzing voor 15 september 2021 dat de zorgprofessionals slechts één bonus 2021 ontvangen		Ja		Ja		
- Verklaring: de zorgprofessionals hebben tijdens de COVID-19 uitbraak in 2021 een uitzonderlijke prestatie geleverd		Ja				
- Verklaring: bij de bonusuitbetalingen zijn aan de zorgprofessionals geen nadere voorwaarden gesteld of verplichtingen verbonden behoudens die voorwaarde en verplichtingen die uit deze regeling volgen		Ja		Ja		

**Specificatie**

**Subsidie**

- Voorschot verleende subsidie	€ 240.443,75
- Uitgekeerd aan werknemers die in aanmerking komen voor Bonus 2021	€ 208.897,53
- Uitgekeerd aan derden die in aanmerking komen voor Bonus 2021	€ 18.850,79
<b>Totaal terug te betalen aan voorgeschoten subsidie</b>	<b>€ 12.695,43</b>

**Belastingen:**

- Voorschot verleende belastingen	€ 191.298,05
- Afgedragen belastingen werknemers	€ 152.096,00
- Afgedragen belastingen derden	€ 14.138,00
<b>Totaal terug te betalen aan voorgeschoten belastingen</b>	<b>€ 25.064,05</b>

<b>Totaal terug te betalen aan voor geschoten subsidie en belastingen</b>	<b>€ 37.759,48</b>
---	--------------------

# Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

RA2530

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 2022

### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 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 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2022;
2. de winst- en verliesrekening over 2022; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2022 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting 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 2022 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1 sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

## 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:

- ▶ het bestuursverslag;
- ▶ het verslag van de interne toezichthouder;
- ▶ de overige gegevens;
- ▶ de verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 tot 15 juni 2021 (bijlage onder paragraaf 1.3.3).

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 openbare jaarverantwoording WMG is vereist.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Regeling openbare jaarverantwoording WMG 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 openbare jaarverantwoording WMG.

## 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 openbare jaarverantwoording WMG en de bepalingen van en krachtens de WNT. 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 activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de instelling haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de 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 2022, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de 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 juni 2023

BDO Audit & Assurance B.V.  
namens deze,

R. Karlas RA

---