

# Jaarverantwoording 2022

## Zorggroep Zaanstreek



Status: Definitief

Opgemaakt en vastgesteld door de raad van bestuur d.d. 9 mei 2023  
Goedgekeurd door de raad van toezicht d.d. 22 mei 2023

**INHOUDSOPGAVE**

	<b>Pagina</b>
<b>1 Jaarverslag</b>	<b>1</b>
1.a Bestuursverslag	2
1.b Verslag van de raad van toezicht	3
<b>2 Jaarrekening</b>	<b>4</b>
2.1 Balans per 31 december 2022	5
2.2 Winst- en verliesrekening over 2022	6
2.3 Kasstroomoverzicht over 2022	7
2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
2.5 Toelichting op de balans per 31 december 2022	14
2.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2022	20
WNT-verantwoording 2022 Stichting Zorggroep Zaanstreek	24
2.7 Vaststelling en goedkeuring	26
<b>3 Overige gegevens</b>	<b>27</b>
3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	28
3.2 Nevenvestigingen	28
3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	29

# JAARVERSLAG

## 1.1 BESTUURSVERSLAG

## 1.2 VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

## 2. JAARREKENING 2022

*enkelvoudig*



**2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022**

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-22	31-dec-21
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
<b>Materiële vaste activa</b>			
	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		3.905.595	3.233.621
Machines en installaties		1.048.600	1.174.278
Andere vaste bedrijfsmiddelen		1.034.135	953.771
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		489.396	0
Niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbaar		0	0
		<u>6.477.726</u>	<u>5.361.671</u>
<b>Vlottende activa</b>			
<b>Vorderingen</b>			
	2		
Op handelsdebiteuren		95.356	117.419
Overige vorderingen		1.275.059	1.581.567
Overlopende activa		271.211	77.619
		<u>1.641.626</u>	<u>1.776.605</u>
<b>Liquide middelen</b>			
	3	<u>14.759.022</u>	<u>15.837.298</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>22.878.375</u></u>	<u><u>22.975.575</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
	4		
Gestort en opgevraagd kapitaal		91	91
Bestemmingsreserve		0	-316.930
Bestemmingsfonds		19.390.149	19.686.359
Overige reserves		0	0
<i>Totaal</i>		<u>19.390.240</u>	<u>19.369.520</u>
<b>Vorzieningen</b>			
	5		
Overige		593.072	571.193
<i>Totaal</i>		<u>593.072</u>	<u>571.193</u>
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
	6		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		508.982	746.924
Belastingen en premies sociale verzekeringen		419.830	492.572
Schulden terzake van pensioenen		376.578	101.781
Overige schulden		1.261.628	1.319.112
Overige passiva		328.044	374.474
		<u>2.895.062</u>	<u>3.034.862</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>22.878.374</u></u>	<u><u>22.975.575</u></u>

## 2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	Ref.	2022 €	2021 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>			
<b>Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening</b>	9		
Zorgverzekeringswet		2.242.210	2.630.108
Wet langdurige zorg		17.805.557	17.348.510
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		2.835.908	2.681.053
		<u>22.883.675</u>	<u>22.659.670</u>
<b>Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten</b>	10	1.511.570	2.002.298
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u><u>24.395.245</u></u>	<u><u>24.661.969</u></u>
<b>BEDRIJFSLASTEN</b>			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	11	1.371.935	1.240.979
Lonen en salarissen	12	12.619.840	12.014.057
Sociale lasten	12	2.268.323	2.049.157
Pensioenlasten	12	1.029.875	954.373
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	643.657	665.383
Overige bedrijfskosten	14	6.399.089	7.173.487
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u><u>24.332.719</u></u>	<u><u>24.097.437</u></u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		<u><u>62.526</u></u>	<u><u>564.532</u></u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	15	-41.805	-69.370
<b>RESULTAAT</b>		<u><u>20.721</u></u>	<u><u>495.162</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		€	€
Herwaarderingsreserve		0	0
Wettelijke en statutaire reserve		0	0
Bestemmingsreserve		0	0
Bestemmingsfonds		20.721	495.162
Overige reserves		0	0
		<u><u>20.721</u></u>	<u><u>495.162</u></u>



## 2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			62.526		564.532
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25, 26	643.657		665.383	
- mutaties voorzieningen	9	21.879		301.100	
- Bijzondere waardevermindering van vlottende activa	27	0		0	
			665.536		966.483
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	5	134.979		-149.068	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	-139.800		-471.446	
			-4.821		-620.514
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			723.240		910.501
Ontvangen interest	30	0		0	
Betaalde interest	32	-41.805		-69.370	
Belastingen	33	0		0	
Ontvangen dividenden	29	0		0	
			-41.805		-69.370
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			<b>681.435</b>		<b>841.131</b>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investerings materiële vaste activa	1	-1.759.711		-639.788	
Desinvesterings materiële vaste activa	1	0		0	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			<b>-1.759.711</b>		<b>-639.788</b>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Nieuw opgenomen leningen		0		0	
Aflossing langlopende schulden		0		0	
Kortlopend bankkrediet		0		0	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			<b>-1.078.276</b>		<b>201.343</b>
Stand geldmiddelen per 1 januari	3	15.837.298		15.635.955	
Stand geldmiddelen per 31 december	3	14.759.022		15.837.298	
Mutatie geldmiddelen			<b>-1.078.276</b>		<b>201.343</b>

**Toelichting:**

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.4.1 Algemeen

#### **Algemene gegevens en groepsverhoudingen**

Stichting Zorggroep Zaanstreek is statutair (en feitelijk) gevestigd te Zaandam, op het adres H. Gerhardstraat 77, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41231279.

De belangrijkste activiteiten zijn het bieden van diensten en producten op het gebied van zorg, welzijn en huisvesting aan ouderen.

Stichting Zorggroep Zaanstreek behoort niet tot enige concernverhouding.

#### **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 de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voor zover deze volgens deze regeling van toepassing zijn - en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

#### **Vergelijking met voorgaand jaar**

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

#### **Vergelijkende cijfers**

De cijfers voor 2022 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2021 mogelijk te maken.

#### **Stelselwijziging**

De jaarrekening 2022 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De Regeling schrijft voor de balans en de winst-en-verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2021 zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2021 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen. Als gevolg van de stelselwijziging is het resultaat (voor belastingen) over 2022 € 0,00 hoger/lager dan op basis van de in het voorgaand verslagjaar gehanteerde grondslag; de invloed op het vermogen per 31 december 2022 bedraagt € 0,00. De aanpassingen hebben geen invloed op de omvang van het eigen vermogen ultimo 2021 en het resultaat over 2021. Zorgspecifieke posten zijn waar dit noodzakelijk wordt geacht vermeld in de toelichting.

#### **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; en
- het stellig voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

#### **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 opbrengsten en kosten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

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

- Economische gebruiksduur van materiële vaste activa;
- Waardering van voorzieningen;
- Opbrengsten Covid-19 (compensaties omzetsderving en vergoedingen meerkosten).

#### **Verbonden rechtspersonen**

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

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Activa en passiva**

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

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt 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 waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze 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.

#### **Materiële vaste activa**

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de economische levensduur. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen : 5%-10%.
- Machines en installaties : 5%-10%.
- Technische en administratieve ondersteuning : 5% - 33%.
- Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering : 0%.

#### **Investeringsubsidies:**

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 samenstellende delen.

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde.

De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

In 2022 zijn er geen wijzigingen in omstandigheden geweest die zouden kunnen doen vermoeden dat de boekwaarde van activa niet (meer) terugverdiend kan worden.

#### **Vervreemding van vaste activa**

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

#### **Financiële instrumenten**

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

#### **Vorderingen**

De vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van 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, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

#### **Voorzieningen (algemeen)**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, 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 nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Indien het verschil tussen de nominale en contante waarde van de verplichtingen materieel is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde.

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

#### **Schulden**

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **Algemeen**

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

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

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

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

#### **Opbrengsten**

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

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

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

#### **Personele kosten**

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

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

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

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

#### **Ontslagvergoedingen**

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

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **Pensioenen**

Stichting Zorggroep Zaanstreek heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Zorggroep Zaanstreek.

De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Zorggroep Zaanstreek 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. Ultimo 2022 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 111,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. PFZW heeft in januari 2020 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandsche Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027. Het bestuur van PFZW heeft besloten per 1 oktober 2022 de pensioenen van alle deelnemers met 2,7% te verhogen. Hierdoor daalde de actuele dekkingsgraad met 3,0 procentpunt.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

- een verhoging van de premie met een premieopslag van 2%-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).
- het niet volledig verhogen van de pensioenen gedurende de uitvoering van het herstelplan. Volgens de wettelijke eisen kan (geleidelijk) verhogen pas vanaf een dekkingsgraad van 110%. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 125% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van de pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren).

Volgens de officiële regels moet PFZW de pensioenen verlagen als de beleidsdekkingsgraad op 31 december 2022 lager zou zijn dan 104,3%. Aan deze norm wordt op 31 december 2022 voldaan.

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. Zorggroep Zaanstreek 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. Zorggroep Zaanstreek heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

#### **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 opgenomen de kosten van disagio voor langlopende leningen met garantiestelling van het WfZ. Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

#### **Overheidssubsidies**

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de organisatie zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de organisatie 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 organisatie 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.

## 2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 2.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt geen segmentatie toegepast.

### 2.4.5 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

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

Voor een cijfermatige aansluiting wordt verwezen naar 2.3 kasstroomoverzicht.

### 2.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

### 2.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2022</b>						
- aanschafwaarde	5.125.373	1.718.856	2.089.169	0	0	8.933.398
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.885.663	550.667	1.135.397	0	0	3.571.727
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>3.239.710</u>	<u>1.168.189</u>	<u>953.772</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.361.671</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	986.452	0	283.863	489.396	0	1.759.711
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	320.567	119.589	203.500	0	0	643.656
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	534.086	101.816	365.536	0	0	1.001.438
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	534.086	101.816	365.536	0	0	1.001.438
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>665.885</u>	<u>-119.589</u>	<u>80.363</u>	<u>489.396</u>	<u>0</u>	<u>1.116.055</u>
<b>Stand per 31 december 2022</b>						
- aanschafwaarde	5.577.739	1.617.040	2.007.496	489.396	0	9.691.671
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.672.144	568.440	973.361	0	0	3.213.945
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>3.905.595</u>	<u>1.048.600</u>	<u>1.034.135</u>	<u>489.396</u>	<u>0</u>	<u>6.477.726</u>
Afschrijvingspercentage	5% - 10%	5% - 10%	5% - 33%	0,0%	0,0%	

**Toelichting:**

In het verslagjaar is een bedrag van € 1.760K geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen. De verbouwing van aanleunwoningen in Mennistenerf (fase 1 en 2) is voor € 986K geactiveerd. Aan inventarissen en automatisering is € 284K geactiveerd. Op bedrijfsactiva in uitvoering (OHV) is € 489K geboekt als aanloopkosten voor gewenste uitbreiding van zorgcapaciteit (€ 98K) en verbouwing van aanleunwoningen fase 3 (€ 371K).



## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## 2. Vorderingen

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
<i>Overige vorderingen:</i>		
Vorderingen op debiteuren	95.356	117.419
Vorderingen Wlz-zorg	485.373	998.534
Vorderingen Wmo-zorg	404.828	271.821
Vorderingen Zvw-zorg	384.858	308.051
Overige vorderingen	0	3.161
<i>Overlopende activa:</i>		
Nog te ontvangen bedragen	188.671	46.385
Vooruitbetaalde bedragen	82.540	31.234
	<u>1.641.626</u>	<u>1.776.605</u>

**Toelichting:**

De daling van de post vorderingen wordt vooral veroorzaakt door het financieringsverschil Wlz, zie specificatie hieronder.

De post vorderingen Wlz-zorg (financieringsverschil) kan als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	485.373	998.534
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	<u>485.373</u>	<u>998.534</u>

Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.

De opbouw hiervan is als volgt:

**Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot**

	2021	2022	totaal
	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	998.534	0	998.534
Financieringsverschil boekjaar		485.373	485.373
Correcties voorgaande jaren	12.292		12.292
Betalingen/ontvangsten	-1.010.826		-1.010.826
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-998.534</u>	<u>485.373</u>	<u>-513.161</u>
<b>Saldo per 31 december</b>	<u>0</u>	<u>485.373</u>	<u>485.373</u>

Stadium van vaststelling (\*)

- a = interne berekening  
b = overeenstemming met zorgverzekeraar  
c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
<i>Waarvan gepresenteerd als:</i>		
- overige vorderingen	485.373	998.534
- overige schulden		0
	<u>485.373</u>	<u>998.534</u>

**Specificatie financieringsverschil in het boekjaar**

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	17.797.140	17.552.836
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	17.311.767	16.554.302
Totaal financieringsverschil	<u>485.373</u>	<u>998.534</u>

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## 3. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Kassen	28.792	3.688
Bankrekeningen	2.286.154	3.529.548
Spaarrekeningen	12.439.890	10.164.798
Deposito's	4.186	2.139.265
Totaal liquide middelen	<u>14.759.022</u>	<u>15.837.298</u>

**Toelichting:**

Gelden die op basis van voortschrijdende periodieke liquiditeitsplanning voor langere periode niet nodig blijken te zijn om aan de normale betalingsverplichtingen te kunnen voldoen, worden gebruikt om een zo optimaal mogelijk renteresultaat te realiseren. Deze spaartegoeden zijn direct opeisbaar. De overige liquide middelen staan vrij ter beschikking.

Op grond van het door Stichting Zorggroep Zaanstreek opgestelde treasurystatuut en bijbehorende procedures worden deze gelden bij bankinstellingen geplaatst.

## PASSIVA

## 4. Eigen vermogen

## Gestort en opgevraagd kapitaal

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2022</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	91	0	0	91
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>91</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>91</u>

## Bestemmingsreserves

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2022</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
<i>Bestemmingsreserves:</i>				
Reserve WMO	-298.384	0	-298.384	0
Reserve Projecten	-89.895	0	-89.895	0
Reserve Erfenis	71.349	0	71.349	0
Totaal bestemmingsreserves	<u>-316.930</u>	<u>0</u>	<u>-316.930</u>	<u>0</u>

## Bestemmingsfondsen

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2022</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2022</u>
	€	€	€	€
<i>Bestemmingsfondsen:</i>				
Reserve aanvaardbare kosten	19.686.359	20.721	316.930	19.390.149
Totaal bestemmingsfondsen	<u>19.686.359</u>	<u>20.721</u>	<u>316.930</u>	<u>19.390.149</u>

**Toelichting:**

De bestemmingsreserves dienen geen specifiek doel meer. Het saldo van de bestemmingsreserves (totaal € 317K) is gemuteerd op het bestemmingsfonds "Reserve aanvaardbare kosten". Het resultaat van € 21K over 2022 wordt volledig toegevoegd aan de Reserve aanvaardbare kosten.

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## 5. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€	€
Doorbetaling na 45 dienstjaren	278.997	28.289	0	0	307.286
Langdurig zieken	72.000	167.300	29.000	39.000	171.300
Uitgestelde beloningen	220.196	0	0	105.710	114.486
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>571.193</b>	<b>195.589</b>	<b>29.000</b>	<b>144.710</b>	<b>593.072</b>

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

	31-dec-2022
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	16.694
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	576.378
hiervan > 5 jaar	114.486

De voorzieningen zijn voor € -57K (2021: € 12K) gemuteerd voor oprenten en/of veranderingen in de disconteringsvoet.

**Toelichting:***Voorziening uitgestelde beloningen*

De voorziening uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de loonkosten van 3,00%. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,82% (2021: 0,50%).

*Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren*

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijkse uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,82% (2021: 0,50%). Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 3,00% (2021: 1,46%). De levenskans van de betreffende medewerkers is ingeschat op gemiddeld 99%.

De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode.

*Voorziening langdurig zieken*

Voor langdurig ziekten is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2022 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### 6. Kortlopende schulden

De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
<i>Overige schulden:</i>		
Schulden aan leveranciers	508.982	746.924
Belastingen en premies sociale verzekeringen	419.830	492.572
Schulden terzake pensioenen	376.578	101.781
Nog te betalen salarissen	163.249	150.074
Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars (oude jaren)	54.008	0
Nog te betalen vakantiegeld	479.946	467.465
Nog te betalen vakantiedagen	484.634	466.119
Nog te betalen eindejaarsuitkering	79.790	74.965
Nog te besteden/ terug te betalen subsidie zorgbonus	0	106.672
Nog te besteden/ terug te betalen corona-compensatie	0	52.430
Overige schulden	0	1.387
<i>Overlopende passiva:</i>		
Nog te betalen bedragen	304.377	350.783
Vooruitontvangen bedragen	23.668	23.691
Totaal overige schulden	<u>2.895.062</u>	<u>3.034.862</u>

#### Toelichting:

De kortlopende schulden zijn in het verslagjaar € 140K afgenomen t.o.v. het jaar 2021. Dit komt met name doordat de afrekening zorgbonus over de jaren 2020 en 2021 is afgerond (€ 107K) en de zorgverzekeraars de continuïteitsregeling Corona over 2020 hebben afgewikkeld (€ 52K).

### 7. Financiële instrumenten

#### Algemeen

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

Zorggroep Zaanstreek handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Zorggroep Zaanstreek 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 zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

#### Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico voor de instelling is niet aanwezig doordat Zorggroep Zaanstreek geen leningen heeft afgesloten.

#### Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans opgenomen verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

## 2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### 8. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

#### Huurverplichtingen:

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte	Omvang	Omvang	Einddatum	
	jaarhuursom	verplichting	verplichting	huurcontract	
	2023 in €	2 - 5 jaar in €	> 5 jaar in €		
H. Gerhardstraat 1-75 te Zaandam	201.500	806.000	1.612.000	31-12-35	Mennistenerf
Menno Simonszstraat 2 t/m 36 te Zaandam	107.300	429.200	858.000	31-12-35	Mennistenerf
A.G. Verbeekstraat 35 t/m 51 te Zaandam	147.750	591.000	1.182.000	31-12-35	Mennistenerf
H. Gerhardstraat 77 te Zaandam	617.100	2.468.400	4.936.000	31-12-35	Mennistenerf
Pennemes 7 te Zaandam	440.750	1.763.000	4.006.000	01-02-37	Pennemes
<b>Totaal</b>	<b>1.514.400</b>	<b>6.057.600</b>	<b>12.594.000</b>		

#### Overige niet in de balans opgenomen verplichtingen:

De volgende niet in de balans opgenomen verplichtingen zijn in 2022 aangegaan met derden partijen:

- Verbouwing aanleunwoningen Mennistenerf	2.390.530
- Aanschaf warmtepomp	136.125

#### 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. Zorggroep Zaanstreek heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Voor het jaar 2022 richt deze onzekerheid zich specifiek op de de corona-compensaties. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Zorggroep Zaanstreek verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de corona-compensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

### 8.b Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

#### Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Zorggroep Zaanstreek 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 per 31 december 2022.

## 2.6 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

### BATEN

#### 9. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

##### 9.1 Zorgverzekeringswet

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<i>De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:</i>		
Zvw Wijkverpleging	1.765.563	1.994.081
Zvw Eerstelijnsverblijf	382.459	323.870
Zvw Wijkgericht werken	57.308	0
Compensatie voor meerkosten Covid-19 Zvw	36.880	312.157
	<u>2.242.210</u>	<u>2.630.108</u>

#### Toelichting:

De opbrengst Zvw (Wijkverpleging, ELV en Wijkgericht werken) is 113K lager dan het vorige verslagjaar. Dit komt o.a. doordat in 2022 meerdere Zvw cliënten zijn overgegaan naar een Wlz VPT financiering. De post Compensatie voor meerkosten Covid-19 Zvw (37K) betreft de definitieve afrekeningen van een aantal verzekeraars in 2022 over het jaar 2020. Dit betreft een eenmalige opbrengst.

##### 9.2 Wet langdurige zorg

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<i>De baten zorgverzekeringswet zijn als volgt samengesteld:</i>		
Aanvaardbare kosten Wlz (exclusief subsidies)	17.140.683	15.823.498
Compensatie meerkosten Corona Wlz	652.582	1.523.338
Correcties budget Wlz voorgaande jaren	12.292	1.674
	<u>17.805.557</u>	<u>17.348.510</u>

#### Toelichting:

De omzet Wlz (inclusief corona compensaties) is gestegen met € 436K. Dit is met name te verklaren door realisatie van extra VPT plaatsen t.o.v. 2021, een indexatie van de NZa tarieven (2,6%) en eenmalige vergoedingen voor energie, dure medicatie en verhuiskosten.

De post Compensatie voor meerkosten Covid-19 Wlz betreft de gemaakte extra kosten a.g.v. Corona in het jaar 2022. Het bedrag van 653K betreft loon- en materiële kosten. De berekening van de extra loonkosten is uitgevoerd conform de NZa beleidregels met behulp van het beschikbaar gestelde Fizi-model.

##### 9.3 Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Wmo Huishoudelijke ondersteuning	2.607.626	2.300.602
Wmo Begeleiding en dagbesteding	210.101	367.630
Compensatie voor meerkosten Covid-19 Wmo	12.637	12.820
Overige zorgprestaties	5.544	0
Totaal	<u>2.835.908</u>	<u>2.681.053</u>

#### Toelichting:

De opbrengten Wmo zijn in het verslagjaar met 149K gestegen t.o.v. 2021. De vraag naar huishoudelijke ondersteuning is hierbij toegenomen, bij de dagbesteding was sprake van een terugloop in de bezetting.

De post Compensatie voor meerkosten Covid-19 Wmo (13K) betreft extra gemaakte kosten in 2022 als gevolg van Corona voor de Wmo afdelingen. Dit betreft een eenmalige opbrengst.

## 2.6 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

### 10. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Subsidies:		
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	169.675	241.507
Rijkssubsidies Zorgbonus	0	305.506
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	350	0
Overige opbrengsten:		
Opbrengsten verhuur en servicekosten	667.806	632.109
Opbrengsten maaltijdverstrekking	368.299	569.546
Opbrengsten andere hotelmatige diensten	231.855	139.518
Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	8.016	12.720
Opbrengsten uit eigen bijdragen van cliënten	23.345	0
Opbrengsten uit activiteiten van/door cliënten	18.333	26.224
Overige dienstverlening	23.891	75.168
Totaal	<u>1.511.570</u>	<u>2.002.298</u>

#### Toelichting:

De overige bedrijfsopbrengsten vallen 491K lager uit dan in 2021. Dit komt net name door het wegvallen van de subsidie voor een zorgbonus aan het personeel i.v.m. de Corona pandemie (306K).

De opbrengsten voor diensten aan cliënten is in 2022 met 149K teruggelopen t.o.v. het vorig verslagjaar door reductie in afname van producten en diensten.

## LASTEN

### 11. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	1.371.935	1.230.399
Zorgbonus personeel niet in loondienst	0	10.580
Totaal	<u>1.371.935</u>	<u>1.240.979</u>

#### Toelichting:

De post personeel niet in loondienst is met 142K (11,5%) gestegen t.o.v. het vorig boekjaar. Dit komt met name door de inzet van extra uitzendkrachten i.v.m. een hoger ziekteverzuim in 2022 als gevolg van Corona. Deze extra kosten worden vanuit meerkostenregelingen in de Wlz en Wmo voor een deel gecompenseerd (zie baten). De inzet van extra uitzendkrachten / zorg zzp'ers heeft echter ook te maken met de toenemende krapte op de arbeidsmarkt van zorgprofessionals.

## 2.6 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

### 12. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Lonen en salarissen	12.619.840	12.014.057
Sociale lasten	2.268.323	2.049.157
Pensioenpremies	1.029.875	954.373
Totaal	<u>15.918.038</u>	<u>15.017.587</u>

#### Toelichting:

De personeelskosten (in loondienst) zijn met 900K (6,0%) gestegen t.o.v het vorig boekjaar. Dit komt onder meer door inzet van extra formatie voor ziektevervangings i.v.m. Corona en een indexering van de CAO-lonen met 3,00% per 1 maart 2022.

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

- Algemene en administratieve functies	24,43	24,22
- Bewonersgebonden functies	191,63	190,26
- Hotelmatige functies	103,80	99,94

Gemiddeld aantal personeelsleden in loondienst op basis van full-time eenheden	<u>319,86</u>	<u>314,43</u>
--	---------------	---------------

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0
---	---	---

### 13. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	643.657	665.383
Totaal afschrijvingen	<u>643.657</u>	<u>665.383</u>

### 14. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige personeelskosten:		
- Opleiding en vorming	114.052	78.068
- Zorgbonus personeel in loondienst	0	295.454
- Overige personeelskosten	335.468	492.244
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.286.604	1.275.059
Algemene kosten	1.803.693	1.948.881
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	464.225	531.520
Onderhoudskosten	515.448	375.550
Energiekosten	326.192	346.503
Huur en leasing	1.567.628	1.557.645
Dotaties en vrijval voorzieningen	-14.221	272.563
Totaal overige bedrijfskosten	<u>6.399.089</u>	<u>7.173.487</u>

#### Toelichting:

De post Overige bedrijfskosten valt 829K lager uit dan in 2021. Dit komt onder andere doordat in 2021 een zorgbonus was uitbetaald (295K) en een nieuwe voorziening voor 45 dienstjaren is gevormd (279K). In 2022 was er juist sprake van een vrijval in de voorzieningen van 68K.



## 2.6 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

### 15. Financiële baten en lasten

De andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2022 €	2021 €
Rentelasten	41.805	69.370
Totaal	<u>41.805</u>	<u>69.370</u>

### 16. Wet normering topinkomens (WNT)

Zie hiervoor de bijlage WNT.

### 17. Honoraria accountant

	2022 €	2021 €
1. Controle van de jaarrekening	69.086	89.607
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	21.750	18.157
3. Fiscale advisering	1.263	8.034
4. Niet-controlediensten	0	0
	<u>92.099</u>	<u>115.798</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.

## 2.6 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

### Bijlage bij punt 16: WNT-verantwoording 2022 Stichting Zorggroep

#### Wet Normering Bezoldiging Topfunctionarissen Publieke en Semipublieke Sector (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2022 is als volgt:

#### Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

	drs. L.F.G. Groenendaal Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-sep-13
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	139.949
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	13.377
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris *	<b>153.326</b>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	176.000
<u>Vergelijkende cijfers 2021</u>	
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	128.079
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	12.642
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<b>140.721</b>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	170.000

\* Deze bezoldiging is inclusief een uitbetaling van vakantiedagen

## 2.6 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

## Bijlage bij punt 16: WNT-verantwoording 2022 Stichting Zorggroep

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

	<b>L.B.J. Schmitz</b> Voorzitter RvT	<b>A.S. de Jong</b> Lid RvT	<b>A. Harbrink Numan</b> Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-20	1-jan-19	1-jan-22
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<b>21.012</b>	<b>14.008</b>	<b>14.008</b>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.400	17.600	17.600
<u>Vergelijkende cijfers 2021</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<b>20.400</b>	<b>13.002</b>	<b>0</b>
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	25.500	17.000	N.v.t.
	<b>drs. G.J. Hoogterp</b>	<b>J.H.C. Roonchetti - van der Louw</b>	
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-17	1-jan-22	
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<b>14.008</b>	<b>14.008</b>	
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.600	17.600	
<u>Vergelijkende cijfers 2021</u>			
1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<b>13.600</b>	<b>0</b>	
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.000	N.v.t.	

**Toelichting**

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg- en Jeugdhulp aan Stichting Zorggroep Zaanstreek een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 176.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 26.400 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 17.600. Deze maxima worden niet overschreden.

## 2.7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep Zaanstreek heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 9 mei 2023. De raad van toezicht van de Stichting Zorggroep Zaanstreek heeft de jaarrekening 2022 goedgekeurd in de vergadering van 22 mei 2023.

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

### Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen bijzondere gebeurtenissen na balansdatum plaatsgevonden.

### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.  
 De heer drs. L.F.G. Groenendaal <Datum>  
 Bestuurder

W.G.  
 Mevrouw dr. L.B.J. Schmitz <Datum>  
 Voorzitter RvT

W.G.  
 De heer A.S. de Jong cmc <Datum>  
 Lid RvT

W.G.  
 mevrouw A. Harbrink Numan <Datum>  
 Lid RvT

W.G.  
 De heer drs. G.J. Hoogterp <Datum>  
 Lid RvT

W.G.  
 J.H.C. Ronchetti - van der Louw <Datum>  
 Lid RvT

## 3 OVERIGE GEGEVENS

### 3 OVERIGE GEGEVENS

#### 3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is in artikel 8 bepaald dat de Raad van Bestuur bevoegd is tot het nemen van besluiten betreffende de stichting.

Op basis van artikel 8 lid 7 van de statuten dient de Raad van Toezicht het besluit van de Raad van Bestuur betreffende de vaststelling van de jaarrekening en de begroting goed te keuren.

#### 3.2 Nevenvestigingen

Zorggroep Zaanstreek heeft geen nevenvestigingen.

#### 3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

**Controleverklaring van de  
onafhankelijke accountant**