

Jaarrekening 2021
Stichting de Zorgboog

INHOUDSOPGAVE

5.1 Jaarrekening 2021

- 5.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2021
- 5.1.2 Geconsolideerde resultatenrekening over 2021
- 5.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2021
- 5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening
- 5.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2021
- 5.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa
- 5.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa
- 5.1.8 Mutatieoverzicht financiële vaste activa
- 5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021
- 5.1.10 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2021
- 5.1.11 Enkelvoudige balans per 31 december 2021
- 5.1.12 Enkelvoudige resultatenrekening over 2021
- 5.1.13 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2021
- 5.1.14 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa
- 5.1.15 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa
- 5.1.16 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021 (enkelvoudig)
- 5.1.17 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2021
- 5.1.18 Vaststelling en goedkeuring

5.2 Overige gegevens

- 5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming
- 5.2.2 Nevenvestigingen
- 5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

5.3 Bijlagen

- 5.3.1 Zorgbonus 2020
- 5.3.2 Zorgbonus 2021

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	48.750	69.250
Materiële vaste activa	2	75.548.458	76.531.021
Financiële vaste activa	3	989.421	996.639
Totaal vaste activa		<u>76.586.629</u>	<u>77.596.910</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	784.338	606.697
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5	3.361.039	4.705.958
Debiteuren en overige vorderingen	6	9.674.996	8.547.961
Liquide middelen	7	17.620.618	18.666.106
Totaal vlottende activa		<u>31.440.991</u>	<u>32.526.722</u>
Totaal activa		<u><u>108.027.620</u></u>	<u><u>110.123.632</u></u>
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	8	106	106
Bestemmingsreserves		1.230.674	1.728.828
Bestemmingsfondsen		42.826.862	41.112.792
Algemene reserves		4.276.842	4.202.969
Totaal eigen vermogen		<u>48.334.484</u>	<u>47.044.695</u>
Voorzieningen	9	2.760.377	1.612.818
Langlopende schulden	10	36.095.865	39.182.466
Kortlopende schulden			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	5	0	829.870
Overige kortlopende schulden	11	20.836.894	21.453.783
Totaal passiva		<u><u>108.027.620</u></u>	<u><u>110.123.632</u></u>

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	14	125.791.406	125.553.489
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	15	2.824.383	6.419.184
Overige bedrijfsopbrengsten	16	5.453.629	6.199.136
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>134.069.418</u>	<u>138.171.809</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	17	96.727.331	96.048.207
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	6.484.072	6.555.169
Overige bedrijfskosten	19	28.334.160	29.125.088
Som der bedrijfslasten		<u>131.545.563</u>	<u>131.728.464</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		2.523.855	6.443.345
Financiële baten en lasten	20	-1.229.136	-1.294.417
Resultaat deelnemingen	21	-4.930	-360.141
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.289.789</u></u>	<u><u>4.788.787</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		1.714.070	6.241.424
Bestemmingsreserve productierisico's		-498.154	39.575
Algemene reserve		73.873	-1.492.212
		<u>1.289.789</u>	<u>4.788.787</u>

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2021		2020	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			2.523.855		6.443.345
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen	18	6.484.072		6.555.169	
- mutaties voorzieningen	9	<u>1.147.559</u>		<u>-129.323</u>	
			7.631.631		6.425.846
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	6	-1.127.035		-619.349	
- mutatie onderhanden werk	4	-177.641		-363.449	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	5	515.049		-4.986.505	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	<u>-630.694</u>		<u>2.214.806</u>	
			-1.420.321		-3.754.497
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>8.735.165</u>		<u>9.114.694</u>
Ontvangen interest		47.324		44.362	
Betaalde interest		<u>-1.292.053</u>		<u>-1.354.370</u>	
			-1.244.729		-1.310.008
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>7.490.436</u>		<u>7.804.686</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-5.451.611		-1.483.847	
Mutatie voorziening deelneming	21	-4.930		-40.000	
Overige investeringen in financiële vaste activa	3	<u>7.218</u>		<u>7.219</u>	
			-5.449.323		-1.516.628
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	0		0	
Aflossing langlopende schulden	10	<u>-3.086.601</u>		<u>-3.086.601</u>	
			-3.086.601		-3.086.601
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Mutatie geldmiddelen			<u><u>-1.045.488</u></u>		<u><u>3.201.457</u></u>
Saldo liquide middelen 01-01-2021	7	18.666.106		15.464.649	
Saldo liquide middelen 31-12-2021	7	<u>17.620.618</u>		<u>18.666.106</u>	
Mutatie liquide middelen			-1.045.488		3.201.457

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting de Zorgboog is statutair gevestigd te Helmond en is geregistreerd onder KvK-nummer 41093743. Het feitelijk kantooradres is Vuurijzer 23 in Deurne.

De belangrijkste activiteiten zijn de verzorging, verpleging revalidatie, behandeling en begeleiding van zieken en ouderen die niet meer zelfstandig kunnen wonen. Bovendien het voorzien in de zorg en het verschaffen van huisvesting aan zorgbehoefigen. Daarnaast verstrekt de Zorgboog thuiszorg, kraamzorg en heeft het tot doel het bedienen en bevorderen van de gezondheidszorg in de ruimste zin. Stichting de Zorgboog staat aan het hoofd van de Zorgbooggroep te Helmond.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2021, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2021.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de de Regeling verslaggeving WTZi (RvW) en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen.

Continuïteitsveronderstelling

In 2021 heeft de Zorgboog nog steeds last gehad van nadelige gevolgen van de COVID-19 pandemie door achterblijvende omzet in combinatie met hogere personeelskosten als gevolg van verzuim. In tegenstelling tot 2020 zijn de financiële gevolgen hiervan niet geheel afgedekt door de diverse regelingen voor compensatie van omzetzijnering en meerkosten. Bovendien is er sprake van extra lasten als gevolg van de CAO regeling voor zorgmedewerkers die langer dan 45 jaar in dienst zijn. Niettemin heeft de Zorgboog een positief resultaat behaald. Er is dan ook geen reden om te twijfelen omtrent de continuïteit van de organisatie en is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

De COVID-19 pandemie heeft ook in 2021 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2021 extra kosten gemaakt voor het testen van patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. De Zorgboog heeft met name last ondervonden van het aanhoudend hoge verzuim onder personeel als gevolg van Covid waardoor leegstand ontstond op een aantal afdelingen en afschaling van zorg in de wijk met als gevolg omzetzijnering. Bovendien leidde de afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gederfde omzet zijn zowel voor de WLZ als de ZVW gedeeltelijk gecompenseerd via steunmaatregelen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

De Zorgboog heeft voor zover relevant en van toepassing gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

- Wet Langdurige Zorg
 - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus doorlopende kosten Wlz 2021 - BR/REG-21148
 - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus extra kosten Wlz 2021 - BR/REG-21149b
- Zorgverzekeringswet
 - Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20157 >ZN: B-22-5809 Corona-regeling 2021 voor wijkverpleging, GRZ en ELV
- Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet
 - Brief Peelgemeenten, vergoeding meerkosten 2021, dd. 18-01-2022
 - Subsidieregeling Zorgbonus

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (5.1.5) en de toelichting op de resultatenrekening (5.1.10).

De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (5.1.5).

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 vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- de waardering en de afschrijvingstermijnen van de immateriele en materiële vaste activa;
- de voorziening langdurig zieken;
- de voorziening jubilea;
- de voorziening RVU regeling 45 jaar.

Consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van stichting de Zorgboog. In de consolidatie zijn de volgende rechtspersonen meegenomen:

- Stichting de Zorgboog, gevestigd te Helmond
- Zorgboog Beheer 1 BV, gevestigd te Helmond
- Zorgboog in Balans BV, gevestigd te Bakel
- Zorg voor Mekander BV, gevestigd te Helmond

De financiële gegevens van de groepsmaatschappijen en de andere in de consolidatie betrokken rechtspersonen en vennootschappen worden volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties. Voor zover van toepassing wordt het belang van derden in het vermogen en in het resultaat van groepsmaatschappijen afzonderlijk in de geconsolideerde jaarrekening tot uitdrukking gebracht.

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen die zijn toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa, worden aangemerkt als verbonden partij.

Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. Verder is ook het groepshoofd stichting de Zorgboog aan te merken als verbonden partij.

De stichting heeft de volgende verbonden rechtspersoon die niet in de consolidatie betrokken is:

- stichting ter ondersteuning van de Zorgboog te Helmond

Stichting ter ondersteuning van de Zorgboog is een steunstichting waarvan het bestuur wordt gevormd door stichting de Zorgboog. Deze stichting had ultimo 2021 een eigen vermogen ad € 5,5 mln (2020 € 4,4 mln.) en een resultaat over 2021 ad € 1.161.012 positief (2020: € 605.142 positief).

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de 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 de groep zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. 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 opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

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

Immateriële en materiële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Terreinvorzieningen: 0% - 3,33%
- Bedrijfsgebouwen : 3,33%
- Verbouwingen : 6,67%.
- Machines en installaties : 6,67%.
- Inventaris: 10%.
- Vervoermiddelen: 20%
- Automatisering: 20% - 33%
- Kosten van goodwill van derden verkregen 20%

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

Groot onderhoud:

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

Vaste activa dienen te worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen met een duurzaam karakter. Dit doet zich voor bij wijzigingen in omstandigheden die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige netto-kasstroom die het actief naar verwachting zal genereren, of de bij verkoop te realiseren directe opbrengstwaarde indien deze hoger is.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde (= de hoogste van enerzijds de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen en anderzijds de directe opbrengstwaarde), worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren. De Zorgboog bepaalt de noodzakelijkheid van impairment op stichtingsniveau (portefeuilleniveau) omdat de individuele vastgoedobjecten niet als zelfstandige vruchtendragers worden beschouwd.

De Zorgboog heeft de afgelopen jaren impairmenttoetsen uitgevoerd op stichtingniveau. Hierbij is gebleken dat de indirecte opbrengstwaarde op portefeuilleniveau aanmerkelijk hoger is dan de boekwaarde van het vastgoed. Voor 2021 bestaat geen aanleiding om de impairmenttoets opnieuw uit te voeren.

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

De leningen aan niet-geconsolideerde deelnemingen worden opgenomen tegen kostprijs verminderd met een voorziening voor het aandeel in het negatieve eigen vermogen.

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Onderhanden werk DBC's

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. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Verstreckte leningen en overige vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden 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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorzieningen

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 de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Voorziening jubilea e.a.

Voor verwachte uitgaven in verband met jubileumuitkeringen en uitkeringen bij pensionering wordt een voorziening gevormd. Bij deze voorziening wordt rekening gehouden met de vigerende CAO-bepalingen terzake en kansen van uitstroom. Deze voorziening wordt gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0%.

Voorziening RVU regeling 45 jaar

De voorziening wordt getroffen voor medewerkers op wie de regeling van toepassing is, onder meer rekening houdend met de voorwaarden over het arbeidsverleden en de beëindiging van de regeling ultimo 2025. Bij de bepaling van de voorziening wordt een onderscheid gemaakt tussen medewerkers waarmee bij het opmaken van de jaarrekening overeenstemming is bereikt, medewerkers waarvan bij ons bekend is dat ze voldoen aan de eisen van de regeling en medewerkers die potentieel in aanmerking komen op basis van leeftijd maar waarvan wij het arbeidsverleden niet kennen. Voor de eerste categorie nemen we de volledige verplichting op. Voor de tweede categorie gaan we uit van een kans van 50% dat ze gebruik maken van de regeling. Voor de derde categorie nemen we vooralsnog geen voorziening op. Gelet op de beperkte duur van de regeling is geen discontering toegepast en ook geen indexering.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken heeft betrekking op de door te betalen loonkosten tijdens ziekte van werknemers die per balansdatum meer dan drie maanden ziek waren en waarvan de verwachting is dat zij niet of niet geheel meer terugkeren in het arbeidsproces. Hierbij is rekening gehouden met 100% gedurende het eerste ziektejaar en 70% gedurende het tweede jaar. De loonkosten zijn opgenomen tot de theoretische datum van ingang WIA. Bij de waardering is tevens rekening gehouden met de te betalen transitievergoeding bij uitdiensttreding.

Voorziening verlieslatende contracten

Voor risico's in verband met verplichtingen die voortvloeien uit voortijdige beëindiging van contracten wordt een voorziening gevormd voor zover er geen baten tegenover staan.

Voorziening resultaat deelnemingen

De voorziening resultaat deelnemingen wordt gevormd voor het aandeel in het negatieve eigen vermogen van de deelnemingen.

Voorziening Zw Flex

De voorziening wordt getroffen voor loonkosten van ex-medewerkers die ziek uit dienst zijn gegaan, of die binnen 28 dagen na uit dienst datum zich alsnog ziek melden en is gebaseerd op de nominale waarde.

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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

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

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

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

Opbrengsten

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

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

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

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-verliesrekening gebracht.

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

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievoorziening. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

Stichting de Zorgboog heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij de Zorgboog. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De Zorgboog 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. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij hoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. Eind maart 2022 bedraagt de dekkingsgraad 110,2%. De minimaal vereiste dekkingsgraad bij het PFZW bedraagt 102,7%. De Zorgboog heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De Zorgboog heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder begrepen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

Resultaat deelnemingen

Hieronder is opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend. Bovendien zijn hieronder de kosten voor het vormen van een voorziening wegens negatief eigen vermogen opgenomen.

5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Kosten van goodwill die van derden is verkregen	48.750	69.250
Totaal immateriële vaste activa	<u>48.750</u>	<u>69.250</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	69.250	80.750
Bij: investeringen	0	7.500
Af: afschrijvingen	20.500	19.000
Boekwaarde per 31 december	<u>48.750</u>	<u>69.250</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder De goodwill heeft betrekking op de overname van een eerstelijns behandelpraktijk.

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	68.809.767	73.001.963
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	5.350.138	3.377.759
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.388.553	151.299
Totaal materiële vaste activa	<u>75.548.458</u>	<u>76.531.021</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	76.531.021	81.204.427
Bij: investeringen	6.739.492	3.653.797
Bij: herwaardering	0	0
Af: afschrijvingen	6.463.572	6.536.168
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	1.258.483	1.791.035
Boekwaarde per 31 december	<u>75.548.458</u>	<u>76.531.021</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.14. De investeringen in 2021 hebben betrekking op diverse instandhoudingsinvesteringen (€ 1,2 mln.), inrichting, inventaris en automatisering (€ 3,0 mln.) en onderhanden projecten (€ 2,5 mln.). Op grond van het Reglement van Deelneming heeft het WfZ het recht van hypotheek op gebouwen en verpanding van (medische) inventaris die geheel of gedeeltelijk met geborgde leningen zijn gefinancierd. Verder is het op grond van het Reglement van Deelneming niet toegestaan om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het WfZ op welke wijze dan ook (hypothecaire of andere) zekerheden te geven aan andere partijen.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Overige deelnemingen	25.629	25.629
Overige vorderingen	963.792	971.010
Totaal financiële vaste activa	<u>989.421</u>	<u>996.639</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	996.639	1.324.000
Resultaat deelnemingen	0	-320.142
Disagio lening	0	0
Afschrijving disagio lening	-7.218	-7.219
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>989.421</u>	<u>996.639</u>

	<u>Verschaft kapitaal</u>	<u>Kapitaalbe- lang (in %)</u>	<u>Eigen vermogen</u>	<u>Resultaat</u>
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:				
Vitassist Zorghotels BV Eindhoven	1.043.350	50%	-6.505	-3.455

Toelichting overige deelnemingen:

Vitassist Zorghotels BV Eindhoven in liquidatie

Stichting de Zorgboog heeft een belang van 50% in Vitassist Zorghotels B.V. Het aandeel van de Zorgboog in het resultaat over 2021 bedraagt € 1.727 negatief. De deelneming wordt in 2022 geliquideerd en daarom is de deelneming gewaardeerd op liquidatiegrondslagen. Het resterende aandeel in het negatieve vermogen zal in het kader van de liquidatie worden bijgestort.

Overige vorderingen

De overige vorderingen hebben betrekking op een langlopende lening u/g aan Woonpartners in Helmond ter financiering van Keyserinnedael. De lening heeft een resterende looptijd van 32 jaar (31 okt. 2053) en een vaste rente van 5,5%.

Disagio lening

In 2017 is voor het verwerven van een lening een disagio betaald aan stichting Waarborgfonds voor de Zorg.

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Betaalde disagio	117.903,00	125.122,00
af: afschrijving	7.218,00	7.219,00
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>110.685,00</u>	<u>117.903,00</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	784.338	606.697
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>784.338</u>	<u>606.697</u>

Toelichting:

Per 31 december 2021 zijn er nog 71 openstaande DBC's.

5. Vorderingen uit hoofde van bekostiging

	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	274.356	-1.110.417	3.876.088	0	3.040.027
Financieringsverschil boekjaar	0	3.051	0	3.361.039	3.364.090
Correcties voorgaande jaren	0	310.747	271.171	0	581.918
Betalingen/ontvangsten	<u>-274.356</u>	<u>796.619</u>	<u>-4.147.259</u>	<u>0</u>	<u>-3.624.996</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-274.356</u>	<u>1.110.417</u>	<u>-3.876.088</u>	<u>3.361.039</u>	<u>321.012</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.361.039</u>	<u>3.361.039</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning): c c c b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3.361.039	4.705.958
- schulden uit hoofde van financieringoverschot	<u>0</u>	<u>829.870</u>
	<u>3.361.039</u>	<u>3.876.088</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	89.459.212	85.575.876
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	86.098.173	81.699.788
Af: correctie voorgaande jaren		
Totaal financieringsverschil	<u>3.361.039</u>	<u>3.876.088</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

6. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	3.176.748	4.335.905
Nog te factureren DBC's	419.384	324.280
Vorderingen uit hoofde van transitiereregelingen	359.723	406.782
Overige vorderingen:		
Vorderingen op participanten gelieerde stichtingen	75.869	519
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	207.194	444.938
Vooruitbetaalde bedragen	42.382	64.140
Nog te ontvangen bedragen	5.393.696	2.971.397
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>9.674.996</u>	<u>8.547.961</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vordering op debiteuren is gebracht bedraagt € 22.000 (2020: € 35.000) en is bepaald op basis van beoordeling van individuele posten. De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd van korter dan 1 jaar.

De stijging van de post nog te ontvangen bedragen wordt veroorzaakt door nog openstaande vorderingen (€ 1,3 mln.) over december bij zorgverzekeraars. Bovendien is hierin een post opgenomen voor compenstievergoedingen van Zorgverzekeraars ad € 1.771.493 (2020: € 1.713.906).

7. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bankrekeningen	17.620.618	18.662.549
Kassen	0	3.557
Totaal liquide middelen	<u>17.620.618</u>	<u>18.666.106</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

8. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Kapitaal	106	106
Bestemmingsreserves	1.230.674	1.728.828
Bestemmingsfondsen	42.826.862	41.112.792
Algemene en overige reserves	<u>4.276.842</u>	<u>4.202.969</u>
Totaal eigen vermogen	<u><u>48.334.484</u></u>	<u><u>47.044.695</u></u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Productierisico's	1.728.828	-498.154	0	1.230.674
Totaal bestemmingsreserves	<u>1.728.828</u>	<u>-498.154</u>	<u>0</u>	<u>1.230.674</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	41.112.792	1.714.070	0	42.826.862
Totaal bestemmingsfondsen	<u>41.112.792</u>	<u>1.714.070</u>	<u>0</u>	<u>42.826.862</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	4.202.969	73.873	0	4.276.842
Totaal overige en algemene reserves	<u>4.202.969</u>	<u>73.873</u>	<u>0</u>	<u>4.276.842</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2021 uit de Wlz toegevoegd aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2021 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de Algemene reserves. De onttrekking aan de bestemmingsreserve productierisico's betreft enerzijds een overschrijding van het productieplafond in 2021 van € 769.326 en anderzijds een terugboeking van alsnog vergoede overschrijding in 2020 van € 271.172.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Kapitaal

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Productierisico's	1.689.253	39.575	0	1.728.828
Totaal bestemmingsreserves	<u>1.689.253</u>	<u>39.575</u>	<u>0</u>	<u>1.728.828</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	34.871.368	6.241.424	0	41.112.792
Totaal bestemmingsfondsen	<u>34.871.368</u>	<u>6.241.424</u>	<u>0</u>	<u>41.112.792</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Algemene reserves	5.695.181	-1.492.212	0	4.202.969
Totaal overige en algemene reserves	<u>5.695.181</u>	<u>-1.492.212</u>	<u>0</u>	<u>4.202.969</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2020 uit de Wlz toegevoegd aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2020 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de Algemene reserves. De toevoeging aan de bestemmingsreserve productierisico's wordt veroorzaakt doordat enerzijds de overschrijding van het productieplafond van 2019 ad € 310.747 alsnog vergoed is, anderzijds is er een overschrijding in 2020 van € 271.172.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Overzicht van het totaalresultaat van de groep

	31-dec-2021	31-dec-2020
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de groep	1.289.789	4.788.787
Herwaardering materiële vaste activa	0	0
Af: Gerealiseerde herwaardering ten laste van het eigen vermogen	0	0
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen van de instelling als onderdeel van het groepsvermogen	0	0
Totaalresultaat van de instelling	<u>1.289.789</u>	<u>4.788.787</u>

9. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€	€
Voorziening jubilea e.a.	618.886	169.075	120.397	0	667.564
Voorziening RVU regeling 45 jr.	0	1.281.756	0	0	1.281.756
Voorziening langdurig zieken	694.633	373.209	257.356	100.096	710.390
Voorziening verlieslatende contracten	150.000	0	150.000	0	0
Voorziening resultaat deelnemingen	40.000	4.930	38.425	0	6.505
Voorziening Zw Flex	109.299	130.121	145.258	0	94.162
Totaal voorzieningen	<u>1.612.818</u>	<u>1.959.091</u>	<u>711.436</u>	<u>100.096</u>	<u>2.760.377</u>

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

	31-dec-2021
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.093.617
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.666.760
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	330.874

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening jubilea e.a.

De voorziening jubileumuitkeringen omvat de verwachte uitgaven voor jubileumuitkeringen en de eenmalige uitkering bij pensionering. Bij de bepaling van deze voorziening is rekening gehouden met blijf- en overlijdenskansen. In het boekjaar 2021 is € 120.397 onttrokken en € 169.075 gedoteerd.

Voorziening RVU regeling 45 jaar

De voorziening wordt getroffen voor medewerkers op wie de regeling van toepassing is, onder meer rekening houdend met de voorwaarden over het arbeidsverleden en de beëindiging van de regeling ultimo 2025. De dotatie aan de voorziening bedraagt in 2021 € 1.281.756.

Voorziening langdurig zieken

Aangezien de Zorgboog eigen risicodragers is voor de ziektewet wordt een voorziening langdurig zieken getroffen voor medewerkers die in dienst zijn bij Zorgboog en op 31 december van een jaar 3 maanden of langer ziek zijn (excl. zwangerschapsverlof) en die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces. Deze medewerkers hebben recht op 104 weken doorbetaling van hun salaris (100% in het 1e jaar, 70% in het 2e jaar). De Zorgboog heeft er niet voor gekozen om dit risico af te dekken middels verzekering. De voorziening langdurig zieken bestaat uit een reservering voor toekomstige loonverplichtingen van € 386.990 en uit een reservering voor te betalen transitievergoedingen bij uitdiensttreding van personeel voor een bedrag van € 323.400. Dit bedrag wordt na uitbetaling gecompenseerd door het UWV. Een bedrag van € 100.096 is vrijgefallen in 2021.

Voorziening resultaat deelnemingen

De voorziening resultaat deelnemingen wordt gevormd voor het risico dat de Zorgboog draagt voor het negatieve eigen vermogen van de deelnemingen als gevolg van negatieve exploitatieresultaten.

Voorziening Zw Flex

Voorziening Zw Flex. In verband met de invoering Modernisering ziektewet per 2014 is de Zorgboog eigenrisicodragers voor ex-medewerkers die ziek uit dienst zijn gegaan, of die binnen 28 dagen na uit dienst datum zich alsnog ziek melden. Er is niet voor gekozen om dit af te dekken middels een verzekering. Er is voor 11 medewerkers die hieronder vallen een voorziening gevormd van € 94.162.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

10. Langlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Schulden aan banken	36.095.865	39.182.466
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>36.095.865</u>	<u>39.182.466</u>
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Stand per 1 januari	41.944.066	45.030.667
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.086.600	3.086.600
Stand per 31 december	<u>38.857.466</u>	<u>41.944.066</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.761.601	2.761.601
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>36.095.865</u>	<u>39.182.466</u>
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moeten worden beschouwd:</i>		
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.761.601	2.761.601
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	36.095.865	39.182.466
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	25.049.461	28.136.061

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

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

In het "Financiële Convenant" met de Rabobank is bepaald dat het Eigen Vermogen in verhouding tot het geconsolideerde balanstotaal, volgens de Jaarrekening te allen tijde minimaal 18% zal bedragen waarbij een inspanningsverplichting geldt van minimaal 22%. Bovendien dient, zolang de Rabobank nog een vordering heeft op de Zorgboog, de Debt Coverage Ratio te allen tijde minimaal 1,3 te bedragen waarbij een inspanningsverplichting geldt van minimaal 1,5.

In de Financieringsovereenkomst met de BNG is vastgelegd dat de Zorgboog ervoor zal zorgdragen dat te allen tijde de solvabiliteitsratio minimaal 20% zal bedragen en de DSCR minimaal 1,3.

Toelichting:*Zekerheidsrechten*

Op grond van het Reglement van Deelneming heeft het WfZ het recht van hypotheek op gebouwen en verpanding van (medische) inventaris die geheel of gedeeltelijk met geborgde leningen zijn gefinancierd. Verder is het op grond van het Reglement van Deelneming niet toegestaan om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het WfZ op welke wijze dan ook (hypothecaire of andere) zekerheden te geven aan andere partijen.

Voor het WfZ en de BNG bank geldt hypothecaire zekerheid op basis van de Overeenkomst gedeelde zekerheden Stichting de Zorgboog.

11. Overige kortlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Schulden aan banken	258.730	274.323
Crediteuren	3.980.964	4.151.017
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	2.761.601	2.761.601
Schulden aan gelieerde stichtingen	70.289	160.199
Belastingen en sociale premies	2.611.609	4.306.411
Schulden terzake pensioenen	417.583	387.427
Nog te betalen salarissen	1.639.735	1.625.753
Vakantiegeld	2.836.399	2.756.186
Vakantiedagen	4.927.977	4.467.783
Overige schulden:		
Nog te betalen kosten	1.279.692	471.325
Vooruitontvangen opbrengsten:	52.315	91.758
Totaal overige kortlopende schulden	<u>20.836.894</u>	<u>21.453.783</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Toelichting:

Onder de post belastingen en sociale premies is een bedrag opgenomen voor te betalen loonheffing Zorgbonus van € 807.390 (2020: € 2.242.132).

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij de Rabobank is per 1 juli 2021 beëindigd.

De schulden aan gelieerde stichtingen betreft nog te betalen huurverplichtingen.

12. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling 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.

De instelling 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 67% geconcentreerd bij een grote verzekeraar. Het kredietrisico met betrekking tot de handelsdebiteuren is een te verwaarlozen risico.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is veelal 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.

13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen activa en regelingen

Fiscale eenheid

Stichting de Zorgboog maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende instellingen: Zorgboog in Balans BV en Zorg voor Mekander BV. De Zorgboog is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid. Ultimo 2021 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 157.710.

(Meerjarige) financiële verplichtingen

Ultimo boekjaar heeft de instelling geen investeringsverplichtingen.

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

	betaalbaar binnen 1 jaar	betaalbaar 1-5 jaar	betaalbaar na 5 jaar	Totaal 31-12-2021
	€	€	€	€
Huur	1.390.482	2.574.728	932.734	4.897.944
Meerjarige ICT verplichtingen	2.529.960	20.136.132	0	22.666.092
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>3.920.442</u>	<u>22.710.860</u>	<u>932.734</u>	<u>27.564.036</u>

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voornamelijk onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Onzekerheden opbrengstverantwoording inzake compensatieregelingen Covid-19

Zoals uiteengezet bij de paragraaf vergelijkende cijfers onder de grondslagen, is in de jaarrekening rekening gehouden met de voor de Zorgboog relevante compensatieregelingen in verband met Covid. Ten tijde van het opmaken van deze jaarrekening bestaat nog geen volledige zekerheid over de uiteindelijke toekenning hiervan. Wij hebben echter geen redenen om aan te nemen dat de door ons geclaimde compensatiebedragen niet zullen worden toegekend gelet op de in de verschillende regelingen opgenomen voorwaarden.

Kredietfaciliteit

De kredietfaciliteit bij de Rabobank is per 1 juli 2021 beëindigd.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

Obligo Waarborgfonds

De stichting is gehouden tot het betalen van een obligo, in het geval het risico vermogen van de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector minder dan het garantieniveau bedraagt. Het obligo is een percentage van 3% van de resterende schuld van de leningen, waarvoor Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector zich borg heeft gesteld. Dit obligo is inroepbaar tot het maximum van het voornoemde percentage, gedurende de looptijd van de leningen die door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorg zijn geborgd. Indien en voor zover het risico vermogen op enig moment 1% van de som van de schuldrestanten per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar van de geldleningen overschrijdt, worden door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector ingeroepen obligo's aan de deelnemende instellingen terugbetaald in welk geval dit obligo daarna wederom tot het maximum inroepbaar is.

De resterende schuld per 31 december 2021 van de geborgde leningen door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt € 12,8 mln.

Garanties

Een bankgarantie van € 45.120 op naam van stichting de Zorgboog t.g.v. Goevaers & Znn. B.V. dient tot zekerheid voor de nakoming van de verplichtingen van stichting de Zorgboog.

Overige niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2021. Stichting de Zorgboog is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de instelling per 31 december 2021.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021					
- aanschafwaarde	0	0	102.500	0	102.500
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	33.250	0	33.250
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>69.250</u>	<u>0</u>	<u>69.250</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	0	0	0	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	20.500	0	20.500
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-20.500</u>	<u>0</u>	<u>-20.500</u>
Stand per 31 december 2021					
- aanschafwaarde	0	0	102.500	0	102.500
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	53.750	0	53.750
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>48.750</u>	<u>0</u>	<u>48.750</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>			20,0%		

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021					
- aanschafwaarde	137.207.758	10.420.129	151.299	0	147.779.186
- cumulatieve afschrijvingen	64.205.795	7.042.370	0	0	71.248.165
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>73.001.963</u>	<u>3.377.759</u>	<u>151.299</u>	<u>0</u>	<u>76.531.021</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	1.258.483	2.985.272	2.495.737	0	6.739.492
- herwaardering		0	0	0	0
- afschrijvingen	5.450.679	1.012.893	0	0	6.463.572
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	67.987	2.280.088	1.258.483	0	3.606.558
cumulatieve afschrijvingen	67.987	2.280.088	0	0	2.348.075
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.258.483</u>	<u>0</u>	<u>1.258.483</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-4.192.196</u>	<u>1.972.379</u>	<u>1.237.254</u>	<u>0</u>	<u>-982.563</u>
Stand per 31 december 2021					
- aanschafwaarde	138.398.254	11.125.313	1.388.553	0	150.912.120
- cumulatieve afschrijvingen	69.588.487	5.775.175	0	0	75.363.662
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>68.809.767</u>	<u>5.350.138</u>	<u>1.388.553</u>	<u>0</u>	<u>75.548.458</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0%-3,33%	10%-20%-30%	0,0%	0,0%	

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Overige deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	Vordering op grond van compensatieregeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	25.629			971.010	996.639
Kapitaalstortingen					0
Resultaat deelnemingen					0
Storting winstaandeel					0
Ontvangen aflossing leningen					0
Verstreckte leningen / verkregen effecten					0
Terugname waardevermindering					0
Afschrijving disagio lening				-7.218	-7.218
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>25.629</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>963.792</u>	<u>989.421</u>

BIJLAGE

5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflossingswijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Gemeente Gemert 40.107443	2013	7.215.000	39	Lineair	4,25%	5.920.000		185.000	5.735.000	4.810.000	31	Lineair	185.000	
Gemeente Gemert 27591	2013	5.411.250	39	Lineair	3,45%	4.440.000		138.750	4.301.250	3.607.500	31	Lineair	138.750	
BNG 40.0071304	1997	4.991.582	30	Lineair	4,79%	873.528		124.790	748.738	124.790	6	Lineair	124.790	borgstelling WfZ
BNG 40.0094858	2002	340.335	30	Lineair	2,91%	136.134		11.345	124.789	68.067	11	Lineair	11.345	borgstelling WfZ
BNG 40.0094861	2002	2.650.076	40	Lineair	2,99%	1.457.543		66.252	1.391.291	1.060.031	21	Lineair	66.252	borgstelling WfZ
BNG 40.0090099	1999	5.672.253	30	Lineair	5,30%	1.701.676		189.075	1.512.601	567.225	8	Lineair	189.075	garantie gem. Deurne
BNG 40.0090854	2000	385.713	30	Lineair	4,52%	128.571		12.857	115.714	51.428	9	Lineair	12.857	borgtocht gem. Gemert-Bakel
BNG 40.0099934	2002	2.402.100	43	Lineair	4,90%	1.396.570		55.863	1.340.707	1.061.393	24	Lineair	55.863	borgstelling WfZ
BNG 40.0099935	2002	638.100	33	Lineair	4,85%	290.045		19.336	270.709	174.027	14	Lineair	19.336	borgstelling WfZ
BNG 40.109339	2014	7.000.000	20	Lineair	1,88%	4.900.000		350.000	4.550.000	2.800.000	13	Lineair	350.000	borgstelling WfZ
Rabobank	2014	6.500.000	15	Lineair	3,25%	3.250.000		758.333	2.491.667	325.000	8	Lineair	433.333	hypotheek
BNG 40.109880	2015	5.000.000	15	Lineair	2,74%	3.625.000		250.000	3.375.000	2.125.000	9	Lineair	250.000	hypotheek
BNG 40.110280	2015	5.000.000	15	Lineair	2,67%	3.750.000		250.000	3.500.000	2.250.000	9	Lineair	250.000	hypotheek
AEAM Government	2017	5.500.000	20	Lineair	1,20%	4.675.000		275.000	4.400.000	3.025.000	16	Lineair	275.000	borgstelling WfZ
BNG 40.112847	2019	6.000.000	15	Lineair	1,70%	5.400.000		400.000	5.000.000	3.000.000	13	Lineair	400.000	hypotheek
Totaal		64.706.410				41.944.066	0	3.086.601	38.857.465	25.049.461			2.761.601	

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

14. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	34.952.383	33.558.596
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	89.838.005	85.944.063
Opbrengsten Jeugdgezondheidszorg	0	3.877.206
Opbrengsten Wmo	634.595	1.668.235
Overige zorgprestaties	366.423	505.389
Totaal	<u>125.791.406</u>	<u>125.553.489</u>

Toelichting:

In de opbrengsten zorgverzekeringswet is een compensatie opgenomen van omzetzijdering van € 1,7 mln. Deze is conform compensatie 2020. Er is een stijging van de opbrengsten kraamzorg € 0,45 mln in 2021. De opbrengsten GRZ/ELV zijn gestegen met € 0,40 mln. Hierin is de afrekening van covid unit 2020 in opgenomen. De omzet wijkzorg is nagenoeg gelijk gebleven. De opbrengsten met betrekking tot paramedische dienstverlening zijn met € 0,35 mln toegenomen ten opzichte van 2020.

De omzet Wlz-zorg stijgt in totaal met € 3,9 mln. In de omzet is een bedrag ad € 1,4 mln. aan omzetcompensatie begrepen, € 0,7 mln. aan aangevraagde compensatie meerkosten en € 1,4 mln. door aan COVID-19 toegewezen overschrijding kwaliteitsbudget. De vergoedingen zijn echter € 2,4 mln lager ten opzichte van 2020. De 3e tranche kwaliteitsbudget verpleeghuizen betreft een stijging van € 1,5 mln. De stijging van de WLZ omzet betreft enerzijds een tariefstijging € 2,7 mln en het overgaan van GGZ wonen van WMO naar WLZ ad € 1 mln. Tevens is er een stijgende productie overbruggingszorg ad € 1,1 mln. De Jeugdgezondheidszorg is in 2020 overgedragen aan GGD. In 2020 viel GGZ wonen nog onder de WMO in 2021 is GGZ wonen overgegaan naar WLZ het betreft een bedrag van € 1,0 mln.

15. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	0	189.516
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	381.929	364.242
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	2.442.454	5.865.426
Totaal	<u>2.824.383</u>	<u>6.419.184</u>

Toelichting:

De door het Ministerie van VWS verstrekte Bonus voor zorgprofessionals COVID-19 bedraagt € 1,8 mln. (2020 € 5,2 mln.) en is opgenomen onder de post overige subsidies.

16. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Overige dienstverlening	1.358.219	1.513.807
Overige opbrengsten	4.095.410	4.685.329
Totaal	<u>5.453.629</u>	<u>6.199.136</u>

Toelichting:

Door het overgaan van JGZ naar GGD zijn de overige opbrengsten lager dan in 2020 ad. € 0,1 mln. De subsidie wlz behandeling ad € 0,3 mln is in 2020 geherrubriceerd naar overige opbrengsten. In 2021 is de subsidieregeling vervallen.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

17. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Lonen en salarissen	71.369.926	70.964.065
Sociale lasten	12.027.484	13.847.345
Pensioenpremies	5.730.105	5.311.330
Andere personeelskosten:	2.007.497	2.122.310
Subtotaal	<u>91.135.012</u>	<u>92.245.050</u>
Personeel niet in loondienst	5.592.319	3.803.157
Totaal personeelskosten	<u>96.727.331</u>	<u>96.048.207</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.607</u>	<u>1.612</u>

Toelichting:

De stijging van de personeelskosten en de kosten van personeel niet in loondienst in 2021 t.o.v. 2020 wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de COVID-19 pandemie. Het hogere ziekteverzuim, veroorzaakt door de pandemie, heeft geleid tot extra vervanging van personeel. Onder de Lonen en salarissen is een dotatie aan de voorziening RVU regeling 45+ opgenomen van € 1,3 mln. Aan het personeel is een Bonus zorgprofessionals COVID-19 uitbetaald van € 1,0 mln. (2020 € 2,9 mln.) verantwoord onder lonen en salarissen. De hierover verschuldigde belasting wegens overschrijding ruimte werkkostenregeling ad € 0,7 mln. (2020 € 2,3 mln.) is verantwoord onder sociale lasten. Deze kosten worden gedekt door de bijdrage van het Ministerie uit hoofde van de bonusregeling zorgpersoneel.

18. Afschrijvingen op immateriële en materiele vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	20.500	19.000
- materiële vaste activa	6.463.572	6.536.169
Totaal afschrijvingen	<u>6.484.072</u>	<u>6.555.169</u>

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.137.923	5.175.389
Algemene kosten	11.471.057	12.580.292
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.793.251	3.202.933
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	2.444.248	2.354.115
- Energiekosten gas	966.862	951.295
- Energiekosten stroom en water	639.031	678.074
- Energie transport en overig	150.091	151.596
Subtotaal	<u>4.200.232</u>	<u>4.135.080</u>
Huur en leasing	3.731.697	4.031.394
Totaal overige bedrijfskosten	<u>28.334.160</u>	<u>29.125.088</u>

Toelichting:

Onder de algemene kosten zijn de extra uitgaven voor de bestrijding van de COVID-19 pandemie ad € 1,0 mln. (2020: €1,7 mln.) opgenomen waarvan € 0,8 betrekking heeft op beschermingsmiddelen, preventiekosten en inrichtingskosten. Het restant bedrag ad € 0,2 mln. bestaat uit personele kosten voor extra inzet bij schoonmaak, ondersteuning en de bedrijfsarts.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentebaten	47.324	44.362
Subtotaal financiële baten	<u>47.324</u>	<u>44.362</u>
Rentelasten	-1.276.460	-1.338.779
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.276.460</u>	<u>-1.338.779</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-1.229.136</u></u>	<u><u>-1.294.417</u></u>

Toelichting:

De daling van de rentelasten wordt veroorzaakt door reguliere aflossing en extra aflossing van langlopende leningen.

21. Resultaat deelnemingen

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Resultaat deelnemingen	-4.930	-360.141
Totaal resultaat deelnemingen	<u><u>-4.930</u></u>	<u><u>-360.141</u></u>

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

22. WNT-verantwoording 2021 de Zorgboog

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op de Zorgboog van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorg, totaalscore 10 punten en klasse IV.

De binnen onze organisatie geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij meerdere WNT-plichtige instellingen als leidinggevende topfunctionaris (die zijn aangegaan met ingang van 1 januari 2018).

Het bezoldigingsmaximum in 2021 voor de Zorgboog is € 193.000 (Zorg- en jeugdhulp). Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking geldt met ingang van 1 januari 2018 voor de eerste 12 kalendermaanden een afwijkende normering, zowel voor de duur van de opdracht als voor het uurtarief.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2021		
bedragen x € 1	C. Nogarede	W. van de Laar
Functiegegevens	voorzitter RvB	lid RvB
Aanvang functievervulling in 2021	1-1-2021	1-1-2021
Einde functievervulling in 2021	31-12-2021	31-12-2021
Omvang dienstverband (in fte)	1	1
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	180.242	172.244
Beloningen betaalbaar op termijn	12.758	12.756
<i>Bezoldiging</i>	193.000	185.000
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	193.000	193.000
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedrag	0	0
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling:	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2020		
bedragen x € 1	C. Nogarede	W.v.d.Laar
Functiegegevens	voorzitter RvB	
Aanvang functie in 2020	1-1-2020	1-2-2020
Einde functie in 2020	31-12-2020	31-12-2020
Omvang dienstverband (in fte)	1	1
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	173.206	152.131
Beloningen betaalbaar op termijn	11.794	11.729
<i>Bezoldiging</i>	185.000	163.860
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	185.000	185.000

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2021			
bedragen x € 1	W.H. van de Walle	M.D.B. Schutjens	J.I. Heuperman
Functiegegevens	RvT - voorzitter voorzitter	RvT lid	RvT lid
Aanvang functievervulling in 2021	1-1-2021	1-1-2021	1-1-2021
Einde functievervulling in 2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021
Bezoldiging 2021			
Bezoldiging	23.188	15.568	15.522
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	28.950	19.300	19.300
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedrag	0	0	0
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan:	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling:	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2020			
bedragen x € 1	W.H. van de Walle	M.D.B. Schutjens	J.I. Heuperman
Functiegegevens	RvT - voorzitter voorzitter	RvT lid	RvT lid
Aanvang functievervulling in 2020	1-1-2020	1-1-2020	1-1-2020
Einde functievervulling in 2020	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020
Bezoldiging 2020			
Bezoldiging	22.308	14.964	14.959
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500

Gegevens 2021		
bedragen x € 1	P. Rutte	G.H.A.M. van Berlo
Functiegegevens	RvT lid	RvT lid
Aanvang functievervulling in 2021	1-1-2021	1-1-2021
Einde functievervulling in 2021	31-12-2021	31-12-2021
Bezoldiging 2021		
Bezoldiging	15.695	15.440
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.300	19.300
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedrag	0	0
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan:	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling:	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2020		
bedragen x € 1	P. Rutte	G.H.A.M. van Berlo
Functiegegevens	RvT lid	RvT lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1-1-2020	1-1-2020
Einde functievervulling in 2020	31-12-2020	31-12-2020
Bezoldiging 2020		
Bezoldiging	15.007	14.800
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.500	18.500

2. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2021 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

23. Honoraria accountant

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening incl. verantwoordingen	140.445	161.334
Totaal honoraria accountant	<u>140.445</u>	<u>161.334</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2021 (2020) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2021 (2020), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2021 (2020) zijn verricht.

23. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 21.

5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	75.539.334	76.518.117
Financiële vaste activa	2	1.311.709	1.331.370
Totaal vaste activa		<u>76.851.043</u>	<u>77.849.487</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	784.338	606.697
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	3.361.039	4.705.958
Debiteuren en overige vorderingen	5	9.573.282	9.337.880
Liquide middelen	6	17.292.586	17.238.564
Totaal vlottende activa		<u>31.011.245</u>	<u>31.889.099</u>
Totaal activa		<u><u>107.862.288</u></u>	<u><u>109.738.586</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	7	106	106
Bestemmingsreserves		1.230.674	1.728.828
Bestemmingsfondsen		42.826.862	41.112.792
Algemene en overige reserves		4.276.841	4.202.968
Totaal eigen vermogen		<u>48.334.483</u>	<u>47.044.694</u>
Voorzieningen	8	2.760.377	1.612.818
Langlopende schulden	9	36.095.858	39.182.459
Kortlopende schulden			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	4	0	829.870
Overige kortlopende schulden	10	20.671.570	21.068.746
Totaal passiva		<u><u>107.862.288</u></u>	<u><u>109.738.586</u></u>

5.1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	123.369.357	123.326.501
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	14	2.794.958	6.321.083
Overige bedrijfsopbrengsten	15	5.213.358	5.969.484
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>131.377.673</u>	<u>135.617.068</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	94.292.074	93.638.793
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	6.457.872	6.528.303
Overige bedrijfskosten	18	28.112.349	28.877.617
Som der bedrijfslasten		<u>128.862.295</u>	<u>129.044.713</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		2.515.378	6.572.355
Financiële baten en lasten	19	-1.227.217	-1.291.928
Resultaat deelnemingen	20	1.628	-491.640
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.289.789</u></u>	<u><u>4.788.787</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		1.714.070	6.241.424
Bestemmingsreserve productierisico's		-498.154	39.575
Algemene reserve		73.873	-1.492.212
		<u>1.289.789</u>	<u>4.788.787</u>

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	68.807.930	72.998.828
Machines en installaties	0	0
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	5.342.851	3.367.990
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.388.553	151.299
Totaal materiële vaste activa	75.539.334	76.518.117

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

	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	76.518.117	81.183.658
Bij: investeringen	6.737.572	3.653.797
Bij: herwaardering	0	0
Af: afschrijvingen	6.457.872	6.528.303
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	1.258.483	1.791.035
Boekwaarde per 31 december	75.539.334	76.518.117

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.14. De investeringen in 2021 hebben betrekking op diverse instandhoudingsinvesteringen (€ 1,2 mln.), inrichting, inventaris en automatisering (€ 3,0 mln.) en onderhanden projecten (€ 2,5 mln.).

Op grond van het Reglement van Deelneming heeft het WfZ het recht van hypotheek op gebouwen en verpanding van (medische) inventaris die geheel of gedeeltelijk met geborgde leningen zijn gefinancierd. Verder is het op grond van het Reglement van Deelneming niet toegestaan om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het WfZ op welke wijze dan ook (hypothecaire of andere) zekerheden te geven aan andere partijen.

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	322.287	334.729
Overige deelnemingen	25.631	25.631
Vorderingen op deelnemingen	0	0
Overige vorderingen	963.791	971.010
Totaal financiële vaste activa	1.311.709	1.331.370

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	1.331.370	1.809.229
Verstrekke lening	0	0
Ontvangen aflossing leningen	-19.000	-19.000
Resultaat deelnemingen	6.558	-451.640
Storting winstaandeel	0	0
Waardevermindering	0	0
Disagio lening	0	0
Afschrijving disagio lening	-7.219	-7.219
Boekwaarde per 31 december 2021	1.311.709	1.331.370

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen €	Resultaat €
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Zorgboog Beheer 1 BV		18.000	100%	0	0
Vitassist Zorghotels BV Eindhoven		1.043.350	50%	-6.505	-3.455

Toelichting deelnemingen:

Zorgboog Beheer 1 BV

Op 1 juni 2014 heeft stichting de Zorgboog een 100% deelneming verworven in de door haar opgerichte vennootschap Zorgboog Beheer 1 BV. De eerdere 100% deelnemingen van de Zorgboog in Zorgboog in Balans BV en Zorg voor Mekander BV zijn in 2015 volledig overgedragen naar deze nieuwe vennootschap.

De vennootschap behaalde in 2021 een resultaat van € 6.558 positief (2020: € 131.499 negatief).

Toelichting overige deelnemingen:

Vitassist Zorghotels BV Eindhoven

Stichting de Zorgboog heeft een belang van 50% in Vitassist Zorghotels B.V. Het aandeel van de Zorgboog in het resultaat over 2021 bedraagt € 1.727 negatief. De deelneming wordt in 2022 geliquideerd en daarom is de deelneming gewaardeerd op liquidatiegrondslagen. Het resterende aandeel in het negatieve vermogen zal in het kader van de liquidatie worden bijgestort.

Verstrekte lening

In 2019 is een lening verstrekt aan Zorgboog in Balans BV ten behoeve van de overname van een eerstelijns behandelpraktijk.

Overige vorderingen

De overige vorderingen hebben betrekking op een langlopende lening u/g aan Woonpartners in Helmond ter financiering van Keyserinnedaal. De lening heeft een resterende looptijd van 32 (31 okt. 2053) jaar en een vaste rente van 5,5%.

Disagio leningen

In 2017 is voor het verwerven van een lening een disagio betaald aan stichting Waarborgfonds voor de Zorg.

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Betaalde disagio	117.903	125.122
af: afschrijving	7.219	7.219
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>110.684</u>	<u>117.903</u>

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	784.338	606.697
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>784.338</u>	<u>606.697</u>

Toelichting:

Per 31 december 2021 zijn er nog 71 openstaande DBC's.

4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ /Wlz

	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	274.356	-1.110.417	3.876.087	0	3.040.026
Financieringsverschil boekjaar	0	3.051	0	3.361.039	3.364.090
Correcties voorgaande jaren		310.747	271.172	0	581.919
Betalingen/ontvangsten	-274.356	796.619	-4.147.259	0	-3.624.996
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-274.356</u>	<u>1.110.417</u>	<u>-3.876.087</u>	<u>3.361.039</u>	<u>321.013</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.361.039</u>	<u>3.361.039</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning): c c c b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3.361.039	4.705.958
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	829.870
	<u>3.361.039</u>	<u>3.876.088</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	89.459.212	85.575.876
Af: vergoeding ter dekking van het wettelijk budget	86.098.173	81.699.788
Af: correctie voorgaande jaren	0	0
Totaal financieringsverschil	<u>3.361.039</u>	<u>3.876.088</u>

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	3.072.543	4.206.642
Nog te factureren DBC's	419.384	324.280
Vorderingen uit hoofde van transitiereregelingen	359.723	406.782
Overige vorderingen:		
Vorderingen op participanten gelieerde stichtingen	75.869	553
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	477.595	1.638.086
Vooruitbetaalde bedragen	425	3.768
Nog te ontvangen bedragen	5.167.743	2.757.769
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>9.573.282</u>	<u>9.337.880</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vordering op debiteuren is gebracht bedraagt € 22.000 (2020: € 35.000) en is bepaald op basis van beoordeling van individuele posten. De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd van korter dan 1 jaar. De stijging van de post nog te ontvangen bedragen wordt veroorzaakt door nog openstaande vorderingen (€ 1,3 mln.) over december bij zorgverzekeraars. Bovendien is hierin een post opgenomen voor compenstievergoedingen van Zorgverzekeraars ad € 1.771.493 (2020: € 1.713.906).

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bankrekeningen	17.292.586	17.235.007
Kassen	0	3.557
Totaal liquide middelen	<u>17.292.586</u>	<u>17.238.564</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Kapitaal	106	106
Bestemmingsreserves	1.230.674	1.728.828
Bestemmingsfondsen	42.826.862	41.112.792
Algemene en overige reserves	4.276.841	4.202.968
Totaal eigen vermogen	<u>48.334.483</u>	<u>47.044.694</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Productierisico's	1.728.828	-498.154	0	1.230.674
Totaal bestemmingsreserves	<u>1.728.828</u>	<u>-498.154</u>	<u>0</u>	<u>1.230.674</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	41.112.792	1.714.070	0	42.826.862
Totaal bestemmingsfondsen	<u>41.112.792</u>	<u>1.714.070</u>	<u>0</u>	<u>42.826.862</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	4.202.968	73.873	0	4.276.841
Totaal overige en algemene reserves	<u>4.202.968</u>	<u>73.873</u>	<u>0</u>	<u>4.276.841</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2021 uit de Wlz toegevoegd aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2021 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de Algemene reserves. De onttrekking aan de bestemmingsreserve productierisico's betreft enerzijds een overschrijding van het productieplafond in 2021 van € 769.326 en anderzijds een terugboeking van alsnog vergoede overschrijding in 2020 van € 271.172.

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Productierisico's	1.689.253	39.575	0	1.728.828
Totaal bestemmingsreserves	<u>1.689.253</u>	<u>39.575</u>	<u>0</u>	<u>1.728.828</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	34.871.368	6.241.424	0	41.112.792
Totaal bestemmingsfondsen	<u>34.871.368</u>	<u>6.241.424</u>	<u>0</u>	<u>41.112.792</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	4.202.968	-1.492.212	0	2.710.756
Totaal overige en algemene reserves	<u>4.202.968</u>	<u>-1.492.212</u>	<u>0</u>	<u>2.710.756</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2020 uit de Wlz toegevoegd aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2020 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de Algemene reserves. De toevoeging aan de bestemmingsreserve productierisico's wordt veroorzaakt doordat enerzijds de overschrijding van het productieplafond van 2019 ad € 310.747 alsnog vergoed is, anderzijds is er een overschrijding in 2020 van € 271.172.

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€	€
Voorziening jubilea e.a.	618.886	169.075	120.397	0	667.564
Voorziening RVU regeling 45 jr.	0	1.281.756	0	0	1.281.756
Voorziening langdurig zieken	694.633	373.209	257.356	100.096	710.390
Voorziening verlieslatende contracten	150.000	0	150.000	0	0
Voorziening resultaat deelnemingen	40.000	4.930	38.425	0	6.505
Voorziening Zw Flex	109.299	130.121	145.258	0	94.162
Totaal voorzieningen	1.612.818	1.959.091	711.436	100.096	2.760.377

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

	31-dec-2021
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.093.617
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.666.760
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	330.874

Toelichting per categorie voorziening:Voorziening jubilea e.a

De voorziening jubileumuitkeringen omvat de verwachte uitgaven voor jubileumuitkeringen en de eenmalige uitkering bij pensionering. Bij de bepaling van deze voorziening is rekening gehouden met blijf- en overlijdenskansen. In het boekjaar 2021 is € 120.397 onttrokken en € 169.075 gedoteerd.

Voorziening RVU regeling 45 jr.

De voorziening wordt getroffen voor medewerkers op wie de regeling van toepassing is, onder meer rekening houdend met de voorwaarden over het arbeidsverleden en de beëindiging van de regeling ultimo 2025. De dotatie aan de voorziening bedraagt in 2021 € 1.281.756.

Voorziening langdurig zieken

Aangezien de Zorgboog eigen risicodragers is voor de ziektewet wordt een voorziening langdurig zieken getroffen voor medewerkers die in dienst zijn bij Zorgboog en op 31 december van een jaar 3 maanden of langer ziek zijn (excl. zwangerschapsverlof) en die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces. Deze medewerkers hebben recht op 104 weken doorbetaling van hun salaris (100% in het 1e jaar, 70% in het 2e jaar). De Zorgboog heeft er niet voor gekozen om dit risico af te dekken middels verzekering. De voorziening langdurig zieken bestaat uit een reservering voor toekomstige loonverplichtingen van € 386.990 en uit een reservering voor te betalen transitievergoedingen bij uitdiensttreding van personeel voor een bedrag van € 323.400. Dit bedrag wordt na uitbetaling gecompenseerd door het UWV. Een bedrag van € 100.096 is vrijgevallen in 2021.

Voorziening resultaat deelnemingen

De voorziening resultaat deelnemingen wordt gevormd voor het risico dat de Zorgboog draagt voor het negatieve eigen vermogen van de deelnemingen als gevolg van negatieve exploitatieresultaten.

Voorziening Zw Flex.

Voorziening Zw Flex. In verband met de invoering Modernisering ziektewet per 2014 is de Zorgboog eigenrisicodragers voor ex-medewerkers die ziek uit dienst zijn gegaan, of die binnen 28 dagen na uit dienst datum zich alsnog ziek melden. Er is niet voor gekozen om dit af te dekken middels een verzekering. Er is voor 11 medewerkers die hieronder vallen een voorziening gevormd van € 94.162.

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PASSIVA

9. Langlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	36.095.858	39.182.459
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>36.095.858</u>	<u>39.182.459</u>

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	41.944.059	45.030.660
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.086.601	3.086.601
Stand per 31 december	<u>38.857.459</u>	<u>41.944.059</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.761.601	2.761.601
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>36.095.858</u>	<u>39.182.459</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	2.761.601	2.761.601
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	36.095.858	39.182.459
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	25.049.461	28.136.061

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar bijlage 5.1.17 Overzicht leningen.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

In de Financieringsovereenkomst met de BNG is vastgelegd dat de Zorgboog ervoor zal zorgdragen dat te allen tijde de solvabiliteitsratio minimaal 20% zal bedragen en de DSCR minimaal 1,3.

Toelichting:

Zekerheidsrechten

Op grond van het Reglement van Deelneming heeft het WfZ het recht van hypotheek op gebouwen en verpanding van Voor het WfZ en de BNG bank geldt hypothecaire zekerheid op basis van de Overeenkomst gedeelde zekerheden Stichting de Zorgboog.

10. Overige kortlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	258.730	274.323
Crediteuren	3.897.277	4.078.769
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	2.761.601	2.761.601
Schulden aan gelieerde stichtingen	70.289	165.493
Belastingen en sociale premies	2.534.198	4.195.277
Schulden terzake pensioenen	420.493	389.456
Nog te betalen salarissen	1.628.223	1.611.942
Vakantiegeld	2.744.869	2.664.449
Vakantiedagen	4.927.977	4.467.783
Overige schulden:		
Nog te betalen kosten	1.375.598	367.895
Vooruitontvangen opbrengsten	52.315	91.758
Totaal overige kortlopende schulden	<u>20.671.570</u>	<u>21.068.746</u>

Toelichting:

Onder de post belastingen en sociale premies is een bedrag opgenomen voor te betalen loonheffing Zorgbonus van € 807.390 (2020: € 2.242.132).

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij de Rabobank bedraagt per 1 juli 2021 beëindigd.

De schulden aan gelieerde stichtingen betreft nog te betalen huurverplichtingen.

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

11. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling 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. De instelling 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 67% geconcentreerd bij een grote verzekeraar. Het kredietrisico met betrekking tot de handelsdebiteuren is een te verwaarlozen risico.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is veelal 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.

13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen activa en regelingen

Fiscale eenheid

Stichting de Zorgboog maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende instellingen: Zorgboog in Balans BV en Zorg voor Mekander BV. De Zorgboog is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid. Ultimo 2021 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 157.710.

(Meerjarige) financiële verplichtingen

Ultimo boekjaar heeft de instelling geen investeringsverplichtingen.

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

	betaalbaar binnen 1 jaar	betaalbaar 1-5 jaar	betaalbaar na 5 jaar	Totaal 31-12-2021
	€	€	€	€
Huur	1.390.482	2.574.728	932.734	4.897.944
Meerjarige ICT verplichtingen	2.529.960	20.136.132	0	22.666.092
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>3.920.442</u>	<u>22.710.860</u>	<u>932.734</u>	<u>27.564.036</u>

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voornamelijk onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Onzekerheden opbrengstverantwoording inzake compensatieregelingen Covid-19

Zoals uiteengezet bij de paragraaf vergelijkende cijfers onder de grondslagen, is in de jaarrekening rekening gehouden met de voor de Zorgboog relevante compensatieregelingen in verband met Covid. Ten tijde van het opmaken van deze jaarrekening bestaat nog geen volledige zekerheid over de uiteindelijke toekenning hiervan. Wij hebben echter geen redenen om aan te nemen dat de door ons geclaimde compensatiebedragen niet zullen worden toegekend gelet op de in de verschillende regelingen opgenomen voorwaarden.

Kredietfaciliteit

De kredietfaciliteit bij de Rabobank is per 1 juli 2021 beëindigd.

5.1.13 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

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

Obligo Waarborgfonds

De stichting is gehouden tot het betalen van een obligo, in het geval het risico vermogen van de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector minder dan het garantieniveau bedraagt. Het obligo is een percentage van 3% van de resterende schuld van de leningen, waarvoor Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector zich borg heeft gesteld. Dit obligo is inroepbaar tot het maximum van het voornoemde percentage, gedurende de looptijd van de leningen die door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorg zijn geborgd. Indien en voor zover het risico vermogen op enig moment 1% van de som van de schuldrestanten per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar van de geldleningen overschrijdt, worden door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector ingeroepen obligo's aan de deelnemende instellingen terugbetaald in welk geval dit obligo daarna wederom tot het maximum inroepbaar is.

De resterende schuld per 31 december 2021 van de geborgde leningen door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt € 12,8 mln.

Investeringsverplichtingen

De Zorgboog heeft per 31 december 2021 geen investeringsverplichtingen.

Garanties

Een bankgarantie van € 45.120 op naam van stichting de Zorgboog t.g.v. Goevaers & Znn. B.V. dient tot zekerheid voor de nakoming van de verplichtingen van stichting de Zorgboog.

Overige niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2021. Stichting de Zorgboog is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de instelling per 31 december 2021.

5.1.14 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021					
- aanschafwaarde	137.085.511	10.297.710	151.299	0	147.534.520
- cumulatieve afschrijvingen	64.086.683	6.929.720	0	0	71.016.403
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>72.998.828</u>	<u>3.367.990</u>	<u>151.299</u>	<u>0</u>	<u>76.518.117</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	1.258.483	2.983.352	2.495.737	0	6.737.572
- herwaardering		0	0	0	0
- afschrijvingen	5.449.381	1.008.491	0	0	6.457.872
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	67.987	2.280.088	1.258.483	0	3.606.558
cumulatieve afschrijvingen	67.987	2.280.088	0	0	2.348.075
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.258.483</u>	<u>0</u>	<u>1.258.483</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-4.190.898</u>	<u>1.974.861</u>	<u>1.237.254</u>	<u>0</u>	<u>-978.783</u>
Stand per 31 december 2021					
- aanschafwaarde	138.276.007	11.000.974	1.388.553	0	150.665.534
- cumulatieve afschrijvingen	69.468.077	5.658.123	0	0	75.126.200
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>68.807.930</u>	<u>5.342.851</u>	<u>1.388.553</u>	<u>0</u>	<u>75.539.334</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0%-3,33%-6,67%	10%-20%-30%	0,0%	0,0%	

5.1.15 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen	Vordering op grond van compensa- tieregeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	334.729	25.631			971.010	1.331.370
Resultaat deelnemingen	6.558					6.558
Storting winstaandeel						0
Verstreckte leningen / verkregen effecten						0
Aflossing leningen	-19.000					-19.000
Terugname waardevermindering						0
Voorziening resultaat deelneming						0
Afschrijving disagio lening					-7.219	-7.219
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>322.287</u>	<u>25.631</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>963.791</u>	<u>1.311.709</u>

BIJLAGE

5.1.16 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflossingswijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Gemeente Gemert 40.107443	2013	7.215.000	39	Lineair	4,25%	5.920.000		185.000	5.735.000	4.810.000	31	Lineair	185.000	
Gemeente Gemert 27591	2013	5.411.250	39	Lineair	3,45%	4.440.000		138.750	4.301.250	3.607.500	31	Lineair	138.750	
BNG 40.0071304	1997	4.991.582	30	Lineair	4,79%	873.528		124.790	748.738	124.790	6	Lineair	124.790	borgstelling WfZ
BNG 40.0094858	2002	340.335	30	Lineair	2,91%	136.134		11.345	124.789	68.067	11	Lineair	11.345	borgstelling WfZ
BNG 40.0094861	2002	2.650.076	40	Lineair	2,99%	1.457.543		66.252	1.391.291	1.060.031	21	Lineair	66.252	borgstelling WfZ
BNG 40.0090099	1999	5.672.253	30	Lineair	5,30%	1.701.676		189.075	1.512.601	567.225	8	Lineair	189.075	garantie gem. Deurne
BNG 40.0090854	2000	385.713	30	Lineair	4,52%	128.571		12.857	115.714	51.428	9	Lineair	12.857	borgtocht gem. Gemert-Bakel
BNG 40.0099934	2002	2.402.100	43	Lineair	4,90%	1.396.570		55.863	1.340.707	1.061.393	24	Lineair	55.863	borgstelling WfZ
BNG 40.0099935	2002	638.100	33	Lineair	4,85%	290.045		19.336	270.709	174.027	14	Lineair	19.336	borgstelling WfZ
BNG 40.109339	2014	7.000.000	20	Lineair	1,88%	4.900.000		350.000	4.550.000	2.800.000	13	Lineair	350.000	borgstelling WfZ
Rabobank	2014	6.500.000	15	Lineair	3,25%	3.250.000		758.333	2.491.667	325.000	8	Lineair	433.333	hypotheek
BNG 40.109880	2015	5.000.000	15	Lineair	2,74%	3.625.000		250.000	3.375.000	2.125.000	9	Lineair	250.000	hypotheek
BNG 40.110280	2015	5.000.000	15	Lineair	2,67%	3.750.000		250.000	3.500.000	2.250.000	9	Lineair	250.000	hypotheek
AEAM Government	2017	5.500.000	20	Lineair	1,20%	4.675.000		275.000	4.400.000	3.025.000	16	Lineair	275.000	borgstelling WfZ
BNG 40.112847	2019	6.000.000	15	Lineair	1,70%	5.400.000		400.000	5.000.000	3.000.000	13	Lineair	400.000	hypotheek
Totaal		64.706.410				41.944.066	0	3.086.601	38.857.465	25.049.461			2.761.601	

5.1.17 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	32.894.476	31.835.175
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	89.838.005	85.944.064
Opbrengsten Jeugdgezondheidszorg	0	3.877.206
Opbrengsten Wmo	634.596	1.668.235
Overige zorgprestaties	2.280	1.821
Totaal	<u>123.369.357</u>	<u>123.326.501</u>

Toelichting:

In de opbrengsten zorgverzekeringswet is een compensatie opgenomen van omzetzijdering van € 1,7 mln. Deze is conform compensatie 2020. Er is een stijging van de opbrengsten kraamzorg € 0,45 mln in 2021. De opbrengsten GRZ/ELV zijn gestegen met € 0,40 mln. Hierin is de afrekening van covid unit 2020 in opgenomen. De omzet wijkzorg is nagenoeg gelijk gebleven. De omzet Wlz-zorg stijgt in totaal met € 3,9 mln. In de omzet is een bedrag ad € 1,4 mln. aan omzetcompensatie begrepen, € 0,7 mln. aan aangevraagde compensatie meerkosten en € 1,4 mln. door aan COVID-19 toegewezen overschrijding kwaliteitsbudget. De vergoedingen zijn echter € 2,4 mln lager ten opzichte van 2020. De 3e tranche kwaliteitsbudget verpleeghuizen betreft een stijging van € 1,5 mln. De stijging van de WLZ omzet betreft enerzijds een tariefstijging € 2,7 mln en het overgaan van GGZ wonen van WMO naar WLZ ad € 1 mln. Tevens is er een stijgende productie overbruggingszorg ad € 1,1 mln. De Jeugdgezondheidszorg is in 2020 overgedragen aan GGD. In 2020 viel GGZ wonen nog onder de WMO in 2021 is GGZ wonen overgegaan naar WLZ het betreft een bedrag van € 1,0 mln.

14 Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	0	189.515
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	381.929	364.242
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	2.413.029	5.767.326
Totaal	<u>2.794.958</u>	<u>6.321.083</u>

Toelichting:

De door het Ministerie van VWS verstrekte Bonus voor zorgprofessionals COVID-19 bedraagt € 1,8 mln. (2020 € 5,1 mln.) en is opgenomen onder de post overige subsidies.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Overige dienstverlening	1.361.566	1.515.432
Overige opbrengsten (waaronder vergoed.voor uitgeleend pers. en verhuur onroerend goed)	3.851.792	4.454.052
Totaal	<u>5.213.358</u>	<u>5.969.484</u>

Toelichting:

Door het overgaan van JGZ naar GGD zijn de overige opbrengsten lager dan in 2020 ad. € 0,1 mln. De subsidie wlz behandeling ad € 0,3 mln is in 2020 geherrubriceerd naar overige opbrengsten. In 2021 is de subsidieregeling vervallen.

5.1.17 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Lonen en salarissen	69.289.476	68.921.786
Sociale lasten	11.715.193	13.505.263
Pensioenpremies	5.530.033	5.135.713
Andere personeelskosten	1.962.401	2.070.444
Subtotaal	<u>88.497.103</u>	<u>89.633.206</u>
Personeel niet in loondienst	5.794.971	4.005.587
Totaal personeelskosten	<u>94.292.074</u>	<u>93.638.793</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.571</u>	<u>1.577</u>

Toelichting:

De stijging van de personeelskosten en de kosten van personeel niet in loondienst in 2021 t.o.v. 2020 wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de COVID-19 pandemie. Het hogere ziekteverzuim, veroorzaakt door de pandemie, heeft geleid tot extra vervanging van personeel. De sociale lasten zijn o.a. gedaald door een tijdelijke verlaging van de WW premie in 2021 en door meer inzet PNIL. Aan het personeel is een Bonus zorgprofessionals COVID-19 uitbetaald van € 1,0 mln. (2020 € 2,8 mln.) verantwoord onder lonen en salarissen. De hierover verschuldigde belasting wegens overschrijding ruimte werkkostenregeling ad € 0,7 mln. (2020 € 2,3 mln.) is verantwoord onder sociale lasten. Deze kosten worden gedekt door de bijdrage van het Ministerie uit hoofde van de bonusregeling zorgpersoneel.

17. Afschrijvingen op materiele vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Overige afschrijvingen: - materiële vaste activa	6.457.872	6.528.303
Totaal afschrijvingen	<u>6.457.872</u>	<u>6.528.303</u>

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.136.080	5.170.586
Algemene kosten	11.353.307	12.427.501
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.788.563	3.198.358
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	2.444.249	2.354.115
- Energiekosten gas	966.862	951.295
- Energiekosten stroom en water	639.031	678.074
- Energie transport en overig	150.092	151.596
Subtotaal	<u>4.200.234</u>	<u>4.135.080</u>
Huur en leasing	3.634.165	3.946.092
Totaal overige bedrijfskosten	<u>28.112.349</u>	<u>28.877.617</u>

Toelichting:

Onder de algemene kosten zijn de extra uitgaven voor de bestrijding van de COVID-19 pandemie ad € 1,0 mln. (2020: €1,7 mln.) opgenomen waarvan € 0,8 betrekking heeft op beschermingsmiddelen, preventiekosten en inrichtingskosten. Het restant bedrag ad € 0,2 mln. bestaat uit personele kosten voor extra inzet bij schoonmaak, ondersteuning en de bedrijfsarts.

5.1.17 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentebaten	49.243	46.851
Subtotaal financiële baten	<u>49.243</u>	<u>46.851</u>
Rentelasten	-1.276.460	-1.338.779
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.276.460</u>	<u>-1.338.779</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-1.227.217</u></u>	<u><u>-1.291.928</u></u>

Toelichting:

De daling van de rentelasten wordt veroorzaakt door reguliere aflossing en extra aflossing van langlopende leningen.

20. Resultaat deelnemingen

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Resultaat deelnemingen	<u>1.628</u>	<u>-491.640</u>
Totaal resultaat deelnemingen	<u><u>1.628</u></u>	<u><u>-491.640</u></u>

5.1.18 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting de Zorgboog heeft de jaarrekening 2021 vastgesteld in de vergadering van 25 mei 2022.

De raad van toezicht van Stichting de Zorgboog heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd in de vergadering van 25 mei 2022.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Mevr. J. Nogarede - Hoekstra MA 25-mei-22
Voorzitter raad van bestuur

Mevr. W.H.M. van de Laar 25-mei-22
Lid raad van bestuur

Mevr. mr. W.H. van de Walle 25-mei-22
Voorzitter raad van toezicht

Mevr. mr. dr. M.D.B.Schutjens 25-mei-22
Vice-voorzitter raad van toezicht

Mevr. drs. J.I. Heuperman 25-mei-22
Lid raad van toezicht

Drs. P. Rutte MRE 25-mei-22
Lid raad van toezicht

G.H.A.M. van Berlo MAC 25-mei-22
Lid raad van toezicht

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat conform artikel 3, lid 3 de in een jaar behaalde exploitatieoverschotten worden aangewend voor de verwezenlijking van het doel van de stichting in het algemeen belang.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting de Zorgboog heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring

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

5.3 BIJLAGEN

5.3.1 Zorgbonus 2020

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	2839	€ 5.110.200,00	114	€ 199.500,00	2953	€ 5.309.700,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	2805	€ 2.805.000,00			2805	€ 2.805.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			84	€ 84.000,00	84	€ 84.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 2.200.611,00				€ 2.200.611,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 63.000,00		€ 63.000,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 2.200.611,00		€ 63.000,00		€ 2.263.611,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 104.589,00		€ 52.500,00		€ 157.089,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		0				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				0		

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	2525	€ 1.748.512,00	70	€ 47.126,80	2595	€ 1.795.638,80
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	2493	€ 959.082,03			2493	€ 959.082,03
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			69	€ 26.544,99	69	€ 26.544,99
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 693.590,00				€ 693.590,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 19.909,00		€ 19.909,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 693.590,00		€ 19.909,00		€ 713.499,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 95.839,97		€ 672,81		€ 96.512,78
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		0				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				0		