

Jaarverslaggeving 2021

Stichting Zorggroep Charim



KPMG Audit
Document waarop ons rapport
2183256-22X00182781ARN

25 mei 2022

(mede) betrekking heeft.
KPMG Accountants N.V.

INHOUDSOPGAVE	Pagina
5.1 Geconsolideerde jaarrekening 2021	
5.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2021	4
5.1.2 Geconsolideerde resultatenrekening over 2021	5
5.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2021	6
5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2021	17
5.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	26
5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021	27
5.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2021	28
5.1.9 Enkelvoudige balans per 31 december 2021	33
5.1.10 Enkelvoudige resultatenrekening over 2021	34
5.1.11 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	35
5.1.12 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2021	36
5.1.13 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	45
5.1.14 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021 (enkelvoudig)	46
5.1.15 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2021	47
5.1.16 Vaststelling en goedkeuring	50
5.2 Overige gegevens	
5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	53
5.2.2 Nevenvestigingen	53
5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	54
5.2.4 Verantwoordingsformulieren zorgbonus 2020 en 2021	60

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-21 €	31-dec-20 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	65.537.655	58.588.758
Financiële vaste activa	2	242.260	253.898
Totaal vaste activa		65.779.915	58.842.656
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	44.556	236.069
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	2.850.691	2.256.261
Debiteuren en overige vorderingen	5	2.214.913	2.331.917
Liquide middelen	6	9.453.372	15.843.068
Totaal vlottende activa		14.563.532	20.667.315
Totaal activa		80.343.447	79.509.971
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	7	23.301	23.301
Bestemmingsfondsen		26.402.432	23.443.848
Algemene en overige reserves		13.669.826	13.281.460
Totaal groepsvermogen		40.095.559	36.748.609
Vorzieningen	8	2.175.368	2.110.165
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	23.590.083	25.201.625
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	10	14.482.437	15.449.572
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		14.482.437	15.449.572
Totaal passiva		80.343.447	79.509.971

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	2021 €	2020 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	82.475.742	78.762.950
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	14	1.681.580	3.724.114
Overige bedrijfsopbrengsten	15	3.206.736	3.367.608
Som der bedrijfsopbrengsten		87.364.058	85.854.672
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	62.848.431	60.994.138
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	3.800.575	3.543.451
Overige bedrijfskosten	18	16.449.503	17.951.475
Som der bedrijfslasten		83.098.509	82.489.064
BEDRIJFSRESULTAAT		4.265.549	3.365.608
Financiële baten en lasten	19	-913.502	-947.019
RESULTAAT BOEKJAAR		3.352.047	2.418.589

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2021 €	2020 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	-199.847	-199.847
Bestemmingsfonds legaat	0	0
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten	2.963.681	2.100.831
Algemene / overige reserves	588.213	517.605
	3.352.047	2.418.589

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.	2021		2020	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			4.265.549		3.365.608
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	1, 2	3.800.575		3.640.612	
- mutaties voorzieningen	8	65.203		-102.911	
			<u>3.865.778</u>		<u>3.537.701</u>
Veranderingen in werkkapitaal:					
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	191.513		-59.142	
- vorderingen	5	117.004		-256.397	
- afname vordering uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	4	-594.430		-752.155	
- afname schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot		0		-376.003	
- kortlopende schulden (exclusief schulden aan banken)	10	-1.404.346		1.391.161	
			<u>-1.690.260</u>		<u>-52.536</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>6.441.067</u>		<u>6.850.773</u>
Ontvangen interest	19	0		-90	
Betaalde interest	19	-903.333		-941.796	
			<u>-903.333</u>		<u>-941.886</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>5.537.734</u>		<u>5.908.887</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-10.315.684		-4.889.455	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-10.315.684</u>		<u>-4.889.455</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuwe lening	9	0		5.000.000	
Aflossing langlopende schulden	9	-1.611.747		-1.333.202	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>-1.611.747</u>		<u>3.666.798</u>
Mutatie geldmiddelen			<u><u>-6.389.696</u></u>		<u><u>4.686.230</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	6		15.843.068		11.156.834
Stand geldmiddelen per 31 december	6		<u>9.453.372</u>		<u>15.843.068</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>-6.389.696</u>		<u>4.686.234</u>

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode bij de opstelling van het kasstroomoverzicht.

De betaalde rente wijkt af van de financiële lasten in de staat van baten en lasten. Het verschil bestaat uit de lasten uit hoofde van amortisatie van transactiekosten op leningen (geen kasstroom) en uit de mutatie in de post 'nog te betalen rente' (onderdeel van de kortlopende schulden).

De investeringen materiële vaste activa wijkt af van de MVA staat. Het verschil bestaat uit het per balansdatum nog niet betaalde deel van de investeringen in uitvoering.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim is statutair (en feitelijk) gevestigd te Veenendaal, op het adres Wiltonstraat 42, KvK-nummer 30242745. Stichting Zorggroep Charim bestaat uit: Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed. De jaarrekening van Stichting Charim Vastgoed is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Zorggroep Charim te Veenendaal.

Doelstelling

Stichting Zorggroep Charim heeft een christelijke identiteit en heeft ten doel het zonder winstoogmerk en met respect voor ieders levensbeschouwing aanbieden van intramurale en extramurale verzorging en verpleging alsmede behandeling, begeleiding en overige gerelateerde diensten ten behoeve van personen die aantoonbaar behoefte hier aan hebben.

Vanaf begin 2020 is Nederland getroffen door Covid-19. Omdat Zorggroep Charim kwetsbare ouderen verpleegt en verzorgt brengt dit risico's mee voor de bedrijfsvoering en / of continuïteit. In 2021 zijn door organisatorische maatregelen en gebruikmaking van coronavergoedingsregelingen om de continuïteit van zorg en ondersteuning te borgen, deze risico's binnen Zorggroep Charim tot een minimum beperkt. Hierdoor heeft Zorggroep Charim over 2021 geen liquiditeits- en / of continuïteitsproblemen ondervonden.

De bovengenoemde organisatorische maatregelen en (gebruik van) coronavergoedingsregelingen zijn doorgetrokken naar 2022. Hierdoor blijven ook in dit jaar de risico's van Covid-19 voor de bedrijfsvoering en / of continuïteit voor Zorggroep Charim tot een minimum beperkt. Begin 2022 is het ziekteverzuim onder zorgpersoneel erg hoog door de Omicron variant waarbij de overheid alle maatregelen heeft beëindigd. Binnen Stichting Zorggroep Charim worden enkele maatregelen zoals mondkapjes en 1,5 meter afstand houden nog gehandhaafd zolang dit nodig is. Het kernteam corona kwam nog wekelijks bijeen in het eerste kwartaal van 2022. De verwachting is dat met de dalende besmettingen landelijk ook de druk op het personeel in het tweede kwartaal verminderd.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Presentatievaluta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de stichting.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

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

- Waardering vaste activa
- Voorzieningen
- Onderhandenwerk GRZ

De waarderingsgrondslagen voor deze specifieke posten worden apart toegelicht in dit hoofdstuk.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening zijn tevens opgenomen de gegevens van de stichtingen die tot de groep behoren. Dit betreft de volgende stichtingen en vennootschappen:

- Stichting Zorggroep Charim, gevestigd Wiltonstraat 42, 3905 KW te VEENENDAAL
- Stichting Charim Vastgoed, gevestigd Wiltonstraat 42, 3905 KW te VEENENDAAL

De gegevens van beide stichtingen zijn volledig betrokken in de geconsolideerde jaarrekening.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling van stichting Zorggroep Charim. Bij het opstellen van de jaarrekening van Stichting Charim Vastgoed zijn geen afwijkende grondslagen toegepast.

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de stichting en bovengenoemde rechtspersonen waarover volledige zeggenschap kan worden uitgeoefend. In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd, evenals de binnen de groep gemaakte winsten.

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en haar dochtermaatschappijen in de groep, andere groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de instelling meer of minder invloed verschaffen.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering. Bij een transactie waarbij de rechtspersoon een niet-100%-belang heeft in de verkopende groepsmaatschappij, wordt de eliminatie uit het groepsresultaat pro rata toegerekend aan het minderheidsbelang op basis van het aandeel van de minderheid in de verkopende groepsmaatschappij.

De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd, waarbij het minderheidsbelang van derden afzonderlijk tot uitdrukking is gebracht binnen het groepsvermogen. Indien de aan het minderheidsbelang van derden toerekenbare verliezen het minderheidsbelang in het eigen vermogen van de geconsolideerde maatschappij overtreffen, dan wordt het verschil, alsmede eventuele verdere verliezen, volledig ten laste van de meerderheidsaandeelhouder gebracht, tenzij en voor zover de minderheidsaandeelhouder de verplichting heeft, en in staat is, om die verliezen voor zijn rekening te nemen. Het aandeel van derden in het resultaat wordt afzonderlijk als laatste post in de geconsolideerde resultatenrekening in aftrek op het groepsresultaat gebracht.

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie worden aangemerkt als verbonden partij. Er is geen sprake van andere verbonden partijen waarmee Zorggroep Charim transacties is aangegaan. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. De kosten van Stichting Zorggroep Charim worden doorbelast aan Stichting Charim Vastgoed op basis van reële inschatting van de inspanning ten behoeve van deze stichting.

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met de instelling. Dit betreffen onder meer de relaties tussen de instelling en haar deelnemingen, de aandeelhouders, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen historische kostprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. 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.

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 alle waarschijnlijkheid in de praktijk zullen voordoen en niet op basis van voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich zullen voordoen.

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden in de balans verwerkt indien het waarschijnlijk is dat de toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot dat actief zullen toekomen aan de onderneming en de kosten van het actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld. De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door de stichting in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

De stichting past de componentenbenadering toe voor materiële vaste activa indien belangrijke afzonderlijke bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn. Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Rekening houdend met verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

De kosten voor groot onderhoud worden volgens de componentenbenadering geactiveerd en afgeschreven. Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

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.

Afschrijvingstermijnen

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen	0-10%
- Machines en installaties	5-20%
- Andere vaste bedrijfsmiddelen	10-33%

De afschrijvingspercentages bij investeringen in gebouwen worden afgestemd op de reële (resterende) economische levensduur.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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.

Er zijn op dit moment geen indicatoren aanwezig voor een bijzondere waardevermindering voor de vaste activa. Wij hebben daarom geen vergelijking uitgevoerd tussen de boekwaarde van een actief en de realiseerbare waarde.

Vervreemding vaste activa

Voor verkoop beschikbare vaste 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. De stichting heeft geen contracten afgesloten met betrekking tot afgeleide financiële instrumenten (derivaten). In de jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen: vorderingen, liquide middelen, financiële verplichtingen en overige verplichtingen.

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan. Een financieel instrument wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot de positie aan een derde zijn overgedragen. Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de geconsolideerde jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Presentatie vindt plaats op basis van afzonderlijke componenten van financiële instrumenten als financieel actief, financiële verplichting of als eigen vermogen

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd. De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen terzake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs (nominale waarde) verminderd met de cumulatieve afschrijvingen. Het geactiveerde disagio wordt lineair afschreven gedurende de looptijd van de langlopende leningen. De geactiveerde boeterente wordt afgeschreven tegen het verschil tussen de vergoede rente op basis van de NZA beleidregels en de werkelijk betaalde rente op de langlopende leningen.

Vorderingen

De vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode. De effectieve rente wordt direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Financiële instrumenten (vervolg)

Bijzondere waardeverminderingen financiële activa

Objectieve aanwijzingen dat financiële activa onderhevig zijn aan een bijzondere waardevermindering omvatten het niet nakomen van betalingsverplichtingen en achterstallige betalingen door een debiteur, herstructurering van een aan de onderneming toekomend bedrag onder voorwaarden die de onderneming anders niet zou hebben overwogen, aanwijzingen dat een debiteur of emittent failliet zal gaan, etc.

Aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen van vorderingen die door de onderneming worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs worden op het niveau van specifieke vorderingen/debiteuren in aanmerking genomen.

Een bijzonder waardeverminderverslies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd financieel actief wordt berekend als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, gediscoteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief. Verliezen worden opgenomen in de winst-en-verliesrekening. De boekwaarde van vorderingen wordt verminderd met de voorziening voor dubieuze debiteuren. Vorderingen die niet incasseerbaar zijn worden afgeboekt van de voorziening. Andere toevoegingen en onttrekkingen aan de voorziening worden in de winst-en-verliesrekening verantwoord. Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardeverminderverslies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de winst-en-verliesrekening.

Saldering van financiële instrumenten

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de onderneming beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de onderneming het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

Onderhandenwerk GRZ

Het onderhanden werk GRZ betreft lopende en nog niet gefactureerde revalidatie-trajecten (DBC's) per balansdatum. Deze trajecten worden gewaardeerd aan de hand van de externe grouper beschikbaar gesteld door de zorgverzekeraar. De waardering geschiedt tegen de opbrengstwaarde van de op balansdatum gerealiseerde uren en verpleegdagen van de openstaande trajecten. Een (verwachte) overschrijding van de contractuele afspraken met de zorgverzekeraars wordt in mindering gebracht op het OHW.

Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht. Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt in de balans gepresenteerd als een gesaldeerde post van de per werk gerealiseerde kosten en ontvangen voorschotten. Het saldo van het onderhanden werk kan per balansdatum een debetstand of een creditstand zijn, afhankelijk van de mate van de gerealiseerde kosten en toegerekende winst, verwerkte verliezen en ontvangen voorschotten.

Indien het saldo van de DBC / DBC-zorgproduct per zorgverzekeraar een:

- debetstand vertoont, wordt het netto-bedrag verwerkt als een actief;
- een creditstand vertoont, wordt het netto-bedrag verwerkt als een schuld.

Vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort of -overschot

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

Bepaling reële waarde

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

De reële waarde van beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald aan de hand van de biedprijs. De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Vorderingen

De grondslagen voor vorderingen zijn opgenomen onder het hoofd Financiële instrumenten.

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.

Eigen vermogen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de resultatenrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Algemene reserve

Onder Algemene reserve is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de Stichting vrij kunnen beschikken.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de Stichting een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die het gevolg is van een gebeurtenis uit het verleden en die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat de 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. Tenzij anders benoemd in de waarderingsgrondslagen voorzieningen worden de voorzieningen gewaardeerd tegen de contante waarde van de beste schatting van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen. De disconteringsvoet waartegen contant wordt gemaakt geeft de actuele marktrente weer. De actuele marktrente wordt bepaald op basis van het rendement op hoogwaardige ondernemingsobligaties op een liquide markt; Indien de liquide markt ontbreekt wordt de actuele marktrente bepaald op basis van het rendement op staatsleningen. Voor kortdurende verplichtingen wordt bij de berekening van de contante waarde de disconteringsvoet gelijk gesteld aan 1. De impact van deze inschatting is niet significant ten aanzien van het beeld van de voorzieningen en de jaarrekening als geheel.

Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen en verliezen in de voorzieningen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht. Voor voorzieningen die tegen contante waarde zijn gewaardeerd wordt de rentemutatie als dotatie voorziening verantwoord.

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.

Per voorziening is hieronder de wijze van opbouw en waardering toegelicht.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Voorzieningen (vervolg)

Jubileumuitkeringen:

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0,65%.

Langdurig zieken:

Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen 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. Deze voorziening heeft betrekking op toekomstige loonkosten met betrekking tot langdurig verzuim. De voorziening is gewaardeerd tegen de nominale waarde van de nog te betalen loonkosten gedurende het eerste en tweede ziektejaar. Na het tweede ziektejaar is het risico verzekerd via een WGA-ERD verzekering. Hierbij is een op ervaringscijfers gebaseerde schatting gedaan van de verwachte duur van het verzuim. De voorziening wordt jaarlijks per balansdatum opnieuw berekend en vastgesteld.

Transitievergoeding slapend dienstverbanden

De voorziening transitievergoeding slapend dienstverbanden betreft de nominale bedragen die verschuldigd zijn aan personeelsleden die langer dan twee jaar ziek zijn en nog een slapend dienstverband hebben. Voor het beëindigen van deze slapend dienstverbanden is een transitievergoeding verschuldigd. Deze transitievergoeding wordt voor een groot deel gecompenseerd door het UWV. Het saldo van de verwachte transitievergoedingen versus de compensatie is opgenomen als voorziening.

Medewerkers na 45 jaar uit dienst met doorbetaling

Er is een voorziening opgenomen voor de CAO wijziging waardoor medewerkers die 45 jaar in de zorg hebben gewerkt waarbij 20 jaar in een zwaar beroep met vervroegd pensioen kunnen gaan met behoud van een RVU uitkering van max 1874 euro per maand bij een fulltime dienstverband. Op basis van de aanname dat medewerkers in hun 20e levensjaar gestart zijn met werken en dat de kans op deelname 10% is met een blijfkans van 60% is een berekening gemaakt van de potentiële uitkeringen die betaald moeten gaan worden aan medewerkers die gebruik willen maken van deze regeling. Er is een disconteringsvoet van 0,24% gehanteerd.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

De grondslagen voor schulden en financiële verplichtingen zijn opgenomen onder het hoofd Financiële instrumenten.

Leasing

Zorggroep Charim kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend, en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

Financiële leases

Zorggroep Charim treedt niet op als een lessee in een financial lease. Er zijn geen financial leases verwerkt in de balans.

Operationele leases

Als Zorggroep Charim optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Leasebetalingen inzake de operationele lease worden lineair over de leaseperiode ten laste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

Baten worden in de resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Opbrengsten

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijke economische voordelen; c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan worden opbrengsten slechts verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening).

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg

Productie wordt verantwoord op basis van de afspraken met de zorgkantoren.

Opbrengsten Wmo

Productie wordt verantwoord op basis van afspraken met gemeenten.

Opbrengsten zorgverzekeringswet

De inkoop van zorg binnen de zorgverzekeringswet vindt plaats per verzekeraar en kan worden gesplitst in wijkverpleging, GZSP, GRZ en eerstelijns verblijf.

Overige (Overheids-)subsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de stichting zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de stichting gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie voor kosten van een actief worden systematisch in de resultatenrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Personele kosten

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de stichting. Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Voor de beloningen met opbouw van rechten, sabbatical leave, winstdelingen en bonussen worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. 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 ontslag-vergoedingen) 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 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.

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

Zorggroep Charim 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 Zorggroep Charim.

De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Zorggroep Charim betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer.

De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort 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. In december 2021 bedroeg de dekkingsgraad 106,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 7 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Het bestuur van PFZW heeft besloten om de pensioenpremie te verhogen in twee stappen: per 1 januari 2021 met 1,5 procentpunt en per 1 januari 2022 met 0,8 procentpunt. De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk.

Zorggroep Charim 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 Charim heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord. Uitgangspunt is dat de in de verslagperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan de pensioenuitvoerder verschuldigde pensioenpremie. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Overige lasten

De overige lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

Financiële baten en lasten

Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren. Agio, disagio en aflossingspremies worden verantwoord als rentelast in de periode waartoe zij behoren. De toerekening van deze rentelast en de rentevergoeding over de lening is de effectieve rente die in de winst-en-verliesrekening wordt verwerkt. In de balans is (per saldo) de amortisatiewaarde van de schuld(en) verwerkt. De nog niet in de winst-en-verliesrekening verwerkte bedragen van het disagio worden verwerkt als verlaging van de schuld(en) waarop ze betrekking hebben.

5.1.4.4 Grondslagen van segmentering

De netto-omzet stromen zijn niet te onderscheiden naar bedrijfstak of geografisch gebied. Om die reden heeft geen verdere segmentering plaatsgevonden.

5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

5.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

5.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

5.1.4.8 Subsidies

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	52.833.745	43.125.337
Machines en installaties	7.078.291	6.859.710
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.249.369	3.579.856
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.376.250	5.015.454
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	65.537.655	58.580.357
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	58.580.357	56.773.469
Bij: investeringen	14.388.769	5.455.900
Af: afschrijvingen	3.800.575	3.543.451
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	94.487
Af: desinvesteringen	-8.308	2.674
Boekwaarde per 31 december	65.537.655	58.588.757

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

Onder de materiële vaste activa zijn geen activa opgenomen waarvan Zorggroep Charim niet juridisch eigenaar is of waarvan de zorginstelling niet alleen het economisch eigendom heeft.

Onder de materiële vaste activa zijn activa opgenomen voor een bedrag van EUR 10,7 mln. (2020: 10,7 mln.) waarvan de beschikbaarheid berust op een beperkt genotsrecht, een erfpachtrecht. De erfpachtrechten zijn afgekocht door middel van een jaarlijks te betalen canon. Dit geldt tot 2041 voor de locatie de Tollekamp in Rhenen en voor onbepaalde tijd voor de locatie Elim in Amerongen.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.7.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van EUR 59,9 mln. (2020: EUR 50,0 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan EUR 58 mln. (2020: EUR 48,1 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ), daarnaast EUR 1,9 mln. via gemeentegarantie (2020: EUR 1,9 mln.). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden aan het WFZ en ING voor een recht van hypotheek op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan.

Investeringsverplichting

De stichting is in 2021 een investeringsverplichting aangegaan ter grootte van EUR 17,7 mln. inzake de nieuwbouw 't Boveneind. Op balansdatum resteert EUR 8,8 mln.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Overige vorderingen	242.260	253.898
Totaal financiële vaste activa	<u>242.260</u>	<u>253.898</u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	253.898	265.536
Desinvesteringen	0	0
Cumulatieve afschrijvingen	0	0
Amortisatie (dis)agio	-11.638	-11.638
Boekwaarde per 31 december	<u>242.260</u>	<u>253.898</u>

Toelichting:

De disagio heeft betrekking op betaalde vergoeding aan het waarborgfonds voor garantstelling voor leningen, welke leidt tot een lagere te betalen rente aan de financiers. De betaalde vergoeding wordt geactiveerd en afgeschreven gedurende de rente-vast periode van de leningen.

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van EUR 12.000 een looptijd korter dan 1 jaar.

3. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (DBBC's en overige trajecten)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	184.408	236.069
Af: voorziening onderhanden werk	-139.852	0
Totaal onderhanden werk	<u>44.556</u>	<u>236.069</u>

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatie, niet gesloten DBC's	184.408	139.852	0	44.556
Totaal (onderhanden werk)	<u>184.408</u>	<u>139.852</u>	<u>0</u>	<u>44.556</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

	2020	2021	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	2.256.261		2.256.261
Financieringsverschil boekjaar		2.841.819	2.841.819
Correcties voorgaande jaren	0		0
Betalingen/ontvangsten	-2.247.389		-2.247.389
Subtotaal mutatie boekjaar	-2.247.389	2.841.819	594.430
Saldo per 31 december	<u>8.872</u>	<u>2.841.819</u>	<u>2.850.691</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Wlz c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2.850.691	2.256.261
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>2.850.691</u>	<u>2.256.261</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	74.249.752	69.263.570
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	71.407.933	67.007.309
Totaal financieringsverschil	<u>2.841.819</u>	<u>2.256.261</u>

Toelichting:

Het jaar 2020 is zo goed als afgerond er resteert nog een klein bedrag. Het grote saldo in 2021 wordt met name verklaard door de overschrijding van het kwaliteitsbudget van EUR 1,5 mln.

Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg en de vergoedingen zijn inclusief het kwaliteitsbudget á EUR 8,5 mln.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Vorderingen op debiteuren	840.528	917.560
Voorziening dubieuze debiteuren	-3.594	-5.216
Nog te ontvangen bedragen uit subsidies	397.614	343.722
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	384.936	140.170
Vooruitbetaalde bedragen	172.548	160.790
Overige nog te ontvangen bedragen	182.119	306.302
Overige overlopende activa:		
Vordering op personeel	0	1.353
Overige vorderingen	240.762	467.236
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.214.913</u>	<u>2.331.917</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt EUR 3.594 (2020: 5.216).

De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan 1 jaar.

De nog te ontvangen subsidies betreffen met name de vergoedingen vanuit het UWV voor de uit te betalen transitievergoedingen waar een voorziening voor is opgenomen EUR 201.000 (2020: 347.000).

De overige nog te ontvangen bedragen betreffen stelposten voor de omzet van dienstverlening en te ontvangen ziekengelden van het UWV.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

6. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bankrekeningen	9.419.320	15.809.008
Kassen	34.052	34.060
Totaal liquide middelen	<u>9.453.372</u>	<u>15.843.068</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

Zorggroep Charim heeft de beschikking over twee kredietfaciliteiten in de vorm van een investeringskrediet van EUR 15 mln. (2020: 15 mln.) en een rekening courantkrediet van EUR 5 mln. (2020: 5 mln.) bij de ING. Hoofdelijk medeschuldenaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2021 is geen gebruik gemaakt van één van beide kredietfaciliteiten.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Kapitaal	23.301	23.301
Bestemmingsfondsen	26.402.432	23.443.848
Algemene en overige reserves	13.669.826	13.281.460
Totaal groepsvermogen	<u>40.095.559</u>	<u>36.748.609</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	23.301	0	0	23.301
Totaal kapitaal	<u>23.301</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>23.301</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	23.301	0	0	23.301
Totaal kapitaal	<u>23.301</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>23.301</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-1-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Legaten	100.478			100.478
Reserve aanvaardbare kosten	21.242.540	2.100.830	0	23.343.370
	<u>21.343.018</u>	<u>2.100.830</u>	<u>0</u>	<u>23.443.848</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Legaten	100.478	0	5.000	95.478
Reserve aanvaardbare kosten	23.343.370	2.963.681	0	26.307.051
Totaal bestemmingsfondsen	<u>23.443.848</u>	<u>2.963.681</u>	<u>5.000</u>	<u>26.402.529</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-1-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	9.208.889	517.605	0	9.726.494
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	3.754.813	-199.847	0	3.554.966
Totaal algemene en overige reserves	<u>12.963.702</u>	<u>317.758</u>	<u>0</u>	<u>13.281.460</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserves	9.726.494	588.213	0	10.314.707
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	3.554.966	-199.847	0	3.355.119
Totaal algemene en overige reserves	<u>13.281.460</u>	<u>388.366</u>	<u>0</u>	<u>13.669.826</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

7. Groepsvermogen

<p>Toelichting:</p> <p>Kapitaal Dit betreft het stichtingskapitaal.</p> <p>Legaten Vanuit diverse nalatenschappen zijn legaten ontvangen met een specifieke bestemming. In 2021 is een duofiets gekocht vanuit een legaat.</p> <p>Reserve aanvaardbare kosten Balanspost die alleen kan wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van Wmo- en/of Jeugdwet zorg</p> <p>Algemene reserves De algemene reserves betreffen het eigen vermogen van stichting Charim Vastgoed.</p> <p>Bestemmingsreserve investeringen concernverband In 2017 is een bestemmingsreserve gevormd na de verkoop van twee panden. Het doel van de bestemmingsreserve is om de gerealiseerde verkoopopbrengst in de zorg voor onze cliënten te investeren. In 2021 heeft een onttrekking aan deze reserve plaatsgevonden, met name de investering in nieuwe bedden voor de cliënten en een deel van de revitalisering De Meent.</p> <p>Resultaatverdeling Het bestuur heeft vastgesteld een deel van het resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim ten laste te brengen van de bestemmingsreserve investeringen concernverband en het resterende resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim op te nemen in de reserve aanvaardbare kosten. Het bestuur heeft verder vastgesteld het resultaat van Stichting Charim Vastgoed op te nemen in de algemene reserves.</p>

Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	<u>31-dec-2021</u>	<u>31-dec-2020</u>
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	3.352.047	2.418.589

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	808.000	237.087	76.965	95.122	873.000
- langdurig zieken	1.038.125	666.595	396.082	512.632	796.006
- voorziening transitievergoeding	264.040	154.716	141.098	155.063	122.595
- voorziening 45 jaar uit dienst	0	383.767	0	0	383.767
Totaal voorzieningen	2.110.165	1.442.165	614.145	762.817	2.175.368

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

31-dec-2021

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	727.959
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.473.808
hiervan > 5 jaar	723.078

Toelichting per categorie voorziening:

In 2021 is een voorziening opgenomen voor medewerkers die vervroegd kunnen uitreden na 45 jaar in dienst te zijn waarvan 20 jaar in een zwaar beroep. Deze medewerkers krijgen tot pensioendatum een RVU uitkering.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	23.590.083	25.201.625
Overige langlopende schulden		
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	23.590.083	25.201.625

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	26.813.374	23.146.576
Bij: nieuwe leningen	0	5.000.000
Af: aflossingen	1.611.747	1.333.202
Stand per 31 december	25.201.627	26.813.374
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.611.544	1.611.749
Stand langlopende schulden per 31 december	23.590.083	25.201.625

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.611.544	1.611.749
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	23.590.083	25.201.625
hiervan > 5 jaar	16.951.080	18.756.682

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Nog te betalen rente	97.331	96.381
Crediteuren	2.538.653	2.847.886
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.611.544	1.611.749
Belastingen	6.761	11.909
Premies sociale verzekeringen	1.239.340	2.109.597
Eindejaarsuitkering	274.046	258.136
Schulden terzake pensioenen	135.898	251.532
Nog te betalen salarissen	545.430	671.922
Vakantiegeld	1.654.438	1.615.227
Vakantiedagen	3.758.422	3.462.002
Nog te betalen WGA premie	50.107	69.332
Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars oude jaren ZVW en GRZ	56.402	48.851
Overige schulden:		
Personeelsfondsen	1.364	1.364
Bestemmingsfondsen	110.898	111.077
Nog te betalen kosten	2.262.038	2.080.902
Vooruitontvangen opbrengsten	103.787	98.781
Overlopende passiva	35.980	102.924
Totaal overige kortlopende schulden	<u>14.482.439</u>	<u>15.449.572</u>

Toelichting:

In de post nog te betalen kosten zijn opgenomen de waarborgsommen ontvangen van huurders voor een bedrag van EUR 85.518 (2020: 87.615). Bij beëindiging van de huurovereenkomst zullen deze worden terugbetaald. De verwachte looptijd voor de meeste huurders is naar verwachting > 1 jaar. Daarnaast bevat de nog te betalen kosten EUR 0,9 mln. te veel ontvangen continuïteitsbijdrage en EUR 0,3 mln. terug te betalen subsidie zorgbonus Covid-19.

11. Financiële instrumenten

Algemeen

Zorggroep Charim maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De stichting loopt kredietrisico over vorderingen opgenomen onder handels- en overige vorderingen en liquide middelen. Het maximale kredietrisico dat de stichting loopt bedraagt EUR 4,8 mln., bestaande uit de vorderingen op debiteuren, nog te ontvangen bedragen en overige vorderingen. Het kredietrisico is geconcentreerd bij zes tegenpartijen voor een totaalbedrag van EUR 3,9 mln. Met deze tegenpartijen, Zorgkantoor Utrecht en vijf zorgverzekeraars, bestaat een lange relatie; zij hebben altijd tijdig aan hun betalingsverplichtingen voldaan. Op de overige EUR 2 mln. is het risico laag gezien de aard van deze posten, vorderingen op cliënten, subsidiegevers, kleine zorgverzekeraars en te ontvangen creditnota's van vaste leveranciers.

Liquiditeitsrisico

Liquiditeitsrisico is het risico dat de instelling onvoldoende liquiditeiten heeft om aan haar verplichtingen te voldoen. De instelling beheerst dit risico door begrotingen, meerjarenbegrotingen en liquiditeitsprognoses op te stellen. Er zijn een investeringskrediet van EUR 15 mln. en een rekening courant krediet van 5 mln. beschikbaar.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen

Marktrisico

Als gevolg van contractafspraken loopt Charim een marktrisico. Enerzijds het risico dat prijzen kunnen muteren, anderzijds de CAO-afspraken omtrent personeel. Als gevolg hiervan kan het rendement van Charim onder druk komen te staan. Deze risico's dekt Charim niet af middels financiële instrumenten, maar vertaalt de ontwikkelingen die zich voor doen in strategie. De doorrekening hiervan vindt plaats via onze meerjarenbegroting.

Reële waarde

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



5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

12. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Toelichting:

Obligo waarborgfonds:
Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van EUR 571.803,- zijnde 3% van het per 31 december 2021 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal EUR 19,3 mln.). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het vermogen van het Waarborgfonds onder het garantieniveau komt.

Kredietfaciliteit
Stichting Zorggroep Charim heeft een investeringskrediet van EUR 15 mln. (2020: EUR 15 mln.) bij ING Bank welke loopt tot 1 januari 2023. Daarnaast heeft Stichting Zorggroep Charim heeft een rekening courantkrediet van EUR 5 mln. (2020: EUR 5 mln.) bij ING Bank welke jaarlijks stilzwijgend wordt verlengd.
Indien gebruik gemaakt zal gaan worden van de kredietfaciliteit, dan zijn hiervoor de volgende zekerheden afgesproken (reeds gevestigd of nog te vestigen):
- Hypothecaire inschrijving met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), waarbij de hoogte van de hypothecaire inschrijving alsook het onder te zetten onroerend goed in over met het WfZ zal worden bepaald in combinatie met een "Overeenkomst gedeelde zekerheden op WfZ-activa".
- Hoofdelijke medeschuldenaarstelling, afgegeven door Stichting Charim Vastgoed
- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim
- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim
- Verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed
- Minimale solvabiliteit van 25% van Stichting Zorggroep Charim
- Minimale EBITDA van 5,5 mln. op het geconsolideerde niveau van Stichting Zorggroep Charim

De Tollekamp te Rhenen (erfpacht):
Over de grond van de locatie de Tollekamp is een erfpachtovereenkomst afgesloten met de Rhenense Woningstichting. In 2021 bedroeg deze verplichting EUR 227.827. De erfpachtovereenkomst loopt door tot 2041.

Elim te Amerongen:
De grond is op erfpacht bij het Zendingsdiaconessenhuis (ZDH). De erfpacht voor 2021 bedroeg EUR 86.033,-. De erfpacht wordt jaarlijks geïndexeerd en is voor onbepaalde tijd.

Eigen risicodragers WGA:
Zorggroep Charim is eigen risicodragers voor de WGA, sinds eind 2009 is dit risico op werkgeversaansprakelijkheid van de WGA verzekerd.

Onderhoudscontracten:
Voor onderhoud van computersystemen zijn meerjarige overeenkomsten afgesloten.

Lease
Zorggroep Charim heeft voor 1 auto een leasecontract afgesloten. Voor Vallei Autolease (1 auto) is in 2021 11.386 EUR betaald.


Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2021 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op EUR 24.915,9 mln. (prijsniveau 2020).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2021. Zorggroep Charim 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 stichting per 31 december 2021.

Specificatie Niet in de balans opgenomen verplichtingen	< 1 jaar	>1 jr, < 5 jr	> 5 jaar
Erfpacht Tollekamp	220.691	847.091	2.646.341
Erfpacht Elim	90.925	363.701	1.272.954
Huur locatie D'n Aok - Veenendaal	99.543	199.087	
Huur Wiltonstraat	151.254	151.254	
Contracten software en licenties	25.258		
Externe netwerkomgeving en beheer	238.070	178.552	
Leasecontracten:			
Apparatuur en vervoermiddelen	108.843	13.321	
Totaal niet uit de balans blijvende verplichtingen	934.584	1.753.006	3.919.295

 KPMG Audit
Document waarop ons rapport
2183256-22X00182781ARN
25 mei 2022

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

Niet van toepassing

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voorstelbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021					
- aanschafwaarde	85.475.161	13.238.854	9.457.806	5.015.454	113.187.275
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	42.349.824	6.379.144	5.877.950	0	54.606.918
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>43.125.337</u>	<u>6.859.710</u>	<u>3.579.856</u>	<u>5.015.454</u>	<u>58.580.357</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	12.041.952	943.414	1.403.403	0	14.388.769
- herrubricering investeringen	0	0	0	-3.639.204	-3.639.204
- afschrijvingen	2.333.544	733.141	733.890	0	3.800.575
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
aanschafwaarde	149.954	78.065	0	0	228.019
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	149.954	78.065	0	0	228.019
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	-8.308	0	0	-8.308
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>9.708.408</u>	<u>201.965</u>	<u>669.513</u>	<u>-3.639.204</u>	<u>6.940.682</u>
Stand per 31 december 2021					
- aanschafwaarde	97.367.159	14.104.203	10.861.209	1.376.250	123.708.821
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	44.533.414	7.025.912	6.611.840	0	58.171.166
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>52.833.745</u>	<u>7.078.291</u>	<u>4.249.369</u>	<u>1.376.250</u>	<u>65.537.655</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 10%	5% - 20%	10% - 33%	0%	

Toelichting

De herrubricering betreft de materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering welke in de beginbalans was opgenomen en in 2021 in gebruik is genomen.

BIJLAGE

5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
De Amandelhof														
Lening BNG 40.98333.01	31-10-03	3.675.620	30		2,510	1.592.769		122.521	1.470.248	857.645	12	lineair	122.521	Borg WFZ
De Looborch														
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	2.189.375		77.500	2.111.875	1.724.375	28	lineair	77.500	Borg WFZ
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	2.189.375		77.500	2.111.875	1.724.375	28	lineair	77.500	Borg WFZ
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	1.911.668		103.332	1.808.336	1.291.676	18	lineair	103.333	Borg WFZ
Groenewoude														
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		0,560	1.845.000		90.000	1.755.000	1.305.000	20	lineair	90.000	Borg WFZ
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		0,150	834.750		79.500	755.250	0	10	lineair	79.500	Borg WFZ
Locatie de Meent														
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30	onderhandse	4,890	2.600.000		200.000	2.400.000	1.400.000	12	lineair	200.000	Borg WFZ
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30	onderhandse	2,540	650.000		50.000	600.000	350.000	12	lineair	50.000	Borg WFZ
ING 80.07.99.836	16-12-20	5.000.000	10		1,500	5.000.000		250.000	4.750.000	3.500.000	9	balloon	250.000	Hypotheek
De Tollekamp														
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		0,013	1.320.000		110.000	1.210.000	660.000	11	lineair	110.000	Borg WFZ
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,380	1.500.000		125.000	1.375.000	750.000	11	lineair	125.000	Borg WFZ
Spathodea														
Lening BNG 40.98218	1-2-2011	2.346.709	17		-0,125	1.305.437		163.894	1.141.543	488.009	7	annuïteiten	163.690	Gem.garantie
De Oosterborch en GOED														
Lening BNG 40.105887	29-10-2010	2.500.000	40		3,250	1.875.000		62.500	1.812.500	1.500.000	29	lineair	62.500	Borg WFZ
Lening BNG 40.105888	29-10-2010	3.000.000	30		3,305	2.000.000		100.000	1.900.000	1.400.000	19	lineair	100.000	Borg WFZ
Totaal						26.813.374	0	1.611.747	25.201.627	16.951.080			1.611.544	

Toelichting

De zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de nieuw afgesloten lening met ING, hierbij is ook een negatieve pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stamverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdelijke medeschuldnaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed. Voor de lening van locatie Spathodea is een gemeente garantie afgegeven.

5.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	73.566.539	68.233.281
Vergoeding Covid-19 Wlz	683.213	1.429.084
Opbrengsten zorgverzekeringswet wijkverpleging	2.955.508	3.580.022
Opbrengsten zorgverzekeringswet GRZ	3.533.230	3.365.139
Opbrengsten zorgverzekeringswet eerstelijns verblijf	615.790	895.361
Opbrengsten zorgverzekeringswet 1e lijns behandeldienst	448.942	423.688
Opbrengsten zorgverzekeringswet GZSP	29.141	33.281
Opbrengsten Wmo	381.616	477.307
Overige zorgprestaties	78.860	72.654
Eigenbijdragen en betalingen cliënten	182.903	253.133
Totaal	<u>82.475.742</u>	<u>78.762.950</u>

Toelichting:

In 2021 is een extra deel kwaliteitsbudget toegekend waardoor de opbrengsten Wlz fors zijn gestegen. Daarnaast is er EUR 1,2 mln. aan extra personele kosten gemaakt door corona uitbraken.

De omzet wijkverpleging loopt verder terug door doelmatigheidseisen en afname aantal cliënten.

14. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Overige subsidies	1.068.026	3.050.916
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	613.554	673.198
Totaal	<u>1.681.580</u>	<u>3.724.114</u>

Toelichting:

In 2020 en 2021 is er een subsidie ontvangen voor de zorgbonus. Deze was in 2020 EUR 3 mln. en in 2021 EUR 1 mln. Deze subsidie is bruto verantwoord. De kosten zijn in de loonkosten verantwoord en de subsidie in de opbrengsten.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Overige dienstverlening:		
Restaurant/Maaltijdbonnen/Toko	696.642	879.379
Alarmering	24.936	33.762
Overig	297.294	337.128
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Huur bewoners/overigen	1.864.757	1.851.347
Opbrengst servicekosten	323.107	265.992
Totaal	<u>3.206.736</u>	<u>3.367.608</u>

Toelichting:

Ook in 2021 zijn de restaurants gesloten gebleven als gevolg van de Covid-19 beperkingen. Hierdoor is de omzet restaurant nog verder gedaald.

5.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Lonen en salarissen	43.997.269	42.776.284
Sociale lasten	7.692.689	8.460.218
Pensioenpremies	3.599.725	3.263.743
Andere personeelskosten:		
Overige personeelskosten	2.263.884	2.896.500
Subtotaal	<u>57.553.567</u>	<u>57.396.745</u>
Personeel niet in loondienst	5.294.864	3.597.393
Totaal personeelskosten	<u><u>62.848.431</u></u>	<u><u>60.994.138</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
FTE's op basis van contracten	919	931
FTE's op basis van werkelijke inzet	1.041	1.030
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>980</u>	<u>981</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De personeelskosten zijn fors hoger dan 2020. Met name door EUR 1,6 mln. extra inzet van PNIL en CAO verhogingen. In 2020 is EUR 3 mln. aan zorgbonussen betaald inclusief eindheffing, in 2021 was dit EUR 1 mln.

In de werkelijke inzet is 36 FTE aan PNIL opgenomen (2020: 24 FTE)

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	3.800.575	3.543.451
Totaal afschrijvingen	<u>3.800.575</u>	<u>3.543.451</u>

18. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.837.286	5.247.670
Algemene kosten	4.169.327	4.842.066
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.779.142	3.184.711
Onderhoud en energiekosten		
- Onderhoud	1.848.723	1.683.158
- Energiekosten gas/electra water	1.444.858	1.483.687
Huur en leasing	965.396	1.108.395
Belastingen en andere heffingen	404.768	401.788
Totaal overige bedrijfskosten	<u>16.449.500</u>	<u>17.951.475</u>

Toelichting:

De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn lager doordat er minder beschermingsmiddelen zijn gekocht ten opzichte van 2020.

De voedingskosten zijn lager door de sluiting van de restaurants ten gevolge van Covid-19.

5.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentebaten	0	-90
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotaal financiële baten	0	-90
Rentelasten	-901.864	-935.291
Amortisatie disagio/transactiekosten op leningen	<u>-11.638</u>	<u>-11.638</u>
Subtotaal financiële lasten	-913.502	-946.929
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-913.502</u></u>	<u><u>-947.019</u></u>

Toelichting:

Door reguliere aflossingen en renteherzieningen op twee leningen zijn de financiële lasten gedaald.

20. Honoraria accountant

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2021 zijn (inclusief btw) als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	139.505	161.773
2 Overige controlewerkzaamheden	17.885	28.435
3 Fiscale advisering	0	3.494
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u><u>157.390</u></u>	<u><u>193.702</u></u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2021 hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2021, ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2021 zijn verricht. Punt twee overige controlewerkzaamheden bevat ook de opdracht voor een rapport feitelijke bevindingen over het kwaliteitsbudget 2021.

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

22. Gebeurtenissen na balansdatum

Niet van toepassing.

5.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

23 Verantwoordingsmodel WNT 2021

WNT-verantwoording 2021 Stichting Zorggroep Charim

De WNT is van toepassing op Stichting Zorggroep Charim. Het voor Stichting Zorggroep Charim toepasselijke bezoldingsmaximum is in 2021 € 193.000. Het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 11 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

Gegevens 2021	
bedragen x € 1	H.J. Prins
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	180.223
Beloningen betaalbaar op termijn	12.773
Subtotaal	192.996
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	193.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0
Bezoldiging	192.996
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	Nv.t.
Gegevens 2020	
bedragen x € 1	H.J. Prins
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	173.419
Beloningen betaalbaar op termijn	11.824
Subtotaal	185.243
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	185.000
Bezoldiging	185.243

5.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2021			
bedragen x € 1	T.J. van Dalen	A.W. Saly	H.J.J.Touwen
Functiegegevens	voorzitter	lid	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01-01 / 31-12	01-01 / 31-12	01-01 / 31-12
Bezoldiging			
Bezoldiging	20.800	13.900	13.900
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	28.950	19.300	19.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	20.800	13.900	13.900
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2020			
bedragen x € 1	T.J. van Dalen	J. den Heijer	H.J.J. Touwen
Functiegegevens	voorzitter	lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01-01 / 31-12	01-01 / 31-12	01-01 / 31-12
Bezoldiging			
Bezoldiging	18.000	12.000	12.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500

Gegevens 2021		
bedragen x € 1	I. Wijma	J.P. Schermers
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01-01 / 31-12	01-01 / 31-12
Bezoldiging		
Bezoldiging	13.900	13.900
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.300	19.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	13.900	13.900
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2020		
bedragen x € 1	I. Wijma	Ir. J.K. Hoepel
Functiegegevens	Lid	lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01-01 / 31-12	01-01 / 31-12
Bezoldiging		
Bezoldiging	12.000	14.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.500	18.500

**5.1.9 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)**

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	55.695.506	48.640.928
Financiële vaste activa	2	177.517	186.375
Totaal vaste activa		<u>55.873.023</u>	<u>48.827.303</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	44.556	236.069
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	2.850.691	2.256.261
Debiteuren en overige vorderingen	5	2.214.914	2.331.918
Liquide middelen	6	8.220.297	15.332.793
Totaal vlottende activa		<u>13.330.459</u>	<u>20.157.041</u>
Totaal activa		<u><u>69.203.482</u></u>	<u><u>68.984.344</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	7	23.256	23.256
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		26.402.531	23.443.848
Algemene en overige reserves		3.993.663	4.193.510
Totaal eigen vermogen		<u>30.419.450</u>	<u>27.660.614</u>
Vorzieningen	8	2.175.368	2.110.165
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	19.325.424	20.610.775
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	10	17.283.240	18.602.790
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>17.283.240</u>	<u>18.602.790</u>
Totaal passiva		<u><u>69.203.482</u></u>	<u><u>68.984.344</u></u>

5.1.10 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	2021 €	2020 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	82.475.742	78.762.950
Subsidies	14	1.681.580	3.724.114
Overige bedrijfsopbrengsten	15	1.368.318	1.685.067
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>85.525.640</u>	<u>84.172.131</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	62.587.205	60.753.312
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	3.354.497	3.097.641
Overige bedrijfskosten *	18	16.038.975	17.659.067
Som der bedrijfslasten		<u>81.980.677</u>	<u>81.510.020</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		3.544.963	2.662.111
Financiële baten en lasten	19	-781.127	-761.128
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>2.763.836</u></u>	<u><u>1.900.983</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2021 €	2020 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	-199.847	-199.847
Legaat	0	0
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten	2.963.683	2.100.830
	<u>2.763.836</u>	<u>1.900.983</u>

**5.1.11 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING
ENKELVOUDIGE JAARREKENING**

5.1.11.1 Algemeen

De waarderingsgrondslagen in de enkelvoudige jaarrekening wijken niet af van de grondslagen van de geconsolideerde jaarrekening.

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA**1. Materiële vaste activa**

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	43.966.494	34.047.362
Machines en installaties	6.116.238	6.006.726
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.244.010	3.571.297
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.368.674	5.015.454
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u><u>55.695.416</u></u>	<u><u>48.640.839</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	48.640.839	46.530.654
Bij: investeringen	14.055.855	5.296.681
Bij: herrubricering	-3.646.780	0
Af: afschrijvingen	3.346.190	3.097.641
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	94.487
Af: desinvesteringen	-8.308	-5.632
Boekwaarde per 31 december	<u><u>55.695.416</u></u>	<u><u>48.640.839</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.13.

Onder de materiële vaste activa zijn geen activa opgenomen waarvan Zorggroep Charim niet juridisch eigenaar is of waarvan de zorginstelling niet alleen het economisch eigendom heeft.

Onder de materiële vaste activa zijn activa opgenomen voor een bedrag van EUR 10,7 mln. (2020: EUR 10,7 mln.) waarvan de beschikbaarheid berust op een beperkt genotsrecht, een erfpachtrecht. De erfpachtrechten zijn afgekocht door middel van een jaarlijks te betalen canon. Dit geldt tot 2041 voor de locatie de Tollekamp in Rhenen en voor onbepaalde tijd voor de locatie Elim in Amerongen.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.14.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van EUR 50,1 mln. (2020: EUR 40,1 mln.) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan EUR 50,1 mln. (2020: EUR 40,1 mln.) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden aan het WFZ en ING voor een recht van hypotheek op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan.

Investeringsverplichting

De stichting is in 2021 een investeringsverplichting aangegaan ter grootte van EUR 17,7 mln inzake de nieuwbouw 't Boveneind. Op balansdatum resteert EUR 8,8 mln.

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Overige vorderingen	177.517	186.375
Totaal financiële vaste activa	<u>177.517</u>	<u>186.375</u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	186.375	195.233
Desinvesteringen	0	0
Cumulatieve afschrijvingen	0	0
Amortisatie (dis)agio	-8.858	-8.858
Boekwaarde per 31 december	<u>177.517</u>	<u>186.375</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.17.

De disagio heeft betrekking op de betaalde vergoeding aan het waarborgfonds voor garantstelling voor leningen, welke leidt tot een lagere te betalen rente aan de financiers. De betaalde vergoeding wordt geactiveerd en afgeschreven gedurende de rentevaste periode van de leningen.

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van EUR 9.000 een looptijd korter dan 1 jaar.

3. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (DBBC's en overige trajecten)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	184.408	236.069
Af: voorziening onderhanden werk	-139.852	0
Totaal onderhanden werk	<u>44.556</u>	<u>236.069</u>

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatie, niet gesloten DBC's	184.408	139.852	0	44.556
Totaal (onderhanden werk)	<u>184.408</u>	<u>139.852</u>	<u>0</u>	<u>44.556</u>

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

	2020	2021	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	2.256.261		2.256.261
Financieringsverschil boekjaar		2.841.819	2.841.819
Correcties voorgaande jaren	0		0
Betalingen/ontvangsten	-2.247.389	0	-2.247.389
Subtotaal mutatie boekjaar	-2.247.389	2.841.819	594.430
Saldo per 31 december	8.872	2.841.819	2.850.691

Stadium van vaststelling (per erkenning):
Wlz

c a

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

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2.850.691	2.256.261
	<u>2.850.691</u>	<u>2.256.261</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	74.249.752	69.263.570
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	71.407.933	67.007.309
Totaal financieringsverschil	<u>2.841.819</u>	<u>2.256.261</u>

Toelichting:
 Het jaar 2020 is zo goed als afgerond er resteert nog een klein bedrag. Het grote saldo in 2021 wordt met name verklaard door de overschrijding van het kwaliteitsbudget van EUR 1,5 mln.
 Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg en de vergoedingen zijn inclusief het kwaliteitsbudget á EUR 8,5 mln.

5. **Debiteuren en overige vorderingen**

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Vorderingen op debiteuren	840.529	917.560
Voorziening dubieuze debiteuren	-3.594	-5.216
Nog te ontvangen bedragen uit subsidies	397.614	343.722
Vooruitbetaalde bedragen	172.548	160.790
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	384.936	140.170
Overige vorderingen:		
Overige nog te ontvangen bedragen	182.119	306.302
Overige overlopende activa:		
Vordering op personeel	0	1.353
Overige vorderingen	240.762	467.237
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.214.914</u>	<u>2.331.918</u>

Toelichting:
 De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt EUR 3.594 (2020: EUR 5.216).
 De debiteuren en overige vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan 1 jaar.
 De te ontvangen subsidies betreffen met name de vergoedingen vanuit het UWV voor de uit te betalen transitievergoedingen waar een voorziening voor is opgenomen: EUR 201.000 (2020: EUR 347.000).
 De overige nog te ontvangen bedragen betreffen stelposten voor de omzet van dienstverlening en te ontvangen ziekengelden van het UWV.



5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

6. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bankrekeningen	8.186.245	15.298.733
Kassen	34.052	34.060
Totaal liquide middelen	<u>8.220.297</u>	<u>15.332.793</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

Zorggroep Charim heeft de beschikking over twee kredietfaciliteiten in de vorm van een investeringskrediet van EUR 15 mln. (2020: EUR 15 mln.) en een rekening courantkrediet van EUR 5 mln. (2020: EUR 5 mln.) bij de ING. Hoofdelijk medeschuldenaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2021 is geen gebruik gemaakt van één van beide kredietfaciliteiten.

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Kapitaal	23.256	23.256
Bestemmingsfondsen	26.402.531	23.443.848
Algemene en overige reserves	3.993.663	4.193.510
Totaal eigen vermogen	<u>30.419.450</u>	<u>27.660.614</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	23.256	0	0	23.256
Totaal kapitaal	<u>23.256</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>23.256</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	23.256	0	0	23.256
Totaal kapitaal	<u>23.256</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>23.256</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-1-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Legaten	100.478	0	0	100.478
Reserve aanvaardbare kosten	21.242.540	2.100.830	0	23.343.370
Totaal bestemmingsfondsen	<u>21.343.018</u>	<u>2.100.830</u>	<u>0</u>	<u>23.443.848</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Legaten	100.478	0	5.000	95.478
Reserve aanvaardbare kosten	23.343.370	2.963.683	0	26.307.053
Totaal bestemmingsfondsen	<u>23.443.848</u>	<u>2.963.683</u>	<u>5.000</u>	<u>26.402.531</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:	638.544	0	0	638.544
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	3.754.813	-199.847	0	3.554.966
Totaal algemene en overige reserves	<u>4.393.357</u>	<u>-199.847</u>	<u>0</u>	<u>4.193.510</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:	638.544	0	0	638.544
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	3.554.966	-199.847	0	3.355.119
Totaal algemene en overige reserves	<u>4.193.510</u>	<u>-199.847</u>	<u>0</u>	<u>3.993.663</u>

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Toelichting:	
Kapitaal	Dit betreft het stichtingskapitaal.
Legaten	Vanuit diverse nalatenschappen zijn legaten ontvangen met een specifieke bestemming. In 2021 is een duofiets gekocht vanuit een legaat.
Reserve aanvaardbare kosten	Balanspost die alleen kan wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van Wmo- en/of Jeugdwet zorg
Algemene reserves	Dit betreffen de algemene reserves van de stichting.
Bestemmingsreserve investeringen concernverband	In 2017 is een bestemmingsreserve gevormd na de verkoop van twee panden. Het doel van de bestemmingsreserve is om de gerealiseerde verkoopopbrengst in de zorg voor onze cliënten te investeren. In 2021 heeft een onttrekking aan deze reserve plaatsgevonden, met name de investering in nieuwe bedden voor de cliënten en een deel van de revitalisering De Meent.
Resultaatverdeling	Het bestuur heeft vastgesteld een deel van het resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim ten laste te brengen van de bestemmingsreserve investeringen concernverband en het resterende resultaat van Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim op te nemen in de reserve aanvaardbare kosten. Het bestuur heeft verder vastgesteld het resultaat van Stichting Charim Vastgoed op te nemen in de algemene reserves.

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2021 en resultaat over 2021

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen	30.419.450	27.660.614
Charim Vastgoed	9.676.204	9.070.335
Zorggroep Charim	30.419.450	27.660.614
Totaal geconsolideerd eigen vermogen	<u>40.095.654</u>	<u>36.730.949</u>
	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Enkelvoudig resultaat:	2.763.836	1.900.983
Charim Vastgoed	588.213	517.609
Zorggroep Charim	2.763.836	1.900.983
Totaal geconsolideerd resultaat	<u>3.352.049</u>	<u>2.418.592</u>

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	808.000	237.087	76.965	95.122	873.000
- langdurig zieken	1.038.125	666.595	396.082	512.632	796.006
- voorziening transitievergoeding	264.040	154.716	141.098	155.063	122.595
- voorziening 45 jaar uit dienst		383.767			383.767
Totaal voorzieningen	2.110.165	1.442.165	614.145	762.817	2.175.368

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

31-dec-2021

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	727.959
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.473.808
hiervan > 5 jaar	723.078

Toelichting per categorie voorziening:

In 2021 is een voorziening opgenomen voor medewerkers die vervroegd kunnen uitreden na 45 jaar in dienst te zijn waarvan 20 jaar in een zwaar beroep. Deze medewerkers krijgen tot pensioendatum een RVU uitkering.

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

De specificatie is als volgt:

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	19.062.230	20.347.582
Overige langlopende schulden aan groepsmaatschappijen	263.193	263.193
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	19.325.423	20.610.775

Het verloop is als volgt weer te geven:

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	21.632.937	17.668.289
Bij: nieuwe leningen	0	5.000.000
Af: aflossingen	1.285.353	1.035.353
Stand per 31 december	20.347.584	21.632.936
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.285.354	1.285.354
Stand langlopende schulden per 31 december	19.062.230	20.347.582

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.285.354	1.285.354
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	19.062.230	20.347.582
hiervan > 5 jaar	13.563.071	15.206.173

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

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Nog te betalen rente	77.285	75.480
Crediteuren	2.534.739	2.833.025
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.285.354	1.285.354
Belastingen	6.688	11.909
Premies sociale verzekeringen	1.239.340	2.109.597
Schulden terzake pensioenen	135.898	251.532
Nog te betalen salarissen	545.430	671.922
Vakantiegeld	1.654.438	1.615.227
Vakantiedagen	3.758.422	3.462.002
Eindejaarsuitkering	274.046	258.136
Af te dragen WGA premie	50.107	69.332
Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars ZVW en GRZ	56.402	48.851
Overige schulden:		
Schulden aan groepsmaatschappijen	3.215.125	3.658.852
Personeelsfonds	1.364	1.364
Bestemmingsfondsen	110.898	111.078
Nog te betalen kosten	2.175.091	1.982.760
Vooruitontvangen opbrengsten	103.787	98.781
Overlopende passiva	58.830	57.591
Totaal overige kortlopende schulden	<u>17.283.244</u>	<u>18.602.793</u>

Toelichting:

In de post nog te betalen kosten zijn opgenomen de waarborgsommen ontvangen van huurders voor een bedrag van EUR 12.217 (2020: EUR 16.436). Bij beëindiging van de huurovereenkomst zullen deze worden terugbetaald. De verwachte looptijd voor de meeste huurders is naar verwachting > 1 jaar. Daarnaast bevat de nog te betalen kosten EUR 0,9 mln. te veel ontvangen continuïteitsbijdrage en EUR 0,3 mln. terug te betalen subsidie zorgbonus Covid-19.

11. Financiële instrumenten

Algemeen

Zorggroep Charim maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De stichting loopt kredietrisico over vorderingen opgenomen onder handels- en overige vorderingen en liquide middelen. Het maximale kredietrisico dat de stichting loopt bedraagt EUR 4,8 mln., bestaande uit de vorderingen op debiteuren, nog te ontvangen bedragen en overige vorderingen. Het kredietrisico is geconcentreerd bij zes tegenpartijen voor een totaalbedrag van EUR 3,9 mln. Met deze tegenpartijen, Zorgkantoor Utrecht en vijf zorgverzekeraars, bestaat een lange relatie; zij hebben altijd tijdig aan hun betalingsverplichtingen voldaan. Op de overige EUR 2 mln. is het risico laag gezien de aard van deze posten, vorderingen op cliënten, subsidiegevers, kleine zorgverzekeraars en te ontvangen creditnota's van vaste leveranciers.

Liquiditeitsrisico

Liquiditeitsrisico is het risico dat de instelling onvoldoende liquiditeiten heeft om aan haar verplichtingen te voldoen. De instelling beheerst dit risico door begrotingen, meerjarenbegrotingen en liquiditeitsprognoses op te stellen. Er zijn een investeringskrediet van EUR 15 mln. en een rekening courant krediet van 5 mln. beschikbaar.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Marktrisico

Als gevolg van contractafspraken loopt Charim een marktrisico. Enerzijds het risico dat prijzen kunnen muteren, anderzijds de CAO-afspraken omtrent personeel. Als gevolg hiervan kan het rendement van Charim onder druk komen te staan. Deze risico's dekt Charim niet af middels financiële instrumenten, maar vertaalt de ontwikkelingen die zich voor doen in strategie. De doorrekening hiervan vindt plaats via onze meerjarenbegroting.

Reële waarde

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



5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

12. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Toelichting:

Obligo waarborgfonds:
Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van EUR 467.928,- zijnde 3% van het per 31 december 2021 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal EUR 15,6 mln). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het vermogen van het Waarborgfonds onder het garantieniveau komt.

Kredietfaciliteit
Stichting Zorggroep Charim heeft een investeringskrediet van EUR 15 mln. (2020: EUR 15 mln.) bij ING Bank welke loopt tot 1 januari 2023. Daarnaast heeft Stichting Zorggroep Charim een rekening courantkrediet van EUR 5 mln. (2020: EUR 5 mln.) bij ING Bank welke jaarlijks stilzwijgend wordt verlengd.
Indien gebruik gemaakt zal gaan worden van de kredietfaciliteit, dan zijn hiervoor de volgende zekerheden afgesproken (reeds gevestigd of nog te vestigen):

- Hypothecaire inschrijving met het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ), waarbij de hoogte van de hypothecaire inschrijving alsook het onder te zetten onroerend goed in over met het WfZ zal worden bepaald in combinatie met een "Overeenkomst gedeelde zekerheden op WfZ-activa".
- Hoofdelijke medeschuldenaarstelling, afgegeven door Stichting Charim Vastgoed
- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim
- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim
- Verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed
- Minimale solvabiliteit van 25% van Stichting Zorggroep Charim
- Minimale EBITDA van 5,5 mln. op het geconsolideerde niveau van Stichting Zorggroep Charim

De Tollekamp te Rhenen (erfpacht):
Over de grond van de locatie de Tollekamp is een erfpachtovereenkomst afgesloten met de Rhenense Woningstichting. In 2021 bedroeg deze verplichting EUR 224.259. De erfpachtovereenkomst loopt door tot 2041.

Elim te Amerongen:
De grond is op erfpacht bij het Zendingsdiaconessenhuis (ZDH). De erfpacht voor 2021 bedroeg 90.925 EUR . De erfpacht wordt jaarlijks geïndexeerd en is voor onbepaalde tijd.

Eigen risicodragers WGA:
Zorggroep Charim is eigen risicodragers voor de WGA, sinds eind 2009 is dit risico op werkgeversaansprakelijkheid van de WGA verzekerd.

Lease
Zorggroep Charim heeft voor een auto leasecontract afgesloten. Voor Vallei Autolease (1 auto) is in 2021 10.794 EUR betaald.

Onderhoudscontracten:
Voor onderhoud van computersystemen zijn meerjarige overeenkomsten afgesloten.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het makro kader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2021 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op EUR 24.915,9 mln. (prijsniveau 2020).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2021. Zorggroep Charim 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 stichting per 31 december 2021.

Specificatie Niet in de balans opgenomen verplichtingen	< 1 jaar	>1 jr, < 5 jr	> 5 jaar
Erfpacht Tollekamp	220.691	847.091	2.646.341
Erfpacht Elim	90.925	363.701	1.272.954
Huur locatie D'n Aok - Veenendaal	99.543	199.087	
Huur Wiltonstraat	151.254	151.254	
Contracten software en licenties	25.258		
Externe netwerkomgeving en beheer	238.070	178.552	
Leasecontracten:			
Apparatuur en vervoermiddelen	108.843	13.321	
Totaal niet uit de balans blijvende verplichtingen	934.585	1.753.006	3.919.295

5.1.13 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa €	Totaal €
Stand per 1 januari 2021					
- aanschafwaarde	73.241.933	11.102.025	9.409.508	5.015.454	98.768.920
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	39.193.278	5.096.592	5.838.211	0	50.128.081
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>34.047.362</u>	<u>6.006.726</u>	<u>3.571.297</u>	<u>5.015.454</u>	<u>48.640.839</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	11.903.399	749.053	1.403.403		14.055.855
- herrubricering investeringen	0	0	0	-3.646.780	-3.646.780
- afschrijvingen	1.985.560	629.940	730.690	0	3.346.190
- terugname geheel afgeschreven activa					
- aanschafwaarde	149.954	78.065	0	0	228.018
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	149.954	78.065	0	0	228.018
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	-8.308	0	0	-8.308
per saldo	<u>0</u>	<u>8.308</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8.308</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>9.917.839</u>	<u>110.805</u>	<u>672.713</u>	<u>-3.646.780</u>	<u>7.054.577</u>
Stand per 31 december 2021					
- aanschafwaarde	84.995.378	11.773.013	10.812.911	1.368.674	108.949.977
- cumulatieve afschrijvingen	41.028.884	5.656.775	6.568.901	0	53.254.561
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>43.966.494</u>	<u>6.116.238</u>	<u>4.244.010</u>	<u>1.368.674</u>	<u>55.695.416</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 10%	5% - 20%	10% - 33%	0%	

Toelichting

De herrubricering betreft de materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering welke in de beginbalans was opgenomen en in 2021 in gebruik is genomen.

BIJLAGE

5.1.14 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflossingswijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
De Amandelhof														
Lening BNG 40.98333.01	31-10-03	3.675.620	30		2,510	1.592.769		122.521	1.470.248	857.645	12	lineair	122.521	Borg WFZ
De Looborch														
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	2.189.375		77.500	2.111.875	1.724.375	28	lineair	77.500	Borg WFZ
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	2.189.375		77.500	2.111.875	1.724.375	28	lineair	77.500	Borg WFZ
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	1.911.668		103.332	1.808.336	1.291.676	18	lineair	103.333	Borg WFZ
Groenewoude														
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		0,560	1.845.000		90.000	1.755.000	1.305.000	20	lineair	90.000	Borg WFZ
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		0,150	834.750		79.500	755.250	0	10	lineair	79.500	Borg WFZ
Locatie de Meent														
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30	onderhandse	4,890	2.600.000		200.000	2.400.000	1.400.000	12	lineair	200.000	Borg WFZ
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30	onderhandse	2,540	650.000		50.000	600.000	350.000	12	lineair	50.000	Borg WFZ
ING 80.07.99.836	16-12-20	5.000.000	10		1,500	5.000.000		250.000	4.750.000	3.500.000	9	balloon	250.000	Hypotheek
De Tollekamp														
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		0,013	1.320.000		110.000	1.210.000	660.000	11	lineair	110.000	Borg WFZ
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,380	1.500.000		125.000	1.375.000	750.000	11	lineair	125.000	Borg WFZ
Totaal						21.632.937	0	1.285.353	20.347.584	13.563.071			1.285.354	

Toelichting

De zekerheden betreft bij de geborgde leningen borgstelling door het WFZ. Daarnaast is er een hypothecaire zekerheid voor de nieuw afgesloten lening met ING, hierbij is ook een negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zorggroep Charim afgegeven, is er stamverpanding van de boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zorggroep Charim, is er een hoofdelijke medeschuldnaarstelling van Stichting Charim Vastgoed en verpanding roerende zaken van Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed.

5.1.15 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Voor zover posten uit de enkelvoudige resultatenrekening niet afwijken van de geconsolideerde resultatenrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening.

BATEN**13. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	73.566.539	68.233.281
Vergoeding Covid-19 Wlz	683.213	1.429.084
Opbrengsten zorgverzekeringswet wijkverpleging	2.955.508	3.580.022
Opbrengsten zorgverzekeringswet GRZ	3.533.230	3.365.139
Opbrengsten zorgverzekeringswet eerstelijns verblijf	615.790	895.361
Opbrengsten zorgverzekeringswet 1e lijns behandeldienst	448.942	423.688
Opbrengsten zorgverzekeringswet GZSP	29.141	33.281
Opbrengsten Wmo	381.616	477.307
Overige zorgprestaties	78.860	72.654
Eigenbijdragen en betalingen cliënten	182.903	253.133
Totaal	<u><u>82.475.742</u></u>	<u><u>78.762.950</u></u>

Toelichting:

In 2021 is een extra deel kwaliteitsbudget toegekend waardoor de opbrengsten Wlz fors zijn gestegen. Daarnaast is er EUR 1,2 mln. aan extra personele kosten gemaakt door corona uitbraken.

De omzet wijkverpleging loopt verder terug door doelmatigheidseisen en afname aantal cliënten.

14. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Overige subsidies	1.068.026	3.050.916
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	613.554	673.198
Totaal	<u><u>1.681.580</u></u>	<u><u>3.724.114</u></u>

Toelichting:

In 2020 en 2021 is er een subsidie ontvangen voor de zorgbonus. Deze was in 2020 EUR 3 mln. en in 2021 EUR 1 mln. Deze subsidie is bruto verantwoord. De kosten zijn in de loonkosten verantwoord en de subsidie in de opbrengsten.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Restaurant/maaltijdenbonnen/Toko	696.642	879.379
Alarmering	24.936	33.762
Overig	289.301	333.849
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Huur bewoners/overigen	275.519	322.832
Opbrengst servicekosten	81.920	115.245
Totaal	<u><u>1.368.318</u></u>	<u><u>1.685.067</u></u>

Toelichting:

Ook in 2021 zijn de restaurants gesloten gebleven als gevolg van de Covis-19 beperkingen. Hierdoor is de omzet restaurant nog verder gedaald.



5.1.15 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Lonen en salarissen	43.736.043	42.535.458
Sociale lasten	7.692.689	8.460.218
Pensioenpremies	3.599.725	3.263.743
Andere personeelskosten:		
Overige personeelskosten	2.263.884	2.896.500
Subtotaal	<u>57.292.341</u>	<u>57.155.919</u>
Personeel niet in loondienst	5.294.864	3.597.393
Totaal personeelskosten	<u><u>62.587.205</u></u>	<u><u>60.753.312</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
FTE's op basis van contracten	919	931
FTE's op basis van werkelijke inzet	1041	1.030
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>981</u>	<u>981</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De personeelskosten zijn fors hoger dan 2020. Met name door EUR 1,6 mln. extra inzet van PNIL en CAO verhoging. In 2020 is EUR 3 mln. aan zorgbonussen betaald inclusief eindheffing, in 2021 was dit EUR 1 mln.

In de werkelijke inzet is 36 FTE aan PNIL opgenomen (2020: 24 FTE)

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	3.354.497	3.097.641
Totaal afschrijvingen	<u><u>3.354.497</u></u>	<u><u>3.097.641</u></u>

5.1.15 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.818.186	5.219.741
Algemene kosten	4.119.726	4.779.058
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.763.286	3.168.852
Onderhoud en energiekosten		
-Onderhoud	1.730.417	1.620.960
-Energiekosten gas/electra/water	1.362.238	1.449.166
Huur en leasing	945.098	1.091.541
Belasting en andere heffingen	300.024	329.749
Totaal overige bedrijfskosten	<u>16.038.975</u>	<u>17.659.067</u>

Toelichting:

De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn lager doordat er minder beschermingsmiddelen zijn gekocht ten opzichte van 2020.

De voedingskosten zijn lager door de sluiting van de restaurants ten gevolge van Covid-19.

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentebaten	0	-90
Rentebaten groepsmaatschappijen	0	0
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>0</u>	<u>-90</u>
Rentelasten	-772.269	-752.180
Rentelasten groepsmaatschappijen	0	0
Amorisatie disagio/transactiekosten op leningen	-8.858	-8.858
Subtotaal financiële lasten	<u>-781.127</u>	<u>-761.038</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-781.127</u>	<u>-761.128</u>

Toelichting:

December 2020 is een nieuwe lening aangegaan waardoor de rentelasten in 2021 zijn gestegen.

20. Gebeurtenissen na balansdatum

Niet van toepassing.

5.1.16 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep Charim heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 25 mei 2022.

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

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Plaats: Veenendaal
Datum: 25 mei 2022

Dhr. H.J. Prins
Voorzitter Raad van Bestuur

T.J. van Dalen
Voorzitter Raad van Toezicht

J.P. Schermers
Lid Raad van Toezicht

H.J.J. Touwen
Lid Raad van Toezicht

H. Wijma
Lid Raad van Toezicht

A.W. Saly
Lid Raad van Toezicht

5.2 OVERIGE GEGEVENS



5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is de statutaire resultaatbestemming benoemd. Het is de verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur de jaarrekening met resultaatbestemming vast te stellen inclusief een balans en een staat van baten en lasten. De Raad van Toezicht keurt de jaarstukken goed. Dit staat vermeld in artikel 10.7c van de statuten.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep Charim heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 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 toezicht en raad van bestuur van Stichting Zorggroep Charim

Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de betreffende jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Stichting Zorggroep Charim per 31 december 2021 en van het resultaat over 2021, in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi ('RvW').

Wat we gecontroleerd hebben

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Stichting Zorggroep Charim (hierna: 'de stichting') te Veenendaal (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2021;
2. de geconsolideerde en enkelvoudige resultatenrekening over 2021; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering topinkomens ('WNT') 2021 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de stichting zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties ('Wta'), 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 hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de jaarrekeningcontrole als geheel. Onze bevindingen ten aanzien van continuïteit, fraude en niet naleven wet- en regelgeving moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies

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

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de stichting als geheel bepaald op EUR 1.250.000. Voor de bepaling van de materialiteit wordt uitgegaan van opbrengsten (1,5%). Wij beschouwen de opbrengsten als de meest geschikte benchmark, omdat dit de beste weergave is van de bedrijfsactiviteiten. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de stichting om kwalitatieve redenen materieel zijn.

Wij hebben met de raad van bestuur en raad van toezicht afgesproken dat wij aan hen tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de EUR 62.500 rapporteren, alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.



Controleaanpak continuïteit – geen significante continuïteitsrisico's geïdentificeerd

Het bestuur heeft zijn continuïteitsbeoordeling uitgevoerd en geen significante continuïteitsrisico's geïdentificeerd. Onze procedures om de continuïteitsbeoordeling van het bestuur te beoordelen omvatten onder andere:

- het bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten in de continuïteitsrisicoanalyse;
- overwegen of de continuïteitsrisicoanalyse door het bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van de controle kennis hebben;
- analyseren van de begrote operationele resultaten en daaraan gerelateerde cashflows ten opzichte van het afgelopen boekjaar, ontwikkelingen in de branche en onze kennis uit de controle;
- inspectie van de financierings- en kredietovereenkomst op voorwaarden die tot significante continuïteitsrisico's kunnen leiden, waaronder de looptijd en eventuele convenanten;
- analyseren of de ruimte in de in de financieringsovereenkomst opgenomen ratio's voldoende is en geen aanleiding geeft tot een risico op het doorbreken van convenanten in deze overeenkomst;
- analyse van de financiële positie per ultimo boekjaar en ten opzichte van voorgaand boekjaar op indicatoren die kunnen duiden op significante continuïteitsrisico's.

De resultaten van onze risicobeoordeling procedures hebben geen aanleiding gegeven om additionele controlewerkzaamheden op de continuïteitsbeoordeling uit te voeren.

Controleaanpak ten aanzien van risico's op fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving

In het kader van onze controle hebben wij inzicht verkregen in de stichting en de bedrijfsomgeving, en hebben wij de opzet en bestaan beoordeeld van het risicomanagement van de stichting met betrekking tot fraude en niet-naleving van wet- en regelgeving. Onze werkzaamheden omvatten onder andere het evalueren van de gedragscode, de klachtenregeling, de klokkenluidersregeling en de procedures van de stichting om aanwijzingen van mogelijke fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving te onderzoeken. Bovendien hebben wij inlichtingen ter zake ingewonnen bij de raad van bestuur, de raad van toezicht en bij andere relevante functies zoals de interne controlefunctionaris en IT-manager. Wij hebben onder meer de volgende controlewerkzaamheden uitgevoerd:

- evaluatie van nevenfuncties van bestuursleden en toezichthouders;
- evalueren van onderzoeksrapporten inzake aanwijzingen over mogelijke fraude en niet-naleving van wet- en regelgeving;
- evalueren van correspondentie met regelgevende en toezichthoudende instanties zoals de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd.

Daarnaast hebben wij werkzaamheden uitgevoerd om inzicht te verkrijgen in de wet- en regelgeving die op de stichting van toepassing is en hebben de volgende rechtsgebieden geïdentificeerd die de meest waarschijnlijke oorzaak zouden kunnen zijn voor een materieel effect op de jaarrekening:

- regelgeving gesteld door de toezichthouders (zoals de NZa, IGJ en het Zorgtoezicht)

- de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) (in verband met het beschikken over en verwerken van privacygevoelige data zoals medische cliëntgegevens);
- arbeidsrecht (in verband met het aanzienlijke personeelsbestand van de stichting en het werken met externe medewerkers).

Wij hebben de risicofactoren voor fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving geëvalueerd om na te gaan of deze factoren duiden op een risico op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening.

In overeenstemming met het bovenstaande en met de controlestandaarden hebben wij de volgende risico's geïdentificeerd ten aanzien van fraude die relevant zijn voor onze controle, inclusief de relevante veronderstelde risico's vastgelegd in de controlestandaarden, en hebben hierop als volgt ingespeeld:

Doorbreken van interne beheersing door het management (een verondersteld risico)

Risico:

- Het management is in een unieke positie om fraude te plegen door de mogelijkheid het proces van financiële verslaggeving en resultaten te manipuleren door middel van het doorbreken van de interne beheersing die anderszins effectief lijken te werken.

Controleaanpak:

- Wij hebben de opzet en de implementatie geëvalueerd van interne beheersingsmaatregelen die relevant zijn voor het mitigeren van de risico's op fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving, zoals het identificeren van werkzaamheden met betrekking tot journaalposten.
- Wij hebben een data-analyse uitgevoerd op journaalposten met een hoger risico gerelateerd aan de geïdentificeerde frauderisicofactoren. Waar we onverwachte journaalposten of andere risico's identificeerden via onze data-analyse, hebben we aanvullende controlewerkzaamheden uitgevoerd om op elk geïdentificeerd risico in te spelen. Deze werkzaamheden omvatten ook het herleiden van transacties naar de broninformatie.
- We hebben elementen van onvoorspelbaarheid in onze controleaanpak opgenomen, waaronder een gedetailleerde analyse van de openstaande verlofsaldi per medewerker.

Wij beoordelen het veronderstelde frauderisico met betrekking tot de opbrengstverantwoording als niet relevant. Onze belangrijkste overwegingen die leiden tot deze conclusie is dat er geen sprake is van resultaatafhankelijke beloningen. Daarnaast bestaan de opbrengsten van de stichting hoofdzakelijk uit intramurale ('Wlz') zorg. Deze zorg kenmerkt zich door de stabiele aard. Gezien de aard van de zorgverleningen is bij cliënten beperkt sprake van niet declarabele afwezigheid waardoor het risico op declaratie van niet feitelijk geleverde zorg beperkt wordt geacht. Tenslotte is er sprake van een productieafpraak waarboven in beginsel geen bekostiging door het zorgkantoor plaatsvindt. Zowel de gelegenheid als het motief tot het plegen van fraude wordt door ons als beperkt ingeschat en daarmee het risico als niet relevant.

Wij hebben onze risico-inschatting en controleaanpak en resultaten gecommuniceerd aan de raad van bestuur en aan de auditcommissie van raad van toezicht. Onze controlewerkzaamheden leidden niet tot aanwijzingen en/of andere redelijke vermoedens van fraude en niet-nakomen van wet- en regelgeving die van materieel belang zijn voor onze controle.



Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2021 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, onderdelen 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.

Geen controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van de klassenindeling bezoldigingsmaximum 2015/2014

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2021 hebben wij het bezoldigingsmaximum WNT 2015/2014 zoals bepaald en verantwoord door de stichting als uitgangspunt gehanteerd voor onze controle en hebben wij geen werkzaamheden verricht op de totstandkoming van dit bezoldigingsmaximum 2015/2014.

Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- de overige gegevens;
- de bijlage verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 tot 15 juni 2021;
- de bijlage verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020.

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 RvW en het verantwoordingsprotocol behorend bij de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 versie 1 d.d. 29 maart 2022 is vereist.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de RvW, de Nederlandse Standaard 720 en het verantwoordingsprotocol behorend bij de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 versie 1 d.d. 29 maart 2022. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder de overige gegevens in overeenstemming met de RvW en het verantwoordingsprotocol behorend bij de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 versie 1 d.d. 29 maart 2022.



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 RvW. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als 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 stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

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 de 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, het Controleprotocol WNT 2021, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

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

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

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

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.

Arnhem, 25 mei 2022

KPMG Accountants N.V.

M.F. van Eekeren-Huson RA



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

	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	1641	€ 2.953.800,00	28	€ 49.000,00	1669	€ 3.002.800,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	1607	€ 1.607.000,00			1607	€ 1.607.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			33	€ 33.000,00	33	€ 33.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 1.133.100,00				€ 1.133.100,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 24.750,00		€ 24.750,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 1.133.100,00		€ 24.750,00		€ 1.157.850,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 213.700,00		-€ 8.750,00		€ 204.950,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

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

	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	1382	€ 957.007,36	77	€ 51.839,48	1459	€ 1.008.846,84
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	1378	€ 530.130,38			1378	€ 530.130,38
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			17	€ 6.540,07	17	€ 6.540,07
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 395.384,00				€ 395.384,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 3.462,00		€ 3.462,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 395.384,00		€ 3.462,00		€ 398.846,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 31.492,98		€ 41.837,41		€ 73.330,39
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)				Ja		
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		