



MEI
2023

JAARVERANTWOORDING 2022

Inhoudsopgave

Bestuursverslag

Verslag van de interne toezichthouder

Jaarrekening

1.1 Geconsolideerde jaarrekening

- 1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2022
- 1.1.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022
- 1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2022
- 1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening
- 1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022
- 1.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa
- 1.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa
- 1.1.8 Mutatieoverzicht financiële vaste activa
- 1.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2022
- 1.1.10 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022

1.2 Enkelvoudige jaarrekening

- 1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2022
- 1.2.2 Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022
- 1.2.3 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2022
- 1.2.4 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa
- 1.2.5 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa
- 1.2.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2022 (enkelvoudig)
- 1.2.7 Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022
- 1.2.8 Vaststelling en goedkeuring

1.3 Overige gegevens

- 1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming
- 1.3.2 Nevenvestigingen
- 1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

1.4 Bijlagen

- 1.4.1 Covid meerkosten regeling Zorgverzekeringswet 2022

Bestuursverslag

Algemene informatie

Bij de Zorgboog staan we klaar voor alle generaties in de Peelregio. Jong en oud, kan bij ons terecht voor een breed pakket aan diensten in wonen, welzijn en zorg. Jaarlijks ondersteunen onze 2.600 medewerkers en 1.300 vrijwilligers:

- ruim 2.000 cliënten in de thuissituatie
- ruim 1.000 cliënten met zorg en verblijf
- ruim 1.800 cliënten met kraamzorg
- in Helmond, Gemert-Bakel, Asten, Laarbeek, Someren, Deurne en Geldrop-Mierlo.

Visie en ambities

De Zorgboog wil nu en in de toekomst blijven inspelen op de wensen vanuit alle generaties. Met onze integrale Visie op zorg geven we aan wat voor soort zorgorganisatie de Zorgboog is en hoe wij onze toekomst zien.

Zorgen voor en met elkaar vanuit de community-gedachte in buurten en wijken, is een speerpunt in onze visie. Samen met goed opgeleide en vitale zorgmedewerkers, gedreven vrijwilligers, betrokken mantelzorgers en vakkundige partners willen wij meebouwen aan een lokale zorgzame samenleving voor jong en oud. Door ondersteuning van de naaste omgeving en het sociale netwerk en het stimuleren van positieve gezondheid kunnen ouderen zo lang mogelijk gezond en zelfstandig thuis blijven wonen en houden zij de regie over hun leven. Hierdoor kunnen wij met onze (geïndiceerde) zorg en ondersteuning optimaal blijven inspelen op de zorgvraag van morgen. Nauwe samenwerking met elkaar én met partners in zorg, wonen en welzijn vormt daarbij de sleutel. Evenals de inzet van sociale en technologische innovaties.

Bekijk hier het [filmpje \(Weer\) voor en met elkaar zorgen](#).

Concreet hebben wij vanuit de visie op zorg de volgende **vier ambities** geformuleerd:

1. Cliënten: Wij helpen meer mensen met hetzelfde aantal zorgprofessionals
2. Medewerkers: Medewerkers ervaren werkgeluk
3. Maatschappij: Wij dragen bij aan een lokale, zorgzame en duurzame samenleving
4. Financiën: Wij groeien mee met de zorgvraag (ons marktaandeel blijft gelijk) en we behalen 2% resultaat op de productieomzet



Cliënten

We willen meer mensen helpen met hetzelfde aantal zorgmedewerkers



Maatschappij

We dragen bij aan een lokale, zorgzame en duurzame samenleving



Medewerkers

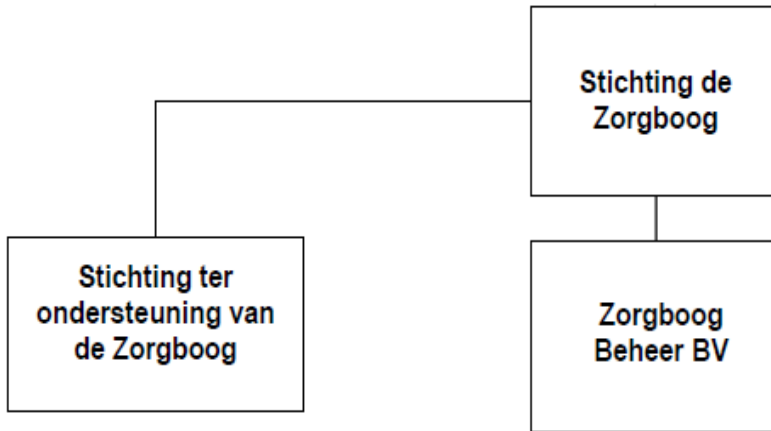
Onze medewerkers ervaren werkgeluk



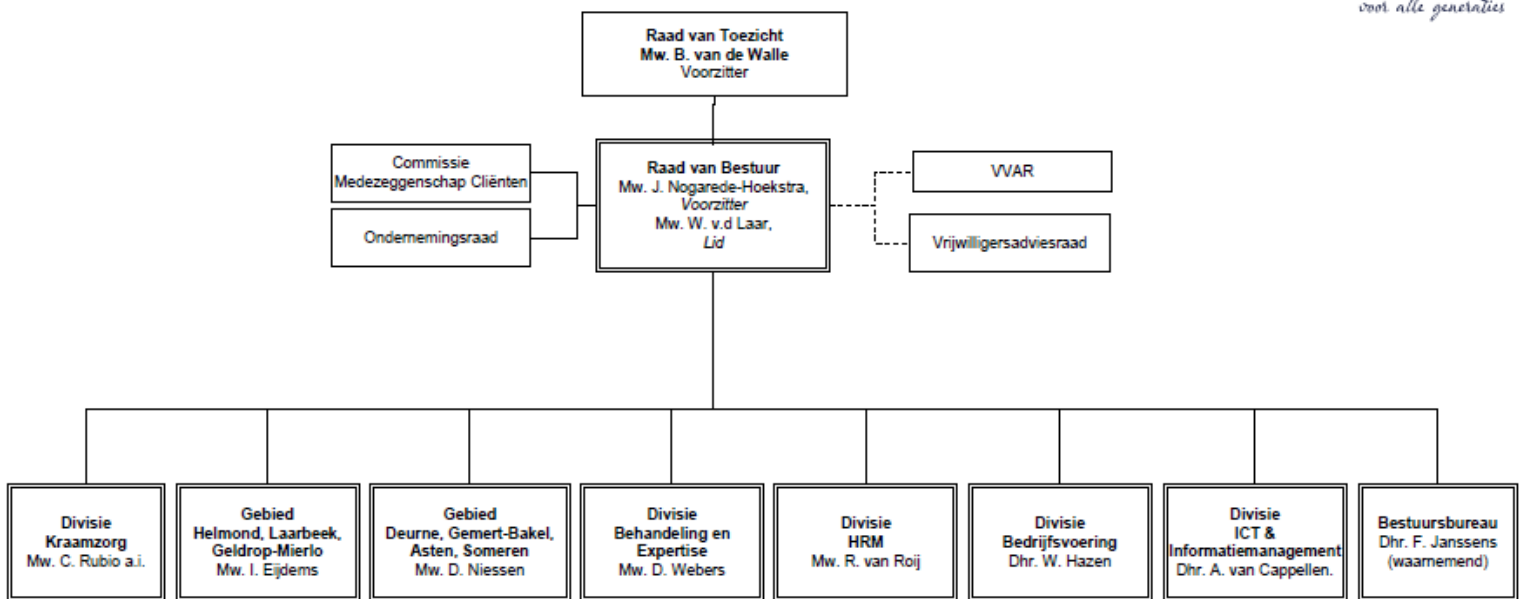
Financiële performance

We zijn een financieel gezonde organisatie

Concernstructuur



Interne organisatie structuur



Governancecode

De Zorgboog voldoet aan de Governancecode Zorg 2022. Voor verdere informatie verwijzen wij naar:

[Bestuur & toezicht | De Zorgboog.](#)

Verslag over het afgelopen jaar

Als maatschappelijke organisatie legt de Zorgboog verantwoording af over haar prestaties. Vanaf 2020 werken wij op een kort cyclische manier aan het realiseren van onze ambities. Vanuit het besef dat de zorg een wicked problem is geworden maken we geen jaarplannen meer, maar prioriteren we elke vier maanden. Geen jaarverslag meer, maar een viermaandelijke rapportage waarin we terugkijken, bijstellen en vooruitkijken naar de volgende vier maanden. Op deze manier kunnen we sneller schakelen en komen we tot meer samenhang en focus binnen onze organisatie.

Om iedereen binnen en buiten onze organisatie te informeren over de nieuwe manier van werken en op de hoogte te brengen van de resultaten ontwikkelen we iedere vier maanden een publieksversie. Voor een overzicht van de algemene ontwikkelingen in 2022 verwijzen wij dan ook graag naar deze publieke tertiaalrapportages:

- [1e tertiaalrapportage \(januari t/m april 2022\)](#)
- [2e tertiaalrapportage \(mei t/m augustus 2022\)](#)
- [3e tertiaalrapportage \(september t/m december 2022\)](#)

Financiële analyse verslagjaar

Op grond van de regeling openbare jaarverantwoording WMG omvat de geconsolideerde jaarrekening van de Zorgbooggroep over 2022 voor het eerst de jaarcijfers van Stichting ter ondersteuning van de Zorgboog. Deze stichting is een steunstichting die op grond van de regeling verslaggeving Wtzi tot en met 2021 buiten de consolidatie is gebleven. Het effect van deze stelselwijziging op het geconsolideerde vermogen ultimo 2022 bedraagt Euro 6,1 mln positief en op het resultaat over 2022 Euro 0,6 mln positief.

De volgende tabel omvat de samenstelling van het groepsvermogen en groepsresultaat waarbij de vergelijkende cijfers zijn aangepast op basis van deze stelselwijziging.

Samenstelling Groepsvermogen	2022	2021
	x 1.000	x 1.000
Eigen vermogen de Zorgboog	€ 48.572	€ 48.334
Eigen vermogen steunstichting	€ 6.101	€ 5.527
Groepsvermogen	€ 54.673	€ 53.862
Samenstelling Groepsresultaat	2022	2021
	x 1.000	x 1.000
Resultaat de zorgboog	€ 237	€ 1.290
Resultaat steunstichting	€ 574	€ 1.161
Groepsresultaat	€ 811	€ 2.451

In de financiële analyse gaan wij uitsluitend in op de eenvoudige cijfers van stichting de Zorgboog die als groepshoofd optreedt en waarin het resultaat van de deelnemingen als zodanig is verwerkt met uitzondering van het resultaat van de steunstichting. Dit is immers geen deelneming van stichting de Zorgboog.

Behaalde omzet en resultaten van de Zorgboog in het verslagjaar

De omzet- en resultaatontwikkeling is in het verslagjaar nog relatief sterk beïnvloed door het hoge ziekteverzuim dat niet alleen de Zorgboog, maar de hele sector parten speelt. Bovendien kregen we te maken met een sterk stijgende inflatie die uiteraard invloed had op onze materiële kosten. De omzet uit zorgverlening over 2022 bleef met ruim Euro 125 mln. nagenoeg gelijk aan 2021, waarbij er wel verschillen te zien zijn tussen de omzet binnen de verschillende financieringsstromen.

De omzet in de Wet langdurige zorg (Wlz) steeg met Euro 2 mln, met name als gevolg van tariefstijgingen in combinatie met hogere meerzorg opbrengsten ad Euro 0,8 mln en een alsnog toegekende overschrijding van het productieplafond over 2021 van Euro 0,7 mln.

De omzet in de Zorgverzekeringswet (Zvw) daalde daarentegen met Euro 2 mln, met name als gevolg van het feit dat in 2021 een compensatie omzetzijging ad Euro 1,9 mln was opgenomen in de omzet. De omzet in de wijkzorg daalde met Euro 0,95 mln als gevolg van achterblijvende productie terwijl de omzet GRZ/ELV steeg met Euro 0,7 mln.

De omzet in de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) daalde licht met Euro 0,1 mln. Als gevolg van achterblijvende productie. De overige bedrijfsopbrengsten waren ruim Euro 2,3 mln lager ten opzichte van 2022, voornamelijk als gevolg van de in 2021 toegekende subsidie inzake de Covid-bonus voor zorgprofessionals ad Euro 1,8 mln.

Het resultaat van stichting de Zorgboog bedroeg Euro 0,2 mln positief en was daarmee Euro 1,1 mln lager dan in 2021. De resultaatdaling houdt met name verband met de relatief hoge personeelskosten als gevolg van het hoge verzuim. Deze worden in 2022 slechts ten dele gecompenseerd via de meerkostenregelingen voor Wlz en Zvw. In totaal is voor een bedrag ad Euro 1,6 mln aan meerkosten compensatie verwerkt in het resultaat over 2022.

Het resultaat met betrekking tot de zorgactiviteiten over 2022 was Euro 0,75 mln negatief waarvan Euro 0,38 mln betrekking had op de Wlz. In het resultaat van zorgactiviteiten is voor een bedrag ad Euro 1,6 mln aan compensatie meerkosten Corona verwerkt. Het negatieve resultaat wordt volledig gecompenseerd door het positieve resultaat op de verhuur van vastgoed buiten de Wlz ad Euro 1 mln.

Financiële positie

De financiële positie van de Zorgboog is, ondanks het beperkte positieve resultaat, sterk. De financiële ratio's voldoen ruimschoots aan de bankconvenanten die overeen zijn gekomen met de Rabobank en de BNG alsmede aan de eisen die het Waarborgfonds voor de Zorg (Wfz) stelt.

Niettemin is het zorgelijk dat de financiële resultaten van de zorgactiviteiten onder druk blijven staan, met name als gevolg van het hoge verzuim. Dat heeft uiteraard onze bijzondere aandacht.

De relevante enkelvoudige financiële ratio's kunnen als volgt worden weergegeven in vergelijking tot 2021:

Ratio (enkelvoudig)	2022	2021	Norm
Solvabiliteit (eigen vermogen / totaal vermogen)	46,1%	44,7%	20%
Weerstandvermogen (eigen vermogen / omzet)	37,5%	36,1%	20%
Quick ratio/ liquiditeit (vlottende activa / vlottende passiva)	1,5	1,5	1,0
DSCR (bruto operationele cashflow / interest + aflossingen)	1,9	2,3	1,3

Over 2022 was sprake van een sterke toename van de liquiditeit met Euro 5,6 mln tot een niveau van 22,9 mln (enkelvoudig). Dit is met name veroorzaakt door de afwikkeling van het financieringstekort Wlz over 2021 ad Euro 3,3 mln in combinatie met de afwikkeling van de compensatieregeling Zvw ad Euro 1,8 mln over 2021. Aangezien het hier gaat om substitutie binnen de vlottende activa heeft dit geen effect gehad op de liquiditeitsratio. Het investeringsniveau bedroeg Euro 3,8 mln en was daarmee Euro 1,7 mln lager met name als gevolg van lagere ICT-investeringen.

Toekomst paragraaf

Met ingang van 2023 heeft de Zorgboog de laatste fase van het nieuwe besturingsmodel geïmplementeerd waarbij we zes gebieden onderscheiden, gekoppeld aan de gemeenten in onze regio. Ieder gebied heeft een integrale verantwoordelijkheid voor de zorg en ondersteuning in dat gebied, uitgaande van de integrale cliëntreis. De zorg en ondersteuning wordt vormgegeven door integrale kernteams die bestaan uit vrijwilligers, mantelzorgers, facilitaire en welzijns-medewerkers en zorgprofessionals met een grote eigen verantwoordelijkheid.

Hiermee anticiperen we op de grote uitdagingen die ontstaan als gevolg van de zogenoemde zorgkloof die steeds duidelijker voelbaar wordt met het toenemend aantal ouderen in een krappe arbeidsmarkt. Belangrijk uitgangspunt in onze zorg en ondersteuning is de zogenaamde 'Schijf van vijf', gebaseerd op de uitgangspunten van positieve gezondheid en uitgaande van eigen regie van de cliënt.

De Zorgboog hanteert een langjarige rendementsdoelstelling van 1,75% van de omzet. Het begrote resultaat voor 2023 is hierop gebaseerd. Hierbij is rekening gehouden met de verwachte inflatie zoals die door de NZA is verwerkt in de tarieven. Met name als gevolg van de tariefstijging neemt de omzet naar verwachting toe tot ruim Euro 135 mln. Het jaar 2023 wordt echter in belangrijke mate beheerst door financiële onzekerheid, als gevolg van de hoge inflatie die leidt tot hogere looneisen van de vakbonden. Alhoewel onze sector een CAO heeft die doorloopt tot eind 2023, waarin een

loonsverhoging is verwerkt van 3% per 1 maart, sluiten we niet uit dat deze alsnog wordt opgebroken en nog in 2023 tot een extra verhoging leidt.

De gecontracteerde tarieven voor 2023 zijn door de extra indexering in verband met inflatie behoorlijk gestegen ten opzichte van 2022. Hier komt nog bij dat de tarieven een extra impuls hebben gekregen op grond van het Integraal Zorgakkoord. Niettemin zou een extra loonimpuls een behoorlijke impact kunnen hebben op het resultaat over 2023, omdat een eventuele compensatie hiervan niet eerder dan in 2024 in de tarieven wordt verwerkt. Het is overigens nog onduidelijk in hoeverre de verzekeraars meegaan in deze loonontwikkeling bij de tarief onderhandelingen 2024.

In 2023 worden de voorbereidingen getroffen voor de implementatie van een nieuw integraal cliëntdossier met behulp van ONS / NEDAP. Hiertoe is de integrale cliëntreis opnieuw ontworpen in processen die de basis vormen voor de inrichting van ONS. Daarnaast wordt in 2023 fase 2 van de migratie van de digitale werkplekken naar Office 365 afgerond.

In 2023 verwacht de Zorgboog geen grote investeringen te doen, anders dan de doorlopende investeringen voor instandhouding van gebouwen, ICT en inventaris. In verband met de voorgenomen verhuizing van de GRZ-afdeling van Suytkade naar 't Warrant in Helmond is een investering voorzien van Euro 1,4 mln.

In de eerste helft van 2023 wordt een nieuw strategisch vastgoedplan voorbereid met daarin een doorkijk naar de verwachte investeringen tot en met 2033. Hierbij wordt uiteraard aandacht besteed aan de noodzakelijke investeringen in duurzaamheid die onder andere op basis van de Green Deal Zorg noodzakelijk zijn. Het uitgangspunt is dat de intramurale capaciteit niet zal groeien en er derhalve slechts sprake kan zijn van renovatie of vervangende nieuwbouw. De hoogste prioriteit ligt bij de vervangende nieuwbouw van onze verpleeglocatie in Bakel waar onder meer een NAH+ afdeling is gevestigd. De planontwikkeling hiervan wordt naar verwachting dit jaar afgerond. Ten tijde van het opmaken van de jaarrekening is er nog geen concreet beeld van het totaal verwachte investeringsvolume voor het realiseren van het strategisch vastgoedplan en de daaruit voortvloeiende financieringsbehoefte in de komende 10 jaar. Algemeen uitgangspunt bij de financiering is dat we de investeringen voor 75% financieren met aan te trekken vreemd vermogen en 25% uit eigen middelen.

Naast de financierbaarheid van de verwachte investeringen is het ook van belang dat de personele bezetting op orde is en blijft om de zorg zowel thuis als in onze verpleeghuizen te kunnen blijven leveren. In onze strategie houden we rekening met het feit dat de ontwikkeling van de vraag naar zorg niet in de pas loopt met de beschikbaarheid van voldoende zorgprofessionals. We sorteren hierop voor door 'anders zorgen' vorm en inhoud te geven via de zogenaamde 'schijf van vijf'. In dit concept, dat gebaseerd is op de uitgangspunten van positieve gezondheid, kijken we eerst en vooral naar wat de cliënt en zijn netwerk zelf kan oplossen, wat we met techniek kunnen oplossen en pas daarna waar onze zorgprofessionals nog een bijdrage zouden moeten leveren. Daarnaast faciliteren en stimuleren wij samen met maatschappelijke partners community's in buurten en wijken waardoor mensen meer voor elkaar kunnen zorgen. Tot slot zetten we maximaal in op het opleiden van

bestaande en nieuwe medewerkers om daarmee de behoefte aan personeel te ondersteunen. Niettemin zal de personeelskrapte naar verwachting voor de hele sector een grote uitdaging blijven.

Risicomanagement

De Zorgboog heeft een integrale risico management aanpak waarbij risico's en beheersingsmaatregelen op een gestandaardiseerde wijze in beeld worden gebracht en gemonitord. Dit is verankerd in het zogenaamde Zorgboog Management Systeem (ZMS) dat het kader vormt voor de interne beheersing in de meest brede zin.

Via de stuurgroep ZMS worden risico's gemonitord op systeemniveau en vindt bijstelling plaats waar nodig. Een keer per tertiaal vindt een zogenaamde managementreview plaats waarbij de effectiviteit van de beheersingsinstrumenten wordt geëvalueerd. Daarnaast heeft de Zorgboog een verbijzonderde interne controle-functie die op basis van een jaarlijks vast te stellen audit programma interne audits uitvoert en direct rapporteert aan de raad van bestuur.

De Zorgboog was tot en met 2021 geaccrediteerd op basis van ISO 9001 als accreditatie standaard voor kwaliteit. In 2022 is het besluit genomen om over te stappen op de Qmentum als accreditatiestandaard. Onlangs is de overstapaudit door Qualicor uitgevoerd. Alhoewel het overstapcertificaat nog niet is afgegeven, zijn de voorlopige uitkomsten positief.

In 2022 is expliciet aandacht geschonken aan strategisch risicomanagement. Dat heeft ertoe geleid dat een aantal strategische risico's is geïdentificeerd en voorzien van beheersingsmaatregelen. In het verlengde daarvan hebben we begin 2023 onze in 2020 geïntroduceerde kortcyclische beleids en control cyclus geëvalueerd die gebaseerd is op een evaluatie van onze performance en risico's per tertiaal met als doel kort cyclisch te sturen. Met de keuze om kort cyclisch te sturen hebben we impliciet ook de keuze gemaakt voor een wendbare strategie. Dat betekent niet alleen continu verbeteren, maar ook investeren in strategische wendbaarheid met onze lange termijn ambities als uitgangspunt.

In algemene zin kan de risico-bereidheid van de Zorgboog worden geclassificeerd als risico-mijdend, waarbij een goede balans wordt gezocht tussen het beheersen van risico's en de daarmee samenhangende kosten en inspanningen. Liquiditeits en kasstroomrisico's worden afgedekt door het aanhouden van voldoende liquiditeitsbuffers.

De belangrijkste risico's waarmee de Zorgbooggroep wordt geconfronteerd kunnen als volgt worden samengevat:

Voornaamste operationele / financiële risico's / onzekerheden	Getroffen beheersingsmaatregelen	Impact boekjaar en verwachte impact
Hoog ziekteverzuim dat moeilijk te beheersen blijkt en waardoor productie en	<ul style="list-style-type: none">• Verzuimtrainingen voor het hele	Het hoge verzuim heeft het resultaat onder druk gezet,

daarmee opbrengsten onder druk komen te staan	<p>managementkader doorlopend naar 2023.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gebruik maken van meerkostenregelingen 	maar is deels gecompenseerd door meerkostenregelingen
Ontwikkeling inflatie gedurende 2022 waarmee in de gecontracteerde tarieven geen rekening is gehouden	<ul style="list-style-type: none"> • Kostenbeheersing ondermeer door maatregelen gericht op vermindering energieverbruik • Verbeteren proces zorgverkoop gericht op het contracteren van realistische tarieven 	Inflatie heeft mede het resultaat onder druk gezet. In 2023 wordt dit deels gecompenseerd door hogere tarieven. Hogere energiekosten worden deels gecompenseerd via nacalculatie WLZ Voor 2023 zijn acceptabele tarieven gecontracteerd
Looneisen als gevolg van inflatie die mogelijk leiden tot openbreken CAO	<ul style="list-style-type: none"> • Via koepelorganisatie Actiz wordt hierop geanticipeerd vooruitlopend op nieuwe CAO 	Op boekjaar geen invloed. Voor 2023 kan dit afhankelijk van te maken afspraken nog financiële impact hebben indien de CAO wordt open gebroken.
Beschikbaarheid voldoende zorgprofessionals om zorg te kunnen leveren	<ul style="list-style-type: none"> • Maximaal opleiden van zorgmedewerkers • Investeren in aantrekkelijk werkgeverschap • Investeren in community ontwikkeling • Investeren in anders zorgen ondersteund door aanpassing besturingsmodel 	De impact op het verslagjaar alsmede 2023 is naar verwachting nog beperkt. Dit is vooral een lange termijn risico

Voornaamste strategische risico's / onzekerheden	Getroffen beheersingsmaatregelen	Impact boekjaar en verwachte impact
Korting NHC tarieven vanaf 2024	<ul style="list-style-type: none"> • Uitwerken strategisch vastgoedplan waarin hierop wordt geanticipeerd 	De impact hiervan is pas vanaf 2024 van toepassing en is vooral van belang voor het realiseren van onze vastgoedplannen
Structureel negatieve zorgexploitatie	<ul style="list-style-type: none"> • Aanpassing van ons zorgcontracteringsproces gericht op het realiseren 	Voor 2023 hebben we kostendekkende tarieven kunnen contracteren

	<p>van kostendeckende tarieven</p> <ul style="list-style-type: none"> • Toetsing van de overhead mbv benchmark Berenschot 	
Operationaliseren 'Anders Zorgen'	<ul style="list-style-type: none"> • Ontwikkelprogramma management • Kort cyclisch locatiegericht ontwikkelen 	Effect pas op termijn zichtbaar

Maatschappelijke aspecten van ondernemen

Met onze integrale Visie op zorg geven we aan wat voor soort zorgorganisatie de Zorgboog is en hoe wij onze toekomst zien. Deze visie is onder meer tot stand gekomen is samen met stakeholders (bijeenkomsten), cliënten (spiegelgesprekken) en medewerkers/vrijwilligers (informatiebijeenkomsten). Zoals ook aangegeven in hoofdstuk 1 is 'zorgen voor en met elkaar' vanuit de community-gedachte in buurten en wijken, is een speerpunt in onze visie. Samen met goed opgeleide en vitale zorgmedewerkers, gedreven vrijwilligers, betrokken mantelzorgers en vakkundige partners willen wij meebouwen aan een lokale zorgzame samenleving voor jong en oud.

Medezeggenschap en advies

De Zorgboog hecht veel waarde aan medezeggenschap en inspraak van cliënten, leden, medewerkers en vrijwilligers. Binnen onze formele advies- en medezeggenschapsorganen denken en praten zij mee en adviseren zij ons over het te voeren beleid. Door het organiseren van raadplegingen, informatiebijeenkomsten en visiecafés gaan wij daarnaast actief in gesprek met cliënten, leden, medewerkers en vrijwilligers over specifieke onderwerpen en thema's.

Medezeggenschap cliënten

De commissie medezeggenschap cliënten vertegenwoordigt de belangen van alle cliënten van de Zorgboog. Zij fungeert als klankbordgroep voor de raad van bestuur en adviseert gevraagd en ongevraagd over het beleid van de Zorgboog met daarbij altijd het belang van de cliënten als leidraad. De afspraken omtrent de samenwerking tussen de commissie medezeggenschap cliënten en de raad van bestuur zijn vastgelegd in een medezeggenschapregeling. De commissie medezeggenschap cliënten bestaat uit zeven leden die voortkomen uit de ledenraad van Zorgboogextra, de ledenorganisatie van Zorgboogextra.

Lokale medezeggenschapsraden vind je op vrijwel alle Zorgbooglocaties. In de lokale cliëntenraden worden onderwerpen als eten & drinken, veiligheid, huisregels en ontspanningsmogelijkheden besproken. Deze essentiële onderwerpen zorgen ervoor dat onze cliënten een stem hebben en zo hun eigen regie kunnen behouden.

Ondernemingsraad

De medezeggenschap van de medewerkers van de Zorgboog is geregeld via de Ondernemingsraad (OR) conform de Wet op de ondernemingsraden. De raad van bestuur overlegt elke zes weken met de OR over lopende aangelegenheden.

Adviesraad vrijwilligers

Om recht te doen aan de waardevolle inbreng, positie en betrokkenheid van de vrijwilligers die verbonden zijn aan de Zorgboog, is een Adviesraad vrijwilligers opgericht. Deze vertegenwoordigt en behartigt de gemeenschappelijke belangen van alle vrijwilligers. De raad van bestuur en de adviesraad hebben de afspraak gemaakt dat de adviesraad gevraagd en ongevraagd advies kunnen uitbrengen aan de raad van bestuur inzake beleidsaangelegenheden over het vrijwilligerswerk.

Verzorgende en verpleegkundige adviesraad

De VVAR is een onafhankelijk adviesorgaan van de raad van bestuur. De raad heeft als doel een positieve bijdrage te leveren aan beleidsontwikkeling en uitvoering op het terrein van kwaliteit en zorg, veiligheidsmanagement en professionele ontwikkeling van de verzorgende en verpleegkundige beroepsgroep.

Duurzaamheid

Duurzaamheid is voor de Zorgboog geen loze kreet. In 2017 zijn we gestart met Expeditie de Zorgboog rond duurzaamheid in onze organisatie. Met de ondertekening van de Green Deal Zorg Helmond/De Peel medio 2020 hebben we ons ook officieel vastgelegd om onze milieuprestaties te verbeteren.

Om van ideeën op papier naar duurzame praktijkacties te komen, hebben we een projectteam opgericht, ook wel het 'Green Team' genoemd. Dit team heeft in kaart gebracht hoe duurzaam onze organisatie nu is. Vervolgens is een plan van aanpak opgesteld rond thema's zoals energiebesparing, milieu, afvalscheiding en duurzame reiniging. Met gerichte acties willen we in juni 2023 het bronzen keurmerk van de Milieuthermometer Zorg behalen.

Onze plannen en ambities zijn vastgelegd in het milieu- en duurzaamheidsbeleid. Vanaf begin 2023 gaan we met een aantal thema's aan de slag op alle Zorgbooglocaties: voeding, afval, schoonmaak en gevaarlijke stoffen en energie. Op veel locaties gebeurt al best veel en het 'Green Team' sluit graag aan bij de ideeën van medewerkers. Samen maken we de Zorgboog duurzamer.

Verlag van de interne toezichthouder

De raad van toezicht heeft conform zijn statutaire en wettelijke taak toezicht gehouden op het beleid van de raad van bestuur en de algemene gang van zaken bij Stichting de Zorgboog. Bij de uitvoering van zijn taken dient de raad van toezicht met verschillende belangen rekening te houden. Zo dient hij zich te richten op het belang van de organisatie, terwijl hij rekening houdt met de maatschappelijke opgaven van de zorgorganisatie en de centrale positie van de cliënt.

Naast de toezichthoudende rol fungeert de raad van toezicht als klankbord voor de raad van bestuur en vervult ook de werkgeversrol richting de raad van bestuur. Tot slot fungeert de raad van toezicht als hoeder van de dialoog, in die zin dat de raad van toezicht een beeld heeft van de huidige en toekomstige interne en externe belanghebbenden van de organisatie in relatie tot de maatschappelijke opgaven waaraan de organisatie wil bijdragen en hoe invulling wordt gegeven aan het contact met die belanghebbenden. In dit hoofdstuk wordt weergegeven hoe de raad van toezicht met inachtneming van de verschillende hiervoor beschreven rollen haar taken heeft vervuld.

De werkwijze van de raad van toezicht is omschreven in het reglement van de raad van toezicht. Net als bij de Statuten van de Stichting is dit reglement in lijn met de Zorgbrede Governance code 2022. Dit geldt ook voor de reglementen van een viertal commissies: de Auditcommissie, Vastgoedcommissie, de commissie Kwaliteit en Veiligheid en de Remuneratiecommissie.

In 2019 heeft de raad van toezicht zijn toezichtvisie geformuleerd en 4 pijlers voor toezicht geformuleerd. Aan de hand van deze pijlers wil de raad van toezicht verantwoording afleggen over zijn werkzaamheden in 2022.

Visie congruentie

In de afgelopen jaren heeft het bestuur van de Zorgboog een grote transitie in gang gezet. De toenemende zorgvraag en zorgzwaarte, het betaalbaar houden van de zorg en de schaarste op de arbeidsmarkt dwongen de organisatie na te denken over hoe haar maatschappelijke opdracht invulling te geven. De raad van toezicht is nadrukkelijk betrokken geweest en nog steeds betrokken bij dit verandertraject. De visie op zorg is geherformuleerd en vervolgens is nagedacht over hoe de organisatie ingericht moet worden om de wijze waarop de zorg moet worden verleend zo goed mogelijk te faciliteren. In 2021 leidde dit tot de introductie van een nieuw besturingsmodel.

De raad van toezicht heeft hier vele malen met het bestuur over gesproken en het model goedgekeurd. In 2022 is gestart met de introductie van dit besturingsmodel. Een model waar de zorgvraag centraal staat en de ondersteuning er omheen wordt georganiseerd. Gebiedsindeling i.p.v. onderscheid tussen intra- en extramuraal zorg, integratie van formele en informele zorg en integratie van zorg en ondersteunende diensten zijn daarbij de kerncomponenten.

Ook is visiecongruentie gezocht op het terrein van risicobeheersing. Met behulp van een externe deskundige heeft de raad van bestuur samen met de leidinggevenden een risico-inventarisatie

gemaakt en een prioritering opgesteld. Dit is met de raad van toezicht gedeeld en de raad heeft ook samen met de externe deskundige gebogen over de vraag of de raad zich kon vinden in deze inventarisatie en prioritering en of er nog aandachtspunten waren die in de ogen van de raad van toezicht nog toegevoegd zou moeten worden. Deze opstelling van de risico's helpt ons bij het beoordelen van de plannen en het toetsen van de voortgang m.b.t. de aanpak van de risico's.

Rolinvulling

De **werkgeversrol** wordt in de praktijk ingevuld door de remuneratiecommissie. De commissie heeft in 2022 met beide bestuurders een jaargesprek gehad en ook met het bestuur gezamenlijk. Omdat in 2021 bij het MT en OR input is opgehaald voor dit gesprek, is in 2022 volstaan met input van de OR en de overige leden van de raad van toezicht. Tevens zijn afspraken gemaakt met de bestuurder m.b.t. honorering en opleidingen/intervisie.

Om goed uitvoering te geven aan de **toezichthoudende rol** is goede informatievoorziening en beeldvorming van belang. De informatievoorziening door de raad van bestuur is standaard een bestuursverslag voor iedere vergadering van de raad. Daarnaast worden uitgebreide tertiaalrapportages opgesteld die zowel alle facetten van de bedrijfsvoeringkant als kwaliteiten, veiligheid en vastgoed belichten. De commissies, die gemiddeld 4-maal per jaar een overleg hebben met de raad van bestuur waarbij veelal ook andere leden van het directieberaad aanwezig zijn, ontvangen aanvullend meer gedetailleerde informatie.

Voor een goede beeldvorming en om gevoel te krijgen bij de beleving van cliënten en medewerkers heeft de raad van toezicht in 2022 op diverse momenten contact gehad met de organisatie:

- Werkbezoeken door delegaties van raad van toezicht of voltallig, voor iedereen 2x per jaar.
- Deelname aan Zorgboogberaad van alle leidinggevenden door lid raad van toezicht.
- Tweemaal per jaar woont een delegatie de overlegvergadering van de OR bij en de vergadering van de commissie medezeggenschap cliënten (fungeert als centrale cliëntenraad).
- Directie/stafleden die een presentatie houden of aansluiten bij een agendapunt in de raad van toezichtvergadering.
- Bijwonen van een overleg van directieleden/managers onderling door een delegatie van de raad van toezicht.
- Bijwonen van speciale bijeenkomsten met een sociaal karakter.
- Bijwonen van een regionale bijeenkomst van zorgaanbieders, welzijnsorganisaties, gemeentes en verzekeraar over de toekomst van de zorg in de regio.

De raad van toezicht heeft in 2022 de volgende besluiten genomen in het kader van haar toezichthoudende rol:

Datum	Onderwerp
3/12 2021	Landgoed Bakel <i>Proces afspraak/geen formeel besluit:</i>

<p>11/2</p> <p>1/4</p>	<p>In de afgelopen periode is er met de vastgoedcommissie indringend gesproken over m.n. de financiële kant van het traject LGB. Inzicht in de kostenkant wordt wenselijk geacht. Er is een processtap gedefinieerd met elkaar waarbij aanvullend advies op financieel gebied wordt gevraagd (bouw en financiële wereld bij elkaar brengen). Als we in de fase komen van een haalbaar plan dan komt het, nadat de RvB hierover een voorgenomen besluit heeft genomen, terug op de RvT-vergadering. RvB stemt de specifieke vraagstukken verder af met de leden van de vastgoedcommissie en zal de volledige RvT regelmatig meenemen in dit omvangrijk traject.</p> <p>Er wordt momenteel in opdracht van de RvB een financiële analyse door EY-Montesquieu uitgevoerd. Hierbij wordt ook de invloed op de investeringsruimte doorgerekend.</p> <p>N.a.v. financiële analyse is intentie om beroep te doen op ontbindingsclausule om contract met Compaan te ontbinden.</p>
<p>11/2</p>	<p>Strategisch risicomanagement RvT herkent de genoemde strategische risico's. RvT geeft aan dat continuïteit van het bestuur een risico vormt omdat deze RvB deze lijn heeft uitgezet en deze ook draagt. RvT wil dit risico toevoegen als strategisch risico.</p>
<p>11/2</p> <p>1/4</p>	<p>Herbenoeming P. Rutte en G. van Berlo Vanuit de collega-leden RvT en vanuit de RvB wordt aangegeven positief te staan t.a.v. de herbenoeming van P. Rutte en G. van Berlo.</p> <p>Na verkregen positief advies vanuit de OR en de commissie medezeggenschap cliënten wordt de herbenoeming van P. Rutte en G. van Berlo formeel vastgesteld</p>
<p>25/5</p>	<p>Jaarrekening 2021 De raad van toezicht keurt de voorliggende jaarrekening goed en verleent de raad van bestuur decharge.</p>
<p>25/5</p>	<p>Treasurystatuut Aangepaste treasurystatuut wordt vastgesteld.</p>
<p>25/5</p>	<p>Advies doelgroepen Raad van toezicht geeft aan dat het goed is om kritisch te kijken naar het keraanbod van de Zorgboog. Wat past bij ons, wat niet en kan de gemaakte keuzes volgen.</p>
<p>8/7</p>	<p>Samenwerkingsovereenkomst Duurzame coalitie CZ Samenwerking is reeds toegelicht door de directie Wijkzorg en Wijkverpleging. Na positief advies van OR en Cie MZ, keurt RvT de samenwerkingsovereenkomst goed.</p>

30/9	Tijdens de vergadering van 30 september zijn er geen formele besluiten genomen.
29/11	Kaderbegroting 2023 De raad van toezicht keurt, na positief advies van de auditcommissie, de kaderbegroting goed.
29/11	Bezoldiging raad van bestuur De raad van toezicht keurt, conform klasse IV WNT, de maximale bezoldiging van de raad van bestuur goed.

De rol van sparringpartner en adviseur vervult de raad van toezicht op ieder moment waarop hij dit nodig acht of dat er door de raad van bestuur expliciet naar gevraagd wordt. In 2022 zijn er twee belangrijke onderwerpen geweest waar dit bij uitstek het geval was. In het vroege voorjaar hebben we uitgebreid met de raad van bestuur gesproken over wat nu de grootste risico's zijn in de komende jaren. Een extern deskundige heeft de organisatie c.q. de raad van bestuur en ook raad van toezicht hierbij ondersteund, waarbij de raad van toezicht ook vanuit zijn rol in kaart heeft gebracht wat de belangrijkste risico's zijn. Deze inventarisatie en opstelling gaat ons helpen de ontwikkeling van de organisatie zo goed mogelijk te monitoren en voorts in algemene zin bij het geven adviezen en het nemen van besluiten.

De raad van toezicht is in 2022 zesmaal bijeen gekomen (waarbij éénmaal de accountant aanwezig was); de auditcommissie viermaal (waarbij éénmaal de accountant aanwezig was) bijeengekomen; de vastgoedcommissie 5-maal bijeengekomen; de commissie kwaliteit is 3-maal bijeengekomen. In kader van de proefaudit Qualicor heeft een delegatie een gesprek gehad met een auditor van het NIAZ.

Huis op orde

De samenstelling van de raad van toezicht en van de commissies is in 2022 niet gewijzigd en zag er als volgt uit:

<i>naam</i>	<i>commissie</i>	<i>benoemd tot</i>	<i>herbenoembaar</i>	<i>neven(funcities)</i>
Mw. mr. W.H. van de Walle, voorzitter	Remuneratiecommissie	01-07-2025	nee	<ul style="list-style-type: none"> • Voorzitter raad van toezicht Sint Anna Boxmeer • Voorzitter bestuur Gezondheidscentrum Brandevoort Helmond • Auditor NVZD • Voorzitter bestuur Stichting museum de Wieger Deurne • Lid raad van toezicht SGE Eindhoven

JAARVERANTWOORDING 2022

				<ul style="list-style-type: none"> • Voorzitter Stichting Steunpilaren de Cirkel • Lid Stichting Kruisvereniging Helmond • Voorzitter Stichting Stiphoudt Leefhuis
Mw. mr. dr. M.D.B. Schutjens, vicevoorzitter	Remuneratiecommissie Kwaliteitscommissie	01-10-2023	nee	<ul style="list-style-type: none"> • Juridisch adviseur gezondheidsrecht bij Schutjens - De Bruin (Voorst) • Vicevoorzitter raad van toezicht Instituut Verbeeten • Vicevoorzitter raad van toezicht Careyn • Lid raad van toezicht Zorg en Welzijn Voorst
Mw. drs. J.I. Heuperman MBA	Kwaliteitscommissie	01-01-2025	nee	<ul style="list-style-type: none"> • Bestuurder Stichting Pergamijn
Dhr. drs. P. Rutte MRE	Auditcommissie Vastgoedcommissie (voorzitter)	01-03-2026	nee	<ul style="list-style-type: none"> • Project Director Schiphol Group • Lid redactie Grondzaken en gebiedsontwikkeling (SDU) • Lid raad van commissarissen, voorzitter Auditcommissie van MaasWonen • Lid raad van commissarissen Woningbouwvereniging De Alliantie, Voorzitter Vastgoedcommissie • Lid van de Raad van Advies van Chemelot Research Facilities BV
Dhr. G.H.A.M. van Berlo MAC	Auditcommissie (voorzitter) Vastgoedcommissie	01-03-2026	nee	<ul style="list-style-type: none"> • Lid raad van bestuur Elisabeth Tweesteden Ziekenhuis Tilburg • Lid raad van toezicht en voorzitter Audit- en Vastgoedcommissie Pluryn. Tot 1 september 2022.

				<ul style="list-style-type: none">• Lid raad van toezicht en lid van de commissie Kwaliteit en Veiligheid van Reinier van Arkel. Vanaf 1 augustus 2022.
--	--	--	--	---

Het werken met de commissie stelt ons in staat om tijdens de vergadering te werken met duidelijke rapportages en daarmee creëren we tijd voor het voeren van discussies rond bepaalde thema's al of niet ingeleid door bestuurder of medewerker uit de organisatie. Thema's worden zowel door bestuurder als raad van toezicht ingebracht. Aan het eind van de vergadering evalueren we of de vergadering naar wens is verlopen.

We geven op verschillende manieren vorm aan onze eigen ontwikkeling en evalueren jaarlijks ons eigen functioneren. In 2022 hebben we dit gedaan aan de hand van deelname aan een landelijke enquête, waardoor we onze beoordelingen konden toetsen aan uitkomsten van tientallen andere raden van toezicht. Een leerpunt was dat we als raad nog iets kritischer mogen zijn richting het bestuur. Ook hebben we geconcludeerd dat we bijtijds na moeten gaan denken over invulling van vacatures die binnen de raad ontstaan in de komende jaren. De zittende raad is vrij dicht na elkaar benoemd. Met het oogpunt op de continuïteit en ook de leeftijdsopbouw van de raad van bestuur is het zaak goed na te denken over de profielen van de vacatures die ontstaan.

De raad beschikt over een eigen opleidingsbudget. Alle leden volgen jaarlijks wel een of meer opleidingen of wonen anderszins congressen of lezingen bij t.b.v. de eigen ontwikkelingen. Ervaringen worden in de raad van toezicht gedeeld. Ter versterking van het samenspel in de raad van toezicht en met de raad van bestuur proberen we ook 1x per jaar op informele wijze bijeen te komen.

Jaarrekening 2022

Stichting de Zorgboog

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

Stichting de Zorgboog

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2022 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-22	31-dec-21
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1		
Goodwill		34.625	48.750
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		68.154.718	70.548.841
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.957.373	5.350.138
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald		1.302.274	1.388.553
Totaal materiële vaste activa		<u>74.414.365</u>	<u>77.287.532</u>
Financiële vaste activa	3		
Overige vorderingen		956.574	989.421
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	832.235	784.338
Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		2.787.831	3.176.748
Overige vorderingen		1.151.094	3.720.762
Overlopende activa		5.405.773	5.855.462
Totaal vorderingen		<u>9.344.698</u>	<u>12.752.972</u>
Liquide middelen	6	27.244.138	21.384.234
Totaal activa		<u><u>112.826.635</u></u>	<u><u>113.247.247</u></u>
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	7	106	106
Bestemmingsfonds		43.682.533	44.057.536
Overige reserves		10.990.208	9.804.103
Totaal groepsvermogen		<u>54.672.847</u>	<u>53.861.745</u>
Voorzieningen	8	3.159.574	2.760.377
Langlopende schulden	9	32.907.168	36.117.669
Kortlopende schulden	10		
Schulden aan banken		3.006.341	3.042.958
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.937.753	3.866.234
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.818.862	2.611.609
Schulden ter zake van pensioenen		2.972.930	249.252
Overige schulden		9.569.029	9.404.113
Overige passiva		2.782.130	1.333.293
Totaal kortlopende schulden		<u>22.087.045</u>	<u>20.507.457</u>
Totaal passiva		<u><u>112.826.635</u></u>	<u><u>113.247.247</u></u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	Ref.	2022 €	2021 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Zorgverzekeringswet		32.910.042	34.952.383
Wet langdurige zorg		92.015.979	89.838.005
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		0	1.773.494
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		397.362	366.423
		<u>125.323.383</u>	<u>126.930.305</u>
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	15	<u>1.447.740</u>	<u>1.685.485</u>
Netto omzet		126.771.123	128.615.790
Overige bedrijfsopbrengsten	16	5.690.620	6.144.605
		<u>132.461.743</u>	<u>134.760.395</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	17	5.700.212	5.592.319
Lonen en salarissen	18	71.396.908	71.369.926
Sociale lasten	18	11.985.043	12.027.484
Pensioenlasten	18	6.078.465	5.730.105
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	19	6.704.520	6.697.043
Overige bedrijfskosten	20	28.662.801	29.652.073
Som der bedrijfslasten		<u>130.527.949</u>	<u>131.068.950</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	-1.097.062	-1.235.715
RESULTAAT VOOR BELASTING			
Aandeel in ondernemingen waarin wordt deelgenomen	22	-25.630	-4.930
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>811.102</u>	<u>2.450.800</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-375.003	1.215.916
Algemene reserve		1.186.105	1.234.884
		<u>811.102</u>	<u>2.450.800</u>

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
Bedrijfsresultaat			1.933.794		3.691.445
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen	19	6.704.520		6.697.043	
- mutaties voorzieningen	8	<u>399.197</u>		<u>1.147.559</u>	
			7.103.717		7.844.602
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	5	6.806.755		-516.782	
- mutatie onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	-47.897		-177.641	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	<u>-1.807.547</u>		<u>-629.896</u>	
			4.951.311		-1.324.319
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>13.988.822</u>		<u>10.211.726</u>
Ontvangen interest	21	53.333		47.324	
Betaalde interest	21	<u>-1.150.395</u>		<u>-1.298.631</u>	
			-1.097.062		-1.251.307
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>12.891.760</u>		<u>8.960.419</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-3.817.228		-4.972.559	
Mutatie voorziening deelneming	3	-25.630		-4.930	
Overige investeringen in financiële vaste activa	3	<u>32.847</u>		<u>7.218</u>	
			-3.810.011		-4.970.270
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen		0		0	
Aflossing langlopende schulden	10	<u>-3.221.845</u>		<u>-3.108.086</u>	
			-3.221.845		-3.108.085
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Mutatie geldmiddelen			<u>5.859.904</u>		<u>882.064</u>
Saldo liquide middelen 01-01-2022	6	21.384.234		20.502.170	
Saldo liquide middelen 31-12-2022	6	<u>27.244.138</u>		<u>21.384.234</u>	
Mutatie liquide middelen			5.859.904		882.064

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

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 zorgbehoeftigen. 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 2022, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2022.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving alsmede de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening zijn ook van toepassing op de enkelvoudige jaarrekening van de stichting.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Continuïteitsveronderstelling

In 2022 heeft de Zorgboog nog steeds last gehad van nadelige gevolgen van de COVID-19 pandemie door hogere personeelskosten als gevolg van verzuim in combinatie met sterk stijgende materiële kosten als gevolg van inflatie. De hogere verzuimkosten zijn gedeeltelijk afgedekt door compensatieregelingen voor meerkosten. De gevolgen van de inflatie worden deels gecorrigeerd in de tarieven over 2023. De Zorgboog heeft een beperkt positief resultaat behaald over 2022, er is geen reden om te twijfelen over de continuïteit van de organisatie en derhalve 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, met uitzondering van het volgende:

Stelselwijziging

De jaarrekening 2022 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De Regeling schrijft de balans en de winst-en-verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2021 zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2021 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen. Zorg specifieke posten zijn waar dit noodzakelijk wordt geacht vermeld in de toelichting. Daarnaast wordt op grond van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG Stichting ter ondersteuning van de Zorgboog, die tot en met 2021 op grond van de Regeling verslaggeving Wtzi buiten de consolidatie is gebleven, vanaf 2022 opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van de groep. Als gevolg van de stelselwijziging is het resultaat over 2022 € 573.932 hoger dan op basis van de in het voorgaand verslagjaar gehanteerde grondslag; de invloed op het vermogen per 31 december 2022 bedraagt € 6.101.195 positief. De invloed op het resultaat over 2021 bedraagt € 1.161.012 positief en over het vermogen ultimo 2021 € 5.527.263 positief.

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2021 zijn, waar nodig, geherrubriceerd en aangepast om vergelijkbaarheid met 2021 mogelijk te maken.

De COVID-19 pandemie heeft zoals aangegeven ook in 2022 nog impact gehad op de bedrijfsvoering met name in relatie tot het hoge verzuim.

De Zorgboog heeft voor zover van toepassing gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19 over het boekjaar 2022:

- *Wet Langdurige Zorg*
 - *Beleidsregel SARS-CoV-2 virus extra kosten Wlz 2022 - BR/REG-22159*
- *Zorgverzekeringswet*
 - *ZN: B-22-6044 covid meerkostenregeling 2022 Wijkverpleging*

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten dan wel schattingen in overeenstemming met de regelingen.

1.1.4 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 (1.1.5) en de toelichting op de resultatenrekening (1.1.10).

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" (1.1.5).

Verrekenen en salderen

Een actief en post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover

- een deugdelijk juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen;
- het stelling voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

Leasing

Operationele leasing

Bij de vennootschap kunnen er leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de vennootschap ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Als de onderneming optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

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 immateriële en materiële vaste activa;
- de voorziening langdurig zieken;
- de voorziening jubilea;
- de voorziening RVU regeling 45 jaar.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van de Zorgboog zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. 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
- Stichting ter ondersteuning van de Zorgboog

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, de transacties tussen verbonden partijen hebben onder normale marktvoorwaarden plaatsgevonden. Verder is ook het groepshoofd stichting de Zorgboog aan te merken als verbonden partij.

Goodwill

Vanaf de overnamedatum worden de resultaten en de identificeerbare activa en passiva van de overgenomen vennootschap opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De overnamedatum is het moment dat overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend op de desbetreffende vennootschap. De verkrijgingsprijs bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen onderneming vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva, dan wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 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 - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa dienen te worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen met een duurzaam karakter. Dit doet zich voor bij wijzingen 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 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.

1.1.4 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 kasstroomgenererende eenheden worden beschouwd.

De Zorgboog heeft voor 2022 een impairmenttoets uitgevoerd op stichtingniveau. Hierbij is gebleken dat de indirecte opbrengstwaarde op portefeuilleniveau aanmerkelijk hoger is dan de boekwaarde van het vastgoed.

Bij de bepaling van de contante waarde van de toekomstige kasstromen is rekening gehouden met meerdere scenario's wat betreft omzet en kosten ontwikkeling. In het worst case scenario is rekening gehouden met een structurele verlaging van de NHC van 8% vanaf 2024 alsmede met een structureel verzuim van 9%. Daarnaast is hierin rekening gehouden met een extra CAO verhoging in 2023 vanaf oktober zonder dat daar in 2023 dekking tegenover staat.

Belangrijke overige veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- Gehanteerde restwaarden ter grootte van de boekwaarde van de grond;
- Gehanteerde groeivoeten voor kasstromen uit opbrengsten en kosten van 2,5% over een periode van 7 jaar, daarna constant;
- Instandhoudingsinvesteringen tot het niveau dat noodzakelijk wordt geacht om het betreffende vastgoed tot aan het einde van de levensduur in gebruik te houden;
- Een disconteringsvoet van 4% zijnde het gemiddelde van de externe vermogenskosten en de IRS spot rate van 10 jaar.

Financiële vaste activa

Financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. 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.

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.

Verstrekte 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.

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.

1.1.4 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 ter zake 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. Voor de bepaling van de contante waarde is de indexering van de lonen gelijk gesteld aan de rentevoet waardoor de voorziening per saldo op nominale waarde is opgenomen.

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 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 effectieve rentemethode.

De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 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 voor zover 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.

1.1.4 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 pensioenfondsen. 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 februari 2023 bedraagt de dekkingsgraad 112,8%. De minimaal vereiste dekkingsgraad bij het PFZW bedraagt 104,2 %. 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 vooruit ontvangen 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.

1.1.4.3 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 dan wel 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 dan wel 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.

1.1.4.5 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.

1.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

1.1.4.7 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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

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

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Kosten van goodwill die van derden is verkregen	34.625	48.750
Totaal immateriële vaste activa	<u>34.625</u>	<u>48.750</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	48.750	69.250
Bij: investeringen	7.500	0
Af: afschrijvingen	21.625	20.500
Boekwaarde per 31 december	<u>34.625</u>	<u>48.750</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6. De goodwill heeft betrekking op de overname van een eerstelijns behandelpraktijk.

2. Materiële vaste activa

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

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	68.154.718	70.548.841
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.957.373	5.350.138
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.302.274	1.388.553
Totaal materiële vaste activa	<u>74.414.365</u>	<u>77.287.532</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	77.287.532	78.962.117
Bij: investeringen	3.896.007	6.745.992
Bij: herwaardering	0	0
Af: afschrijvingen	6.682.895	6.676.543
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	86.279	1.744.034
Boekwaarde per 31 december	<u>74.414.365</u>	<u>77.287.532</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.7.

De investeringen in 2022 hebben betrekking op diverse instandhoudingsinvesteringen (€ 2,7 mln.), inrichting, inventaris en automatisering (€ 1,0 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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Overige deelnemingen	0	25.629
Overige vorderingen	956.574	963.792
Totaal financiële vaste activa	<u>956.574</u>	<u>989.421</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2022	989.421	996.639
Resultaat deelnemingen	-25.629	0
Disagio lening	0	0
Afschrijving disagio lening	-7.218	-7.218
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>956.574</u>	<u>989.421</u>

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%. Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.8.

Disagio leningen

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

Het verloop van de disagio is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Betaalde disagio	110.684	117.903
af: afschrijving	7.218	7.219
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>103.466</u>	<u>110.684</u>

4. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	832.235	784.338
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>832.235</u>	<u>784.338</u>

Toelichting:

Per 31 december 2022 zijn er nog 82 openstaande DBC's.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

5. Vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Vorderingen op handelsdebiteuren	2.787.831	3.176.748
Overige vorderingen:		
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort-/overschot	885.296	3.361.039
Overige vorderingen	265.798	359.723
Overlopende activa:		
Nog te factureren omzet DBC's	610.909	419.384
Overige overlopende activa	4.794.864	5.436.078
Totaal vorderingen	<u>9.344.698</u>	<u>12.752.972</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vordering op debiteuren is gebracht bedraagt € 15.000 (2021: € 22.000) en is bepaald op basis van beoordeling van individuele posten. De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd van korter dan 1 jaar. Onder de overige vorderingen is begrepen € 885.296 (2022) inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren:

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort-/overschot:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-1.110.417	3.876.088	3.361.039	0	6.126.710
Financieringsverschil boekjaar	3.051	0	0	885.296	888.347
Correcties voorgaande jaren	310.747	271.171	769.329	0	1.351.247
Betalingen/ontvangsten	796.619	-4.147.259	-4.130.368	0	-7.481.008
Subtotaal mutatie boekjaar	1.110.417	-3.876.088	-3.361.039	885.296	-5.241.414
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>885.296</u>	<u>885.296</u>

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

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	885.296	3.361.039
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>885.296</u>	<u>3.361.039</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	91.617.368	89.459.212
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	90.732.072	86.098.173
Af: correctie voorgaande jaren		
Totaal financieringsverschil	<u>885.296</u>	<u>3.361.039</u>

6. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bankrekeningen	27.244.138	21.384.234
Kassen	0	0
Totaal liquide middelen	<u>27.244.138</u>	<u>21.384.234</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	106	106
Bestemmingsfondsen	43.682.533	44.057.536
Overige reserves	10.990.208	9.804.103
Totaal eigen vermogen	<u>54.672.847</u>	<u>53.861.745</u>

7.1. Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	42.826.862	-375.003	1.230.674	43.682.533
Bestemmingsfonds productierisico's WLZ	1.230.674	0	-1.230.674	0
Totaal bestemmingsfondsen	<u>44.057.536</u>	<u>-375.003</u>	<u>0</u>	<u>43.682.533</u>

7.3. Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Overige reserves	9.804.103	1.186.105	0	10.990.208
Totaal overige reserves	<u>9.804.103</u>	<u>1.186.105</u>	<u>0</u>	<u>10.990.208</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2022 uit de Wlz onttrokken aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2022 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de overige reserves.

De Raad van Bestuur heeft besloten om het bestemmingsfonds productierisico's WLZ op te heffen en het saldo ten gunste te brengen van het bestemmingsfonds WLZ.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

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

Bestemmingsfondsen*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	41.112.792	1.714.070	0	42.826.862
Bestemmingsfonds productierisico's WLZ	1.728.828	-498.154	0	1.230.674
Totaal bestemmingsfondsen	<u>42.841.620</u>	<u>1.215.916</u>	<u>0</u>	<u>44.057.536</u>

Overige reserves*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Overige reserves	8.569.220	1.234.883	0	9.804.103
Totaal overige reserves	<u>8.569.220</u>	<u>1.234.883</u>	<u>0</u>	<u>9.804.103</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 overige reserves.

De onttrekking aan het bestemmingsfonds productierisico's WLZ 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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	31-dec-2022	31-dec-2021
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	811.102	2.450.800
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>811.102</u>	<u>2.450.800</u>

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€	€
Voorziening jubilea e.a.	667.564	75.172	101.472	0	641.264
Voorziening RVU regeling 45 jr.	1.281.756	577.538	167.966	0	1.691.328
Voorziening langdurig zieken	710.390	434.896	177.425	484.215	483.646
Voorziening resultaat deelnemingen	6.505	0	6.505	0	0
Voorziening Zw Flex	94.162	358.786	109.612	0	343.336
Totaal voorzieningen	<u>2.760.377</u>	<u>1.446.392</u>	<u>562.980</u>	<u>484.215</u>	<u>3.159.574</u>

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

	31-dec-2022
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	609.294
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.550.280
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	301.146

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 2022 is € 101.472 onttrokken en € 75.172 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 2022 € 577.538 en onttrekking € 167.966.

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 € 245.896 en uit een reservering voor te betalen transitievergoedingen bij uitdiensttreding van personeel voor een bedrag van € 189.000. Dit bedrag wordt na uitbetaling gecompenseerd door het UWV. Een bedrag van € 484.215 is vrijgevallen in 2022.

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.

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 19 medewerkers die hieronder vallen een voorziening gevormd van € 343.336.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Schulden aan banken	32.907.168	36.117.669
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>32.907.168</u>	<u>36.117.669</u>
	2022	2021
	€	€
Stand per 1 januari	38.901.401	42.009.806
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.221.845	3.108.404
Stand per 31 december	<u>35.679.556</u>	<u>38.901.402</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.772.388	2.783.733
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>32.907.168</u>	<u>36.117.669</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	2.772.388	2.783.733
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	32.907.168	36.117.669
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	24.981.394	25.049.461

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 1.1.9. 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.

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.

10. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Schulden aan banken	3.006.341	3.042.958
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.937.753	3.866.234
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.818.862	2.611.609
Schulden ter zake pensioenen	2.972.930	249.252
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	1.550.996	1.639.736
Vakantiegeld	2.954.566	2.836.399
Vakantiedagen	5.063.467	4.927.978
Overige passiva	2.782.130	1.333.293
Totaal kortlopende schulden	<u>22.087.045</u>	<u>20.507.457</u>

Toelichting:

Onder de post belastingen en sociale premies is in 2021 een bedrag opgenomen voor te betalen loonheffing Zorgbonus van € 807.390. De stijging ter zake pensioenen wordt veroorzaakt doordat het pensioenfonds de premies november en december 2022 in 2023 gefactureerd heeft.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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. Dit betreffen allemaal financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling maakt geen gebruik van 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 77% geconcentreerd bij twee grote verzekeraars. 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.

12. 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 2022 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 55.224.

(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 31-12-2022
	€	€	€	€
Huur	1.332.968	1.836.691	742.860	3.912.519
Meerjarige ICT verplichtingen	4.918.831	5.250.552	0	10.169.383
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>6.251.799</u>	<u>7.087.243</u>	<u>742.860</u>	<u>14.081.902</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 vooralsnog 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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

13. 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 2022 van de geborgde leningen door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt € 11,8 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 2022 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2022. 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 2022.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE 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 2022					
- 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 1 januari 2022	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>48.750</u>	<u>0</u>	<u>48.750</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	0	0	7.500	0	7.500
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	21.625	0	21.625
- 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	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-14.125</u>	<u>0</u>	<u>-14.125</u>
Stand per 31 december 2022					
- aanschafwaarde	0	0	110.000	0	110.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	75.375	0	75.375
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>34.625</u>	<u>0</u>	<u>34.625</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>			20,0%		

1.1.7 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 2022					
- aanschafwaarde	144.866.821	11.125.313	1.388.553	0	157.380.687
- cumulatieve afschrijvingen	74.317.980	5.775.175	0	0	80.093.155
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>70.548.841</u>	<u>5.350.138</u>	<u>1.388.553</u>	<u>0</u>	<u>77.287.532</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	2.847.970	1.048.037	0	0	3.896.007
- herwaardering		0	0	0	0
- afschrijvingen	5.242.093	1.440.802	0	0	6.682.895
- 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	0	679.896	86.279	0	816.757
cumulatieve afschrijvingen	0	679.896	0	0	730.478
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>86.279</u>	<u>0</u>	<u>86.279</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.394.123</u>	<u>-392.765</u>	<u>-86.279</u>	<u>0</u>	<u>-2.873.167</u>
Stand per 31 december 2022					
- aanschafwaarde	147.714.791	11.493.454	1.302.274	0	160.459.937
- cumulatieve afschrijvingen	79.560.073	6.536.081	0	0	86.045.572
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>68.154.718</u>	<u>4.957.373</u>	<u>1.302.274</u>	<u>0</u>	<u>74.414.365</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0%-3,33%	10%-20%-30%	0,0%	0,0%	

1.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2022	25.629			963.792	989.421
Kapitaalstortingen					0
Resultaat deelnemingen	-25.629				-25.629
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 2022	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>956.574</u>	<u>956.574</u>

BIJLAGE

1.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2022

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflossing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Gemeente Gemert 40.107443	2013	7.215.000	39	Lineair	4,25%	5.735.000		185.000	5.550.000	4.810.000	31	Lineair	185.000	
Lening Helmond	1997	340.335	25	Annuitair	1,50%	43.935		21.804	22.132	0	2	Annuitair	22.132	hypotheek
Gemeente Gemert 27591	2013	5.411.250	39	Lineair	3,45%	4.301.250		138.750	4.162.500	3.607.500	31	Lineair	138.750	
BNG 40.0071304	1997	4.991.582	30	Lineair	4,79%	748.738		124.789	623.949	124.790	6	Lineair	124.790	borgstelling WfZ
BNG 40.0094858	2002	340.335	30	Lineair	2,91%	124.789		124.788	0	0	11	Lineair	0	borgstelling WfZ
BNG 40.0094861	2002	2.650.076	40	Lineair	2,99%	1.391.291		66.251	1.325.040	1.060.031	21	Lineair	66.252	borgstelling WfZ
BNG 40.0090099	1999	5.672.253	30	Lineair	5,30%	1.512.601		189.075	1.323.526	567.225	8	Lineair	189.075	garantie gem. Deurne
BNG 40.0090854	2000	385.713	30	Lineair	4,52%	115.714		12.857	102.857	51.428	9	Lineair	12.857	borgtocht gem. Gemert-Bakel
BNG 40.0099934	2002	2.402.100	43	Lineair	4,90%	1.340.707		55.862	1.284.845	1.061.393	24	Lineair	55.863	borgstelling WfZ
BNG 40.0099935	2002	638.100	33	Lineair	4,85%	270.709		19.336	251.373	174.027	14	Lineair	19.336	borgstelling WfZ
BNG 40.109339	2014	7.000.000	20	Lineair	1,88%	4.550.000		350.000	4.200.000	2.800.000	13	Lineair	350.000	borgstelling WfZ
Rabobank	2014	6.500.000	15	Lineair	3,25%	2.491.667		758.333	1.733.334	325.000	8	Lineair	433.333	hypotheek
BNG 40.109880	2015	5.000.000	15	Lineair	2,74%	3.375.000		250.000	3.125.000	2.125.000	9	Lineair	250.000	hypotheek
BNG 40.110280	2015	5.000.000	15	Lineair	2,67%	3.500.000		250.000	3.250.000	2.250.000	9	Lineair	250.000	hypotheek
AEAM Government	2017	5.500.000	20	Lineair	1,20%	4.400.000		275.000	4.125.000	3.025.000	16	Lineair	275.000	borgstelling WfZ
BNG 40.112847	2019	6.000.000	15	Lineair	1,70%	5.000.000		400.000	4.600.000	3.000.000	13	Lineair	400.000	hypotheek
Totaal		65.046.745				38.901.401	0	3.221.845	35.679.556	24.981.394			2.772.388	

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

14.1. Zorgverzekeringswet

<i>De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Zorgverzekeringswet	32.910.042	34.952.383
Totaal	<u>32.910.042</u>	<u>34.952.383</u>

Toelichting:

In de opbrengsten zorgverzekeringswet was in 2021 een compensatie corona opgenomen van € 1,9 mln opgenomen. In 2022 is er compensatie voor meerkosten corona opgenomen van € 0,2 mln. Er is een daling van de opbrengsten kraamzorg € 0,23 mln in 2022. De opbrengsten GRZ/ELV zijn gestegen met € 0,7 mln. De omzet wijkzorg is gedaald met € 0,95 mln, de opbrengsten met betrekking tot paramedische dienstverlening zijn met € 0,18 mln toegenomen ten opzichte van 2021.

14.2. Wet langdurige zorg

<i>De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Wet langdurige zorg	92.015.979	89.838.005
Totaal	<u>92.015.979</u>	<u>89.838.005</u>

Toelichting:

De omzet Wlz-zorg stijgt in totaal met € 2,1 mln. In de opbrengsten WLZ is € 1,4 mln compensatie meerkosten ivm corona opgenomen. Dit is vergelijkbaar met het nivo 2021. De stijging van de omzet wordt grotendeels veroorzaakt door tariefstijgingen maar ook door stijging omzet meerzorg van € 0,8 mln. Tevens is niet-vergoede productie 2021, bij nacalculatie alsnog vergoed. Dit betrof € 0,7 mln.

14.3. Subsidies op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg

<i>De baten subsidies op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Zorgbonus 2021	0	1.773.494
Totaal	<u>0</u>	<u>1.773.494</u>

14.4. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige zorgprestaties	397.362	366.423
Totaal	<u>397.362</u>	<u>366.423</u>

15. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	551.103	634.596
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	329.070	381.929
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	567.566	668.960
Totaal	<u>1.447.740</u>	<u>1.685.485</u>

16. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige dienstverlening	1.640.279	1.358.219
Overige opbrengsten	4.050.341	4.786.386
Totaal	<u>5.690.620</u>	<u>6.144.605</u>

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

17. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	5.700.212	5.592.319
Totaal	<u>5.700.212</u>	<u>5.592.319</u>

18. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Lonen en salarissen	71.396.908	71.369.926
Sociale lasten	11.985.043	12.027.484
Pensioenpremies	6.078.465	5.730.105
Totaal personeelskosten	<u>89.460.416</u>	<u>89.127.515</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.583</u>	<u>1.607</u>

Toelichting:

Het niveau van de loonkosten blijft hoog in verband met het hoge ziekteverzuim. Niettemin stijgen de loonkosten nauwelijks ten opzichte van 2021. Dit wordt met name veroorzaakt doordat in 2021 de zorgbonus ad 1,8 mln opgenomen was in de loonkosten.

19. Afschrijvingen op immateriële en materiele vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	21.625	20.500
- materiele vaste activa	6.682.895	6.676.543
Totaal afschrijvingen	<u>6.704.520</u>	<u>6.697.043</u>

20. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.349.093	5.137.923
Algemene kosten	9.970.695	11.497.169
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.973.128	3.793.251
Andere personele kosten	2.251.748	2.007.497
Onderhoud en energiekosten	4.316.354	4.292.010
Huur en leasing	2.801.784	2.924.223
Totaal overige bedrijfskosten	<u>28.662.801</u>	<u>29.652.073</u>

Toelichting:

Onder de algemene kosten zijn in 2021 extra uitgaven voor de bestrijding van de COVID-19 pandemie ad € 1 mln. opgenomen waarvan € 0,8 mln. betrekking heeft op beschermingsmiddelen, preventiekosten en inrichtingskosten. Het restant bedrag ad € 0,2 mln. bestond uit personele kosten voor extra inzet bij schoonmaak, ondersteuning en de bedrijfsarts. De andere personele kosten stijgen doordat verzuimtrajecten 117k hoger zijn dan in 2021. Tevens zijn de studiekosten in 2022 127k hoger mede als gevolg van het feit dat de beperkingen als gevolg van corona opgeheven zijn in 2022.

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rentebaten	53.333	50.857
Rentelasten	-1.150.395	-1.286.572
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.097.062</u>	<u>-1.235.715</u>

Toelichting:

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

22. Resultaat deelnemingen

De specificatie is als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Resultaat deelnemingen	-25.630	-4.930
Totaal resultaat deelnemingen	<u>-25.630</u>	<u>-4.930</u>

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

23. Wet normering topinkomens (WNT)

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 11 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 2022 voor de Zorgboog is € 199.000 (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.

1a. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2022		
bedragen x € 1	J. Nogarede	W.H.M. van de Laar
Functiegegevens	voorzitter RvB	lid RvB
Aanvang functievulling in 2022	1-1-2022	1-1-2022
Einde functievulling in 2022	31-12-2022	31-12-2022
Omvang dienstverband (in fte)	1	1
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	185.519	185.500
Beloningen betaalbaar op termijn	13.481	13.500
<i>Bezoldiging</i>	199.000	199.000
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	199.000	199.000
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 betalir	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2021		
bedragen x € 1	J. Nogarede	W.H.M. van de Laar
Functiegegevens	voorzitter RvB	
Aanvang functie in 2021	1-1-2021	1-2-2021
Einde functie 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

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2022			
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 2022	1-1-2022	1-1-2022	1-1-2022
Einde functievervulling in 2022	31-12-2022	31-12-2022	31-12-2022

Bezoldiging 2022			
Bezoldiging	23.920	16.210	16.129
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	29.850	19.900	19.900
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 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

Gegevens 2022		
bedragen x € 1	P. Rutte	G.H.A.M. van Berlo
Functiegegevens	RvT lid	RvT lid
Aanvang functievervulling in 2022	1-1-2022	1-1-2022
Einde functievervulling in 2022	31-12-2022	31-12-2022

Bezoldiging 2022		
Bezoldiging	16.342	15.920
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.900	19.900
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 2021		
bedragen x € 1	P. Rutte	G.H.A.M. van Berlo
Functiegegevens	RvT lid	RvT lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1-1-2021	1-1-2021
Einde functievervulling in 2021	31-12-2021	31-12-2021

Bezoldiging 2020		
Bezoldiging	15.695	15.440
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.300	19.300

2. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

1.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

24. Honoraria accountant

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	149.295	140.445
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	11.344	0
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	1.083	0
Totaal honoraria accountant	<u>161.722</u>	<u>140.445</u>

Toelichting:

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

25. 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 die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 23.

1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2022

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2022
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-22	31-dec-21
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		66.412.380	68.807.930
Andere vaste bedrijfsmiddelen		4.952.573	5.342.851
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald		1.302.274	1.388.553
Totaal materiële vaste activa		<u>72.667.227</u>	<u>75.539.334</u>
Financiële vaste activa	2		
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		187.647	322.287
Andere deelnemingen		0	25.631
Vorderingen op participanten en op maatschappijen		38.000	0
Overige vorderingen		956.573	963.791
Totaal financiële vaste activa		<u>1.182.220</u>	<u>1.311.709</u>
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	3	832.235	784.338
Vorderingen	4		
Op handelsdebiteuren		2.676.421	3.072.543
Overige vorderingen		1.151.094	3.720.762
Op participanten en op maatschappijen		533.535	553.464
Overlopende activa		5.124.779	5.587.552
Totaal vorderingen		<u>9.485.829</u>	<u>12.934.321</u>
Liquide middelen	5	22.897.254	17.292.586
Totaal activa		<u><u>107.064.765</u></u>	<u><u>107.862.288</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
	6		
Gestort en opgevraagd kapitaal		106	106
Bestemmingsfonds		43.682.533	44.057.536
Overige reserves		4.889.014	4.276.841
Totaal eigen vermogen		<u>48.571.653</u>	<u>48.334.483</u>
Voorzieningen	7		
Overige		3.159.574	2.760.377
Langlopende schulden	8		
Schulden aan banken		32.907.161	36.095.858
Kortlopende schulden	9		
Schulden aan banken		2.983.958	3.020.331
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		1.971.442	3.897.277
Schulden aan groepsmaatschappijen		457.790	70.289
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.729.582	2.534.198
Schulden ter zake van pensioenen		2.975.907	420.493
Overige schulden		9.454.498	9.301.069
Overige passiva		2.853.201	1.427.913
Totaal kortlopende schulden		<u>22.426.377</u>	<u>20.671.570</u>
Totaal passiva		<u><u>107.064.765</u></u>	<u><u>107.862.288</u></u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	Ref.	2022 €	2021 €
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	13		
Zorgverzekeringswet		30.681.724	32.894.476
Wet langdurige zorg		92.015.979	89.838.005
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		0	1.773.494
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		1.138	2.280
		<u>122.698.842</u>	<u>124.508.255</u>
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	14	<u>1.582.462</u>	<u>1.656.060</u>
Netto omzet		124.281.304	126.164.315
Overige bedrijfsopbrengsten	15	5.317.329	5.213.358
		<u>129.598.633</u>	<u>131.377.673</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	16	5.897.302	5.794.971
Lonen en salarissen	17	69.214.434	69.289.476
Sociale lasten	17	11.617.934	11.715.193
Pensioenlasten	17	5.867.991	5.530.033
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	6.561.062	6.457.872
Overige bedrijfskosten	19	29.008.502	30.074.750
Som der bedrijfslasten		<u>128.167.224</u>	<u>128.862.295</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	-1.090.968	-1.227.217
RESULTAAT VOOR BELASTING		340.440	1.288.161
Aandeel in ondernemingen waarin wordt deelgenomen	21	-103.270	1.628
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>237.170</u></u>	<u><u>1.289.789</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-375.003	1.215.916
Overige reserve		612.173	73.873
		<u><u>237.170</u></u>	<u><u>1.289.789</u></u>

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

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

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	66.412.380	68.807.930
Machines en installaties	0	0
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.952.573	5.342.851
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.302.274	1.388.553
	<u>72.667.227</u>	<u>75.539.334</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	75.539.334	76.518.117
Bij: investeringen	3.825.815	6.737.572
Bij: herwaardering	0	0
Af: afschrijvingen	6.611.643	6.457.872
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	86.279	1.258.483
Boekwaarde per 31 december	<u>72.667.227</u>	<u>75.539.334</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.4. De investeringen in 2022 hebben betrekking op diverse instandhoudingsinvesteringen (€ 2,7 mln), inrichting, inventaris en automatisering (€ 1,0 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

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	187.647	322.287
Overige deelnemingen	0	25.631
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	38.000	0
Overige vorderingen	956.573	963.791
	<u>1.182.220</u>	<u>1.311.709</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2022	1.311.709	1.331.370
Verstrekke lening	0	0
Ontvangen aflossing leningen	-19.000	-19.000
Resultaat deelnemingen	-103.271	6.558
Afschrijving disagio lening	-7.218	-7.219
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>1.182.220</u>	<u>1.311.709</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5. Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 7.218 een looptijd korter dan 1 jaar.

1.2.3 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%	187.646	-77.640

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.

Toelichting overige vorderingen:

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.

	31-dec-22 €	31-dec-21 €
Betaalde disagio	110.684	117.903
af: afschrijving	7.218	7.219
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>103.466</u>	<u>110.684</u>

3. Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22 €	31-dec-21 €
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	832.235	784.338
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>832.235</u>	<u>784.338</u>

Toelichting:

Per 31 december 2022 zijn er nog 82 openstaande DBC's.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

4. Vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Vorderingen op handelsdebiteuren	2.676.421	3.072.543
Overige vorderingen:		
Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot	885.296	3.361.039
Overige vorderingen	265.798	359.723
Vorderingen op participanten gelieerde stichtingen	15.000	75.869
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	518.535	477.595
Overlopende activa:		
Nog te factureren omzet DBC's	610.908	419.384
Overige overlopende activa	4.513.871	5.168.168
Totaal vorderingen	<u><u>9.485.829</u></u>	<u><u>12.934.321</u></u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vordering op debiteuren is gebracht bedraagt € 15.000 (2021: € 22.000) en is bepaald op basis van beoordeling van individuele posten. De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd van korter dan 1 jaar. Onder de overige vorderingen is begrepen € 885.296 (2022) inzake het financieringsverschil WLZ dat als volgt is te specificeren:

Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort/-overschot:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-1.110.417	3.876.087	3.361.039	0	6.126.709
Financieringsverschil boekjaar	3.051	0	0	885.296	888.347
Correcties voorgaande jaren	310.747	271.172	769.329	0	1.351.248
Betalingen/ontvangsten	796.619	-4.147.259	-4.130.368	0	-7.481.008
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>1.110.417</u>	<u>-3.876.087</u>	<u>-3.361.039</u>	<u>885.296</u>	<u>-5.241.413</u>
Saldo per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>885.296</u></u>	<u><u>885.296</u></u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c c c b

a= interne berekening
b= overeenstemming met zorgkantoor
c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	885.296	3.361.039
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u><u>885.296</u></u>	<u><u>3.361.039</u></u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	91.617.368	89.459.212
Af: vergoeding ter dekking van het wettelijk budget	90.732.072	86.098.173
Af: correctie voorgaande jaren	0	0
Totaal financieringsverschil	<u><u>885.296</u></u>	<u><u>3.361.039</u></u>

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bankrekeningen	22.897.254	17.292.586
Kassen	0	0
Totaal liquide middelen	<u><u>22.897.254</u></u>	<u><u>17.292.586</u></u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	106	106
Bestemmingsfondsen	43.682.533	44.057.536
Overige reserves	4.889.014	4.276.841
Totaal eigen vermogen	<u>48.571.653</u>	<u>48.334.483</u>

6.1. Gestort en opgevraagd kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsfondsen:

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	42.826.862	-375.003	1.230.674	43.682.533
Bestemmingsfonds productierisico's WLZ	1.230.674	0	-1.230.674	0
Totaal bestemmingsfondsen	<u>44.057.536</u>	<u>-375.003</u>	<u>0</u>	<u>43.682.533</u>

6.3. Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2022</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Overige reserves	4.276.841	612.173	0	4.889.014
Totaal overige reserves	<u>4.276.841</u>	<u>612.173</u>	<u>0</u>	<u>4.889.014</u>

Toelichting:

Conform de grondslagen voor resultaatbepaling wordt het resultaat 2022 uit de Wlz onttrokken aan het bestemmingsfonds Wlz en wordt het resultaat 2022 uit overige activiteiten, inclusief resultaat deelnemingen, toegevoegd aan de overige reserves.

De Raad van Bestuur heeft besloten om het bestemmingsfonds productierisico's WLZ op te heffen en het saldo ten gunste te brengen van het bestemmingsfonds WLZ.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

Gestort en opgevraagd kapitaal

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	106	0	0	106
	<u>106</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>106</u>

Bestemmingsfondsen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds Wlz	41.112.792	1.714.070	0	42.826.862
Bestemmingsfonds productierisico's WLZ	1.728.828	-498.154	0	1.230.674
Totaal bestemmingsfondsen	<u>42.841.620</u>	<u>1.215.916</u>	<u>0</u>	<u>44.057.536</u>

Overige reserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Overige reserves	4.202.968	73.873	0	4.276.841
Totaal overige 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 het bestemmingsfonds productierisico's WLZ 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.

Door een stelselwijziging vindt er een wijziging plaats in het verloop van het eigen vermogen van Stichting de Zorgboog. Het eigen vermogen van Stichting ter ondersteuning van de Zorgboog wordt toegevoegd, hieronder te noemen 'verbonden partij zonder kapitaalsbelang':

	<u>31-12-2021</u>
	€
Eigen vermogen Stichting de Zorgboog	48.334.483
Verbonden partij zonder kapitaalsbelang	<u>5.527.263</u>
Groepsvermogen 31-12-2021	<u>53.861.746</u>

Resultaat 2022

- enkelvoudig	237.170
- verbonden partij zonder kapitaalsbelang	<u>573.932</u>
Geconsolideerd resultaat 2022	811.102
Groepsvermogen 31-12-2022	<u>54.672.847</u>

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€	€
Overig:					
Voorziening jubilea e.a.	667.564	75.172	101.472	0	641.264
Voorziening RVU regeling 45 jr.	1.281.756	577.538	167.966	0	1.691.328
Voorziening langdurig zieken	710.390	434.896	177.425	484.215	483.646
Voorziening resultaat deelnemingen	6.505	0	6.505	0	0
Voorziening Zw Flex	94.162	358.786	109.612	0	343.336
Totaal voorzieningen	<u>2.760.377</u>	<u>1.446.392</u>	<u>562.980</u>	<u>484.215</u>	<u>3.159.574</u>

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

	31-dec-2022
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	609.294
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.550.280
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	301.146

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 2022 is € 101.472 onttrokken en € 75.172 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 2022 € 577.538 en onttrekking € 167.966.

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 € 245.896 en uit een reservering voor te betalen transitievergoedingen bij uitdiensttreding van personeel voor een bedrag van € 189.000. Dit bedrag wordt na uitbetaling gecompenseerd door het UWV. Een bedrag van € 484.215 is vrijgevallen in 2022.

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.

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 19 medewerkers die hieronder vallen een voorziening gevormd van € 343.336.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

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

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Schulden aan banken	32.907.161	36.095.858
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>32.907.161</u>	<u>36.095.858</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Stand per 1 januari	38.857.458	41.944.059
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.200.041	3.086.601
Stand per 31 december	<u>35.657.417</u>	<u>38.857.458</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.750.256	2.761.601
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>32.907.161</u>	<u>36.095.858</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	2.750.256	2.761.601
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	32.907.161	36.095.858
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	24.981.394	25.049.461

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar bijlage 1.2.6 Overzicht leningen.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

In de financieringsovereenkomst met de BNG en de Rabobank is vastgelegd dat de Zorgboog ervoor zal zorgen dat te alle tijde de solvabiliteitsratio, het weerstandsvermogen en de DSCR minimaal voldoen aan de gestelde eisen. De definitie van de ratio's zijn beschreven in de financieringsovereenkomsten. Op basis van de enkelvoudige jaarcijfers zijn de werkelijke ratio's over 2022:

	<u>BNG</u>	<u>Rabobank</u>
DSCR backward Norm BNG > = 1,3	1,9	
DSCR backward Norm Rabobank > = 1,5		1,9
Solvabiliteit Norm BNG > = 20%	45,7%	
Weerstandsvermogen Norm Rabobank > = 22%		37,5%

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.

9. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Schulden aan banken	2.983.958	3.020.331
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.971.442	3.897.277
Schulden aan groepsmaatschappijen	457.790	70.289
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.729.582	2.534.198
Schulden ter zake pensioenen	2.975.907	420.493
Overige schulden:		
Nog te betalen salarissen	1.537.658	1.628.223
Vakantiegeld	2.853.372	2.744.869
Vakantiedagen	5.063.467	4.927.977
Overige passiva	2.853.201	1.427.913
Totaal kortlopende schulden	<u>22.426.377</u>	<u>20.671.570</u>

Toelichting:

Onder de post belastingen en sociale premies is in 2021 een bedrag opgenomen voor te betalen loonheffing Zorgbonus van € 807.390.

De stijging ter zake pensioenen wordt veroorzaakt doordat het pensioenfonds de premies november en december 2022 (1,9 mln) in 2023 gefactureerd heeft.

De schulden aan gelieerde stichtingen betreft nog te betalen huurverplichtingen.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

10. 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. Dit betreffen allemaal financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling maakt geen gebruik van 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 77% geconcentreerd bij twee grote verzekeraars. 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.

11. 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 2022 bedragen de schulden van de fiscale eenheid € 55.224.

(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 31-12-2022
	€	€	€	€
Huur	1.332.968	1.836.691	742.860	3.912.519
Meerjarige ICT verplichtingen	4.918.831	5.250.552	0	10.169.383
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>6.251.799</u>	<u>7.087.243</u>	<u>742.860</u>	<u>14.081.902</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.

1.2.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

12. 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 2022 van de geborgde leningen door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector bedraagt € 11,8 mln.

Investeringsverplichtingen

De Zorgboog heeft per 31 december 2022 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 2022 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2022. 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 2022.

1.2.4 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE 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 2022					
- 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 1 januari 2022	<u>68.807.930</u>	<u>5.342.851</u>	<u>1.388.553</u>	<u>0</u>	<u>75.539.334</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	2.780.404	1.045.411	0	0	3.825.815
- herwaardering		0	0	0	0
- afschrijvingen	5.175.954	1.435.689	0	0	6.611.643
- 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	50.582	679.896	86.279	0	816.757
cumulatieve afschrijvingen	50.582	679.896	0	0	730.478
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>86.279</u>	<u>0</u>	<u>86.279</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.395.550</u>	<u>-390.278</u>	<u>-86.279</u>	<u>0</u>	<u>-2.872.107</u>
Stand per 31 december 2022					
- aanschafwaarde	141.005.829	11.366.489	1.302.274	0	153.674.592
- cumulatieve afschrijvingen	74.593.449	6.413.916	0	0	81.007.365
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>66.412.380</u>	<u>4.952.573</u>	<u>1.302.274</u>	<u>0</u>	<u>72.667.227</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0%-3,33%-6,67%	10%-20%-30%	0,0%	0,0%	

1.2.5 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2022	265.287	25.631	57.000		963.791	1.311.709
Resultaat deelnemingen	-77.640	-25.631				-103.271
Storting winstaandeel						0
Verstreckte leningen / verkregen effecten						0
Aflossing leningen			-19.000			-19.000
Terugname waardevermindering						0
Voorziening resultaat deelneming						0
Afschrijving disagio lening					-7.218	-7.218
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>187.647</u>	<u>0</u>	<u>38.000</u>	<u>0</u>	<u>956.573</u>	<u>1.182.220</u>

BIJLAGE

1.2.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2022 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflossing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Gemeente Gemert 40.107443	2013	7.215.000	39	Lineair	4,25%	5.735.000		185.000	5.550.000	4.810.000	31	Lineair	185.000	
Gemeente Gemert 27591	2013	5.411.250	39	Lineair	3,45%	4.301.250		138.750	4.162.500	3.607.500	31	Lineair	138.750	
BNG 40.0071304	1997	4.991.582	30	Lineair	4,79%	748.738		124.789	623.949	124.790	6	Lineair	124.790	borgstelling WfZ
BNG 40.0094858	2002	340.335	30	Lineair	2,91%	124.789		124.788	0	0	11	Lineair	0	borgstelling WfZ
BNG 40.0094861	2002	2.650.076	40	Lineair	2,99%	1.391.291		66.251	1.325.040	1.060.031	21	Lineair	66.252	borgstelling WfZ
BNG 40.0090099	1999	5.672.253	30	Lineair	5,30%	1.512.601		189.075	1.323.526	567.225	8	Lineair	189.075	garantie gem. Deurne
BNG 40.0090854	2000	385.713	30	Lineair	4,52%	115.714		12.857	102.857	51.428	9	Lineair	12.857	borgtocht gem. Gemert-Bakel
BNG 40.0099934	2002	2.402.100	43	Lineair	4,90%	1.340.707		55.862	1.284.845	1.061.393	24	Lineair	55.863	borgstelling WfZ
BNG 40.0099935	2002	638.100	33	Lineair	4,85%	270.709		19.336	251.373	174.027	14	Lineair	19.336	borgstelling WfZ
BNG 40.109339	2014	7.000.000	20	Lineair	1,88%	4.550.000		350.000	4.200.000	2.800.000	13	Lineair	350.000	borgstelling WfZ
Rabobank	2014	6.500.000	15	Lineair	3,25%	2.491.667		758.333	1.733.334	325.000	8	Lineair	433.333	hypotheek
BNG 40.109880	2015	5.000.000	15	Lineair	2,74%	3.375.000		250.000	3.125.000	2.125.000	9	Lineair	250.000	hypotheek
BNG 40.110280	2015	5.000.000	15	Lineair	2,67%	3.500.000		250.000	3.250.000	2.250.000	9	Lineair	250.000	hypotheek
AEAM Government	2017	5.500.000	20	Lineair	1,20%	4.400.000		275.000	4.125.000	3.025.000	16	Lineair	275.000	borgstelling WfZ
BNG 40.112847	2019	6.000.000	15	Lineair	1,70%	5.000.000		400.000	4.600.000	3.000.000	13	Lineair	400.000	hypotheek
Totaal		64.706.410				38.857.466	0	3.200.041	35.657.424	24.981.394			2.750.256	

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

13.1. Zorgverzekeringswet

<i>De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Zorgverzekeringswet	30.681.724	32.894.476
Totaal	<u>30.681.724</u>	<u>32.894.476</u>

Toelichting:

In de opbrengsten zorgverzekeringswet was in 2021 een compensatie corona opgenomen van € 1,9 mln opgenomen. In 2022 is er compensatie voor meerkosten corona opgenomen van € 0,2 mln. Er is een daling van de opbrengsten kraamzorg € 0,23 mln in 2022. De opbrengsten GRZ/ELV zijn gestegen met € 0,7 mln. De omzet wijkzorg is gedaald met € 0,95 mln, de opbrengsten met betrekking tot paramedische dienstverlening zijn met € 0,18 mln toegenomen ten opzichte van 2021.

13.2. Wet langdurige zorg

<i>De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Wet langdurige zorg	92.015.979	89.838.005
Totaal	<u>92.015.979</u>	<u>89.838.005</u>

Toelichting:

De omzet Wlz-zorg stijgt in totaal met € 2,1 mln. In de opbrengsten WLZ is € 1,4 mln compensatie meerkosten ivm corona opgenomen. Dit is vergelijkbaar met het nivo 2021. De stijging van de omzet wordt grotendeels veroorzaakt door tariefstijgingen maar ook door stijging omzet meerzorg van € 0,8 mln. Tevens is niet-vergoede productie 2021, bij nacalculatie alsnog vergoed. Dit betrof € 0,7 mln.

13.3. Subsidies op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg

<i>De baten subsidies op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Zorgbonus 2021	0	1.773.494
Totaal	<u>0</u>	<u>1.773.494</u>

13.4. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige zorgprestaties: laatst verleende zorg	1.138	2.280
Totaal	<u>1.138</u>	<u>2.280</u>

14. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	551.103	634.596
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	486.293	381.929
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	545.066	639.535
Totaal	<u>1.582.462</u>	<u>1.656.060</u>

15. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige dienstverlening	1.642.772	1.361.566
Overige opbrengsten (waaronder vergoed voor uitgeleend pers. en verhuur onroerend goed)	3.674.557	3.851.792
Totaal	<u>5.317.329</u>	<u>5.213.358</u>

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

16. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	5.897.302	5.794.971
Totaal	<u>5.897.302</u>	<u>5.794.971</u>

17. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Lonen en salarissen	69.214.434	69.289.476
Sociale lasten	11.617.934	11.715.193
Pensioenpremies	5.867.991	5.530.033
Totaal personeelskosten	<u>86.700.359</u>	<u>86.534.702</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.546</u>	<u>1.571</u>

Toelichting:

Het niveau van de loonkosten blijft hoog in verband met het hoge ziekteverzuim. Niettemin stijgen de loonkosten nauwelijkt ten opzichte van 2021. Dit wordt met name veroorzaakt doordat in 2021 de zorgbonus ad 1,8 mln opgenomen was in de loonkosten.

18. Afschrijvingen op immateriële en materiele vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	6.561.062	6.457.872
Totaal afschrijvingen	<u>6.561.062</u>	<u>6.457.872</u>

19. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.346.045	5.136.080
Algemene kosten	9.779.122	11.353.307
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.967.708	3.788.563
Andere personele kosten	2.182.154	1.962.401
Onderhoud en energiekosten	4.269.527	4.200.234
Huur en leasing	3.463.946	3.634.165
Totaal overige bedrijfskosten	<u>29.008.502</u>	<u>30.074.750</u>

Toelichting:

Onder de algemene kosten zijn in 2021 extra uitgaven voor de bestrijding van de COVID-19 pandemie ad € 1,0 mln opgenomen waarvan € 0,8 mln 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. De andere personele kosten stijgen doordat verzuimtrajecten 117k hoger zijn dan in 2021. Tevens zijn de studiekosten in 2022 127k hoger mede als gevolg van het feit dat de beperkingen als gevolg van corona opgeheven zijn in 2022.

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rentebaten	48.270	49.243
Rentelasten	-1.139.239	-1.276.460
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.090.968</u>	<u>-1.227.217</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>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Resultaat deelnemingen	<u>-103.270</u>	<u>1.628</u>
Totaal resultaat deelnemingen	<u>-103.270</u>	<u>1.628</u>

1.2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting de Zorgboog heeft de jaarrekening 2022 vastgesteld in de vergadering van 23 mei 2023

De raad van toezicht van Stichting de Zorgboog heeft de jaarrekening 2022 goedgekeurd in de vergadering van 25 mei 2023.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

Mevr. J. Nogarede - Hoekstra MA
Voorzitter raad van bestuur

23-mei-23

Mevr. W.H.M. van de Laar
Lid raad van bestuur

23-mei-23

Mevr. mr. W.H. van de Walle
Voorzitter raad van toezicht

25-mei-23

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

25-mei-23

Mevr. drs. J.I. Heuperman
Lid raad van toezicht

25-mei-23

Drs. P. Rutte MRE
Lid raad van toezicht

25-mei-23

G.H.A.M. van Berlo MAC
Lid raad van toezicht

25-mei-23

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3 OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

aangewend voor de verwezenlijking van het doel van de stichting in het algemeen belang.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting de Zorgboog heeft geen nevenvestigingen.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting De Zorgboog

Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting De Zorgboog te Heerlen gecontroleerd. Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG van toepassing.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting De Zorgboog op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen andere informatie

De jaarverantwoording omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, die bestaat uit:

- overige gegevens;
- bijlage COVID meerkosten regeling zorgverzekeringswet 2022.

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

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de RojW is vereist voor de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag, de overige gegevens in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG, alsmede de bijlagen en het toevoegen van het verslag van de interne toezichthouder.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de WNT. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

Het besluit van de raad van bestuur tot vaststelling van de jaarrekening is onderworpen aan de goedkeuring van de raad van toezicht.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben, waar relevant, professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de regeling Controleprotocol WNT 2022, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

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

- het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaaf zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Eindhoven, 25 mei 2023

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. drs. M.J. Poelen RA

1.4 BIJLAGEN

BIJLAGE

1.4.1 Covid meerkosten regeling zorgverzekeringswet 2022

Resultaatopstelling Zvw voor toepassing van de "Covid meerkosten regeling 2022" inzake de Zvw Wijkverpleging				
Versie:	1.0 d.d. 13 februari 2023			
Uitwerking bij:	Covid meerkosten regeling 2022 Wijkverpleging, B-22-6044, d.d. 6 december 2022			
Zorgaanbieder				
Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting de Zorgboog			
Plaatsnaam	Helmond			
KvK-nummer	41093743			
Considerans				
Deze bijlage bij de jaarrekening is uitsluitend van toepassing voor zorgaanbieders:				
- met een Zvw-omzet boven de €3 mln. (peiljaar 2019, de omzet van Wvp, Grz en Elv samen);				
- die voor de periode januari-april 2022 gebruik willen maken van de compensatie voor excessief verzuim;				
- en geen gebruik maken van het forfaitair vastgestelde Zvw-resultaat.				
Deze bijlage bij de jaarrekening is ontwikkeld om zorgaanbieders te ondersteunen bij het afleggen van verantwoording aan zorgverzekeraars over het Zvw-resultaat als plafond voor compensatie 2022 (1% Zvw-resultaat) wanneer de zorgaanbieder géén gebruik maakt van het forfaitair bepaalde Zvw-resultaat. Zorgaanbieders die onder de specifieke regeling vallen en gebruikmaken van het forfaitair bepaalde Zvw-resultaat, hoeven deze bijlage niet op te stellen en te publiceren. Ook hoeven de zorgaanbieders die onder de generieke regeling vallen deze bijlage niet op te stellen en te publiceren.				
Bepaling (gesegmenteerd) resultaat 2022				
	Totaal	Aandeel Zvw	Aandeel overig	<i>Toelichting bestuur bij 'Aandeel Zvw'</i>
Som der bedrijfsopbrengsten	€ 132.339.783	€ 32.910.042	€ 99.429.741	
Personeelskosten	€ -95.038.668	€ -23.861.804	€ -71.176.864	obv percentage loonkosten segmentering enkelv jrk
Overige bedrijfslasten	€ -35.367.321	€ -9.335.029	€ -26.032.292	obv percentage loonkosten segmentering enkelv jrk
Financiële baten en lasten	€ -1.122.692	€ -72.459	€ -1.050.233	obv percentage aandeel zvw kapln enkelv jrk
Resultaat 2022 voor belastingen	€ 811.102	€ -359.249	€ 1.170.351	
Evaluatie (gesegmenteerd) resultaat 2022 na correcties in relatie tot compensatieplafond				
	Totaal	Aandeel Zvw	Aandeel overig	<i>Toelichting bestuur bij 'Aandeel Zvw'</i>
Resultaat 2022 voor belastingen	€ 811.102	€ -359.249	€ 1.170.351	
AF: boekwinst verkoop vastgoed 2022			€ -	
BIJ: boekverlies verkoop vastgoed 2022			€ -	
Resultaat 2022 voor belastingen na correcties	€ 811.102	€ -359.249	€ 1.170.351	
AF: opbrengsten coronacompensatie 2022	€ -1.413.451	€ -179.914	€ -1.233.537	
Resultaat 2022 voor belastingen na correcties en voor coronacompensatie	€ -602.349	€ -539.163	€ -63.186	
Compensatieplafond (1% Zvw-resultaat 2022 na correcties)		€ 329.100		
Maximale coronacompensatie 2022 Zvw o.b.v. compensatieplafond		€ 868.264		
Werkelijke coronacompensatie 2022 Zvw		€ 179.914		
Verschil		€ 688.350		Evaluatie: werkelijke compensatie ligt onder het compensatieplafond