

VEERKRACHT

jaarverslaggeving
2020

Oog voor elkaar  **ZZG** zorggroep

Inhoudsopgave jaardocument 2020

Verslag raad van bestuur	2
Medezeggenschap	4
Verslag raad van toezicht	7
Kwaliteit	9
Risicomanagement	11
Financiële analyse van verslagjaar	12
Toekomstparagraaf	14

Bijlagen:

1.	Uitgangspunten van de verslaglegging	16
2.	Profiel van de organisatie	17
2.1	Algemene identificatiegegevens	17
2.2	Structuur van ZZG zorggroep	17
3.	Bestuur en toezicht	19
3.1	Raad van toezicht	19
3.2	Normen voor goed bestuur	24
3.3	Raad van bestuur	25

Jaarrekening

Verslag raad van bestuur

2020 - Een jaar dat je bijblijft...

Corona.. achter dit ene woord gaat een wereld schuil. Een wereld van crisis, saamhorigheid, verdriet, veerkracht, onmacht, kracht, angst, trots, twijfel, dilemma's, energie, kalmte, bezorgdheid, rust, perspectief, zorgen, samen sterk en oog voor elkaar.

Onze wereld het afgelopen jaar.

Een aantal woorden springen eruit als we terugkijken. Aan de hand van deze woorden geven we betekenis aan dat wat we hebben meegemaakt en ervaren.

Veerkracht

Ongelooflijke energie, betrokkenheid en grote inzet. Saamhorigheid. We zijn onder de indruk van de veerkracht van onze medewerkers. Voor iedereen was het ontzettend pittig. En nog steeds. Omgaan met zieke corona-patiënten, zieke collega's, collega's in quarantaine en werken met PBM. Steeds weer nieuwe maatregelen en gevoelens van onzekerheid, onrust. Dagelijks informatie op ons medewerkersportaal LOEK om medewerkers mee te nemen. Ontmoeten deden we vooral nog online. Ook in ieders privé-leven ging veel anders dan normaal. Flexibel zijn; geen keuze maar noodzaak. Het belang van zorg voor jezelf, maar ook de zorg voor elkaar. Omgaan met verdriet, woede en verlies. Van cliënten, patiënten, bewoners en hun naasten. We merken hoe het hen, maar ook onszelf raakt. En dat maakt het moeilijk vol te houden.

We hebben als één ZZG-team de schouders eronder gezet. Iedereen heeft vanuit zijn eigen deskundigheid gedaan wat kon. En dat doen we nog steeds. En daar zijn we ontzettend trots op.

Dilemma's

We waren er niet op voorbereid. Maar wie wel. Opeens was corona dichtbij. Van de ene op de andere dag zaten we in een crisisorganisatie, bijgestaan door infectie-deskundigen. We moesten handelen met de kennis van dat moment. Dagelijks overleg, afwegen, besluiten en dóór... Er waren zorgen over de schaarste aan kennis, testen, PBM. We hebben de bewoners van een locatie moeten evacueren. Een heftige gebeurtenis met veel impact op alle betrokkenen. Het sluiten van de deuren van de locaties in het voorjaar was een beslissing die we nooit meer willen nemen. De dag na ons besluit werd het landelijk beleid. Het leek de enige weg. De lastige keuze tussen veiligheid en vrijheid. Het blijven betrekken van familie en naasten, juist als het moeilijk is. De waarde van nabijheid, waar vertrouwen geven en kwetsbaar kunnen zijn hand in hand gaan. De tweede golf die eraan kwam terwijl iedereen nog zat uit te puffen van de eerste. Ook zorgen over personeelstekorten. Medewerkers die thuis moesten blijven, zelf corona kregen en daar soms nog steeds last van hebben. Het wel of niet preventief mondneusmaskers dragen deed veel stof opwaaien en werd uiteindelijk een plicht.

De leercurve liep in het voorjaar bijna verticaal. Veel geleerde lessen die ons geholpen hebben tijdens de tweede golf. Tot slot het dilemma tussen crisis en doorontwikkeling. Veel van onze plannen hebben noodgedwongen stil gelegen. En dat was niet anders. Ons leven

en werken was vol met corona, er was geen andere keuze mogelijk. Je kunt de aanwezige energie maar één keer inzetten.

Kracht

En toch, veel is ook wel doorgelopen. Zo hebben we de medezeggenschap cliënten en medezeggenschap medewerkers opnieuw ingericht. De Wet zorg en dwang is in 2020 ingevoerd en daar hebben we een beleids- en scholingsplan voor gemaakt. Ook zijn er Wzd-functionarissen aan de slag gegaan. We hebben stappen gezet in diverse vastgoedprojecten, in samenwerking met woningcorporaties. We hebben de medewerkersreis beschreven; een meerjarentraject waarbinnen afgelopen jaar de gesprekscyclus is uitgewerkt. We hebben kennisgemaakt met LOEK, een nieuw werkondersteunend portaal en daarmee de virtuele collega die 24/7 voor ons klaar staat. We hebben drie directieleden uit de stafondersteuning uitgezwaaid. Er was in de week van de reflectie een blijk van waardering voor iedere medewerker; met dank aan de commissie Ethiek. Ook hebben we stappen gezet in een intensievere samenwerking met ziekenhuizen en huisartsen; op allerlei gebied.

Samen sterk

Samen optrekken in de regio. Dat gaf ons allen kracht. Intensief overleg en afstemming in het regionale crisisteam met vertegenwoordiging van een diversiteit aan zorgorganisaties. Snel schakelen, er voor elkaar zijn, constant afwegingen maken in het belang van de zorg voor inwoners. Het opzetten van een Covid-afdeling vanuit het Herstelcentrum voor corona-cliënten van diverse organisaties, zodat de druk op de woonlocaties minder werd. Het regionale corona-wijkteam dat er was voor alle thuiswonende corona-cliënten in de regio. Zo ontlastten zij het ziekenhuis en konden de reguliere teams andere cliënten blijven ondersteunen. Het regelmatig gezamenlijk optrekken van de VVT-organisaties. Voorbeelden van nauwe samenwerking, over eigen muren heen. Van waarde voor cliënten en medewerkers. De regionale samenwerking is verbeterd en versterkt door de crisis. We hebben vaardigheid gekregen om grote vraagstukken op te lossen, vanuit gezamenlijke verantwoordelijkheid en gelijkwaardigheid. Hier kunnen we op verder bouwen. Een dergelijke constructieve samenwerking met ziekenhuizen, huisartsen en VVT helpt ons om de grote vraagstukken van demografie in de regio het hoofd te bieden.

Perspectief

Een eerste coronagolf, waarin we alles gaandeweg moesten uitvinden. Toen even wat meer rust en vervolgens een tweede golf. Die langer aanhield maar we wel beter waren voorbereid. Een mooie extra bonus voor al onze medewerkers. Eind van het jaar het bericht dat we de medewerkers van het Herstelcentrum en de woonlocaties uit mochten nodigen voor vaccinatie. We zagen een grote bereidheid om de vaccinatie te halen. Veel medewerkers konden bijna niet wachten. Ook de belofte dat kwetsbare ouderen en medewerkers wijkverpleging snel zouden volgen. Iedereen is moe maar we houden vol. Er komt iets meer perspectief. Dat geeft hoop. Anderzijds is gerichte aandacht voor wat corona met ieder van ons heeft gedaan, en nog doet, essentieel. Dit vraagt de komende tijd nog veel zorgvuldigheid en begeleiding. En daar zetten we vol op in: **#oogvoorelkaar**.

Angela Jansen
Voorzitter raad van bestuur

Jelle de Visser
Lid raad van bestuur

Medezeggenschap

Cliëntmedezeggenschap

In 2020 is - ondanks dat het jaar grotendeels in het teken heeft gestaan van het coronavirus - een belangrijke stap gezet in de afronding van een 2-jarig proces inzake de herinrichting van de cliëntmedezeggenschap. De beoogde structuur, waarbij aansluiting is gezocht op de drie zorgstromen, is in december van dit jaar definitief gerealiseerd.

Daarbij is ervoor gekozen de formele zeggenschap neer te leggen bij de centrale cliëntenraad (CCR) en de lokale cliëntenraden, met daarnaast ruimte voor regionale informele medezeggenschap.

Per 1 december 2020 is de nieuwe CCR geïnstalleerd. De meeste leden zijn op basis van een bindende voordracht van de lokale cliëntenraden door de raad van bestuur benoemd. In de CCR zijn de 3 zorgstromen (beschermd en beschut wonen, wijkverpleging en revalidatie en herstel) vertegenwoordigd. Op deze manier is de verbinding tussen de lokale en de centrale cliëntmedezeggenschap goed geborgd.

De regionale informele medezeggenschap is vormgegeven in het informele regionaal overleg cliëntenraden (ROCR), waarin de cliëntenraden van locaties en wijkverpleging samenkomen. Op deze manier nemen de 4 ROCR'en de verbindende rol binnen de cliëntmedezeggenschap op zich.

Het grootste deel van het verslagjaar is er - mede ingegeven door de aandacht die de coronacrisis vroeg - nog gehandeld vanuit de bestaande medezeggenschapsstructuur met als overkoepelend orgaan het Cliëntenplatform, waarin een vertegenwoordiging van de gebiedscliëntenraden en de cliëntenraad Herstelcentrum zitting hadden. Per december vervult de Centrale Cliëntenraad deze rol en zijn de gebiedscliëntenraden vervallen.

In verband met het afronden van het Cliëntenplatform en oprichten van de Centrale Cliëntenraad volgt hieronder een korte beschrijving van de activiteiten en samenstelling van beide organen.

Cliëntenplatform (CLPF)

Het Cliëntenplatform bestaat uit de vertegenwoordigers van de drie gebiedscliëntenraden, de cliëntenraad Herstelcentrum, en een onafhankelijk voorzitter. Naast de reguliere onderwerpen die ter advies worden voorgelegd is het Cliëntenplatform nauw betrokken geweest bij het proces rondom de herpositionering van de ambtelijk secretarissen. Tijdens de eerste maanden van de coronacrisis is men genoodzaakt om een aantal overlegvergaderingen te annuleren. Het Cliëntenplatform bleef goed geïnformeerd over de stand van zaken rond de crisis door de raad van bestuur.

Samenstelling Cliëntenplatform in 2020

Naam	Functie
De heer W. Barentsen	onafhankelijk voorzitter
De heer R. van Zijdam	lid (GCR Wijchen, Maas & Waal)
De heer H. van Gent	lid (GCR Wijchen, Maas & Waal)
De heer Th. Janssen	lid (GCR Nijmegen)
De heer J. Holleman	lid (GCR Nijmegen)
De heer P. de Munk	lid (GCR Rijk van Nijmegen)
Mevrouw T. Klever	lid (Cliëntenraad Herstelcentrum)
Mevrouw J. Pol	lid (Cliëntenraad Herstelcentrum)
Mevrouw L. Oomen	ambtelijk secretaris

Centrale Cliëntenraad (CCR)

De Centrale Cliëntenraad heeft het Cliëntenplatform per december 2020 vervangen. De Centrale Cliëntenraad bestaat uit de vertegenwoordigers van de cliëntenraden van locaties en de wijkverpleging en van de cliëntenraad Herstelcentrum. De raad heeft gekozen voor zowel een voorzitter als vice voorzitter uit eigen kring.

Samenstelling Centrale Cliëntenraad in 2020

Naam	Functie
De heer G. Kok	voorzitter (Wlz, Nijmegen Zuid)
De heer A. van Beurden	vice voorzitter (Herstelcentrum, Rijk van Nijmegen)
De heer Th. Ellenbroek	lid (Wlz, Rijk van Nijmegen)
Mevrouw L. Willems	lid (Wlz, Nijmegen Noord)
De heer H. van Gent	lid (Wlz, Wijchen, Maas & Waal)
De heer J. Holleman	lid (Wijkverpleging, Nijmegen Zuid)
De heer Th. Janssen	lid (Wijkverpleging, Rijk van Nijmegen)
Mevrouw E. Louws	lid (Wijkverpleging, Nijmegen Noord)
De heer R. van Zijdam	lid (Wijkverpleging, Wijchen, Maas & Waal)
Mevrouw L. Oomen	ambtelijk secretaris

ZZG zorggroep is aangesloten bij de Landelijke Commissie van Vertrouwenslieden en de Geschillencommissie.

Medewerkersmedezeggenschap

Centrale Ondernemingsraad (COR)

Vanaf 1 januari 2020 is de nieuwe zittingsperiode van de aangepaste structuur van de medezeggenschap ingegaan. Daarmee is een stap gezet naar een zo optimaal mogelijk functionerende medezeggenschap, aanhakend bij de organisatiestructuur in zorgstromen. Dat betekent dat op stichtingsniveau een Centrale Ondernemingsraad functioneert waarvoor de voorzitter van de raad van bestuur het aanspreekpunt is. Daarnaast heeft elke zorgstroom en de Centrale Diensten een ondernemingsraad en is de directeur de overlegpartner.

Er is afgesproken een zittingstermijn van 3 jaar aan te houden, waarbij na 2 jaar een evaluatie plaatsvindt.

Naast advies- en instemmingsverzoeken die onder meer betrekking hadden op voorgestelde wijzigingen in HR-beleid, zoals instemming met een nieuwe visie op arbo en de structuur ervan en het kader voor het opnemen van vakantie-uren, heeft de COR een advies gegeven op de voordracht van een nieuw lid van de raad van toezicht. Maar vanaf maart heeft toch vooral de coronacrisis de agenda van de medezeggenschap bepaald.

Samenstelling Centrale Ondernemingsraad in 2020

Naam en functie	Zorgstroom/Centrale Diensten
De heer P. Slager, voorzitter	voorzitter OR Herstelcentrum
Mevrouw H. van Keulen, vice voorzitter	voorzitter OR Beschut & Beschermd Wonen
Mevrouw J. van Beuningen, lid	voorzitter OR Wijkverpleging
De heer T. Althuizen, lid	lid OR Wijkverpleging
Mevrouw S. Krouwel, lid	vice voorzitter OR Herstelcentrum
Mevrouw H. Lueg, lid	voorzitter OR Centrale Diensten
Mevrouw W. Kroon, lid	vice voorzitter OR Centrale Diensten
Mevrouw J. Siebenga, ambtelijk secretaris	

Verslag raad van toezicht

Het jaarverslag van 2019 kwam tot stand in de uitzonderlijke tijd van wat we nu kennen als de eerste golf van de coronapandemie. Terugkijkend op het jaar 2020 kunnen we stellen dat deze pandemie in alle hevigheid bepalend is geweest voor heel het jaar 2020, voor de samenleving in het algemeen en voor de zorg in het bijzonder. Zo ook voor ZZG zorggroep.

ZZG zorggroep heeft snel een crisisorganisatie opgericht om richting te kunnen geven aan een plan van aanpak en de uitvoering daarvan. Kennis vanuit de verschillende organisatieonderdelen is effectief ingezet. Zo waren de competenties van het Herstelcentrum - waar men vanuit een klinische setting gewend is om snel te handelen en op te leiden- hierin waardevol. Vanuit het crisisteam werd voortvarend gewerkt aan effectieve communicatie naar de medewerkers, cliënten en naasten en het voorkomen van nieuwe corona-uitbraken door een nieuwe werkwijze gericht op infectiepreventie en het gedegen uitvoeren van bron- en contactonderzoek. In de samenwerking met andere zorginstellingen heeft ZZG zorggroep de voortrekkersrol genomen in het zorgen voor goede regionale afstemming en uitwisseling van informatie. Een corona-wijkverpleegkundig team dat bestond uit verpleegkundigen van meerdere samenwerkingspartners is daarvan een mooi voorbeeld.

In diezelfde periode werd ZZG zorggroep ter verantwoording geroepen over een ontstane situatie op locatie Mookerhof. De locatie, op dat moment recent in gebruik genomen, had zoveel besmettingen dat de kwaliteit van zorg niet meer kon worden gegarandeerd en het bestuur zich genooddaakt voelde de locatie te sluiten en de bewoners elders binnen ZZG te huisvesten. Enkele familieleden van cliënten zochten de media op, waardoor de zorgverlening onder een vergrootglas kwam te liggen. De casus was aanleiding om een onderzoek te starten door onafhankelijke externe onderzoekers, met als opdracht verbeterpunten aan te geven in zowel de aansturing als de zorgprocessen. Voor de raad van bestuur, de medewerkers, cliënten en naasten van cliënten van Mookerhof is dit een intensieve en moeilijke periode geweest. De raad van toezicht is vooral ondersteunend geweest en heeft tegelijkertijd kritisch gevolgd of de verbeterpunten leidden tot de gewenste resultaten. Een gericht en zorgvuldig plan heeft bewerkstelligd dat de bewoners in de zomer al konden terugkeren naar Mookerhof.

Vanzelfsprekend hebben de ontwikkelingen rond corona in het overleg tussen de raad van toezicht en de raad van bestuur in 2020 een belangrijke plaats ingenomen. In deze gesprekken is steeds aan de orde geweest hoe klinisch goede zorg gecombineerd kon blijven met het streven naar een zo goed mogelijke kwaliteit van leven en hoe na een aanvankelijke bezoekverbod, kon worden gezorgd dat cliënt en familie met elkaar contact konden blijven houden.

De overgang van fysiek vergaderen naar online vergaderen was voor alle leden een logische stap en heeft de raad van toezicht in staat gesteld om dichtbij te kunnen blijven. De raad van toezicht heeft ook van online overleg gebruik gemaakt om in contact te blijven met de medezeggenschapsraden en de medewerkers ter vervanging van de werkbezoeken.

In het afgelopen jaar is de samenwerking tussen keten- en netwerkpartners en ZZG zorggroep geïntensiveerd. De raad van toezicht ervaart het als haar maatschappelijke verantwoordelijkheid om de komende jaren de raad van bestuur te bevragen waar mogelijkheden zijn binnen die samenwerking om de zorgverlening aan de cliënt in de regio te verbeteren. Ook ziet zij kansen om in gezamenlijkheid de schaarste op de arbeidsmarkt aan te pakken. Het blijft van belang om voldoende medewerkers aan te trekken en, misschien nog belangrijker, te behouden. Vanuit het strategisch partnerschap, wat een steeds stevigere basis vormt in de samenwerking tussen de raad van bestuur en raad van toezicht, zien wij de krapte op de arbeidsmarkt als een gezamenlijk vraagstuk.

De raad van toezicht ziet dat het afgelopen jaar een enorme inzet heeft gevraagd van alle medewerkers en betrokkenen van ZZG zorggroep. Ook onder deze moeilijke omstandigheden heeft iedereen, op welke plek dan ook in de organisatie, gewerkt met passie en professie aan kwaliteit van zorg en leven voor cliënten van ZZG zorggroep. Een woord van dank gaat uit naar jullie allen. Chapeau!

Dhr. R.G.P. Jeurissen,
voorzitter raad van toezicht

Mw. B.L.J. van Emmerik
vice voorzitter raad van toezicht

Kwaliteit

Bij ZZG werken we vanuit onze missie en waarden

Wij dragen duurzaam bij aan de gezondheid van mensen, zodat zij een goede kwaliteit van leven ervaren. Wij werken samen met cliënten en anderen, vanuit het idee dat wij mensen helpen om het vertrouwen in eigen kunnen te behouden of terug te winnen, zodat zij de kracht en de macht hebben om zelf richting te geven aan het leven.

We willen van betekenis zijn voor onze cliënten en voor elkaar. Samen met professionals en cliënten hebben we drie waarden geformuleerd die beschrijven hoe we dat willen doen. Deskundig, liefdevol en helder. Cliënten kunnen erop vertrouwen dat we onze zorg vorm geven vanuit deze drie waarden.

Goede zorg

Goede zorg is zorg die aansluit bij de behoefte van de cliënt op dat moment in die specifieke situatie. De basis voor die goede zorg is de relatie tussen de cliënt en een zorgprofessional. Binnen deze relatie zoeken we steeds samen naar wat nodig en passend is.

Blijven leren

Om goede zorg te blijven leveren is het van belang dat we blijven leren. Zowel van de momenten waar dingen niet goed zijn gegaan, als van de momenten waarop het wel goed gaat. Vanuit ZZG ondersteunen we professionals om te kunnen leren. We investeren in kennis en kunde door opleidingen, trainingen en e-learning. Ook werken we aan sterke (multidisciplinaire) teams waar collega's elkaar bevragen, van elkaar leren en met elkaar reflecteren. We gebruiken diverse kwaliteitsinstrumenten om het leren in onze organisatie te ondersteunen.

Ook in het verantwoorden van zorg ligt de nadruk op leren en waar nodig verbeteren en niet op afrekenen. Dat betekent dat verantwoording in ieder geval zinvol moet zijn voor de direct betrokkenen: de cliënt, zijn netwerk en de medewerker (team). Daarnaast willen we verantwoording afleggen aan onze partners en aan de maatschappij. We zijn ons ervan bewust dat we werken met maatschappelijk geld en zorg dragen voor zeer kwetsbare mensen. Dat vraagt openheid en transparantie. Over de kwaliteit en ook over de inzet van geld.

Professioneel gedreven

We streven naar een professioneel gedreven organisatie. De kern van een professioneel gedreven organisatie is dat professionals samen met stakeholders op alle niveaus invulling geven aan onze missie. Dat noemen wij: professionals aan het roer. Professionals staan het dichtst bij onze cliënten en hebben daardoor goed zicht op wat nodig en passend is.

We werken in drie zorgstromen, te weten beschermd en beschut wonen, wijkverpleging en revalidatie en herstel. Omdat iedere zorgstroom haar eigen context en samenwerkingspartners heeft, verschilt de focus per zorgstroom. We beschrijven per zorgstroom onze good practices waarmee we vorm geven aan ons kwaliteitsbeleid, met als doel om opgedane kennis en inzichten organisatiebreed te kunnen delen. Met de good

practices richten we ons niet alleen op 'het vak', maar veel breder dan dat. Het gaat om deskundigheid in verbinding met cliënten in hun eigen omgeving rekening houdend met de maatschappelijke context.

Inspirerende voorbeelden

Een belangrijk onderdeel van de good practices blijft het delen van inspirerende voorbeelden binnen de organisatie. Het delen van kennis en kunde is niet alleen een efficiëntieslag, het speelt een cruciale rol in het werken aan kwaliteit. Daarbij zoeken we steeds naar een balans tussen uniformiteit en diversiteit. Zo zijn we van betekenis, voor cliënten en voor elkaar.

Leren van klachten

Zoals hierboven benoemd, is het van belang dat we blijven leren. Ook van de momenten waarop niet alles is goed gegaan en een cliënt of diens vertegenwoordiger de stap zet om een klacht in te dienen. We willen daar zorgvuldig mee omgaan. Om het vertrouwen van de ontevreden cliënt te behouden of herwinnen. En om ervan te leren en eventueel maatregelen te treffen om soortgelijke situaties in de toekomst te voorkomen.

Wanneer een directe oplossing dicht bij de zorg (een medewerker of een leidinggevende) niet mogelijk is, kan een onafhankelijke klachtenfunctionaris voor bemiddeling worden ingezet. Wanneer dit niet tot de gewenste oplossing leidt of de klager deze route niet wil lopen, kan een formele klacht ter behandeling en beoordeling worden ingediend bij de raad van bestuur.

In 2020 zijn 3 formele klachten ingediend, waarvan 1 vóór behandeling weer is ingetrokken. Het aantal informele klachten dat door de klachtenfunctionarissen is behandeld, betreft 39.

Risicomanagement

Risicomanagement houdt in dat ZZG zorggroep in zijn (strategische) besluitvorming zorgvuldig afweegt welke risico's er zijn, welke impact deze risico's hebben en hoe deze kunnen worden gemitigeerd.

Uit analyse komt naar voren dat de risico's met name gericht zijn op de arbeidsmarkt (ziekteverzuim, gebrek aan deskundig personeel, loonontwikkeling) in relatie tot een toenemende zorgvraag. Daarnaast hebben thema's als kwaliteit, patiënt- en gebouwveiligheid, financiering en ICT/Infrastructuur voortdurend onze aandacht. De belangrijkste risico's worden in kaart gebracht en ondergebracht bij de verantwoordelijke zorgstroom of ondersteunende afdeling.

Er zijn in de afgelopen jaren (financiële) risicoanalyses per werkproces (o.a. beschermd en beschut wonen, revalidatie en herstel, wijkverpleging, personeel en inkoop) gemaakt en zijn er uitgebreide administratieve organisaties beschrijvingen gemaakt van waaruit de interne controlemaatregelen worden getoetst.

Voor de beheersing van risico's wordt bij ZZG gewerkt met het three lines of defense model. In de primaire lijnfuncties worden risico's onderkend en beheersingsmaatregelen (KPI's) ingericht. In de staf wordt voortgang op mogelijke risico's gemonitord en vindt op delen een interne audit plaats. Daarnaast heeft ZZG jaarlijks audits vanuit externe partijen. ZZG is voor ISO 9001-2015 gecertificeerd.

ZZG neemt maatregelen om fraude zo veel mogelijk te voorkomen en zo goed mogelijk op te sporen. ZZG kent onder andere een klokkenluidersregeling en gedragscodes. Afgelopen boekjaar zijn geen fraudegevallen geconstateerd.

Het uitbreken van het Coronavirus is niet als een regulier bedrijfsrisico voor ZZG zorggroep aan te merken. Voor dergelijke crisissituaties heeft ZZG interne protocollen/plannen en samenwerkingen in de regio. Daarnaast wordt actief gereageerd op de ontstane situatie en waar nodig bijgestuurd, in aansluiting op landelijke, regionale en lokale ontwikkelingen. Inmiddels is een groot deel van de cliënten en medewerkers gevaccineerd waardoor de risico's van besmettingen aanzienlijk zijn verminderd en we de komende tijd weer naar een normalere situatie kunnen groeien. Voorop staat hierbij de zorg voor (bescherming van) mensen, zowel cliënten als medewerkers. Noodgedwongen is er sprake van achterstallig "onderhoud" bij onder andere de sociale contacten tussen medewerkers onderling en medewerkers, cliënten en hun verwanten geweest. Via ludieke acties (zoals attenties, optredens, waarderende uitingen) is hier extra aandacht aan besteed.

Vanuit financieel perspectief is de impact in 2020 beperkt door de verschillende compensatieregelingen. Deze regelingen zijn voor 2021 grotendeels verlengd zodat ook voor 2021, per saldo, geen grote financiële impact wordt verwacht.

Financiële analyse verslagjaar

De kerntaak van ZZG is het verlenen van zorg. Wij willen kwalitatief goede zorg verlenen met tevreden medewerkers. Ons financieel beleid is gericht op deze kerntaak. Wij voelen ons verantwoordelijk om een gedegen financieel beleid te voeren. Bedrijfseconomisch gezond, optimale inzet van teams en een conservatieve risicohouding voor een duurzame continuering. Deze maatschappelijke verantwoordelijkheid is de belangrijkste drijfveer van ons bestaan.

COVID-19 had zowel voor de opbrengsten als voor de kosten grote gevolgen. De zorgopbrengsten uit hoofde van geleverde zorgprestaties namen af terwijl tegelijkertijd sprake was van extra kosten als gevolg van onder meer hoog verzuim, extra inzet zorgpersoneel, extra zorgkosten inzake COVID, schoonmaakkosten en persoonlijke beschermingsmiddelen.

Voor gedeerde opbrengsten en extra kosten hebben de financiers compensatieregelingen ontwikkeld waardoor de financiële gevolgen beperkt zijn gebleven. Hierdoor ligt het resultaat van dit verslagjaar in lijn met het genormaliseerde resultaat van vorig jaar.

Behaalde omzet en resultaten in het verslagjaar

In 2020 bedraagt het nettoresultaat zonder compensatieregelingen € 6,8 mln negatief. In 2019 was het nettoresultaat € 6,9 mln positief. In dit resultaat is de opbrengst ten gevolge van verkoop vastgoed ad € 3,8 mln opgenomen.

De totale bedrijfsopbrengsten exclusief compensatieregelingen en subsidie met betrekking tot de zorgbonus bedragen in 2020 € 142,8 mln. In 2019 waren de totale bedrijfsopbrengsten € 141,4 mln. De toename wordt veroorzaakt door toekenning van extra middelen kwaliteitskader verpleeghuiszorg (€ 3,4 mln) en indexatie van tarieven van de geleverde zorgprestaties.

De compensatieregelingen COVID-19 betreffen continuïteitsbijdrage en meerkosten. Voor 2020 is een totaal bedrag van € 10,5 mln berekend.

Financiële positie

De ontwikkeling van de financiële positie per balansdatum¹ is als volgt:

Financiële ratio's (geconsolideerd)

	norm	2020	2019	2018	2017
Resultaattratio	>1,5%	2,32%	4,79%	1,75%	0,89%
Liquiditeit	>1	2,33	2,41	2,07	1,89
Vermogensratio	>15%	48,5%	50,3%	47,0%	46,4%
Solvabiliteit	>20%	68,2%	70,1%	63,9%	60,6%

¹ De financiële ratio's 2019 zijn t.g.v. aanpassing voorziening WGA aangepast.

Kasstroomen en financieringsbehoeften

De kasstromen over 2020 en 2019 zijn weergegeven in het kasstroomoverzicht in de jaarrekening.

De operationele kasstroom van verslagjaar 2019 naar verslagjaar 2020 neemt af met € 3,7 mln (2020: € 5,2 mln; 2019: € 8,9 mln). De afname wordt met name veroorzaakt door verkoop van vastgoed ad € 4,2 mln in 2019. De operationele kasstroom financiert vooral de investeringen in materiële vaste activa (€ 4,7 mln). Daarmee is netto sprake van een financiering van € 0,5 mln vanuit de operationele bedrijfsactiviteiten in de materiële vaste activa.

De investeringen in 2020 omvatten vooral uitgaven voor de bouw van de nieuwe locatie in Mook en aankoop van het voormalig Ciran-gebouw op het terrein van Dekkerswald.

Vooralsnog is het beleid om investeringen in nieuwbouw in beginsel in samenwerking met woningcorporaties uit te voeren (huren in plaats van eigendom). Indien dit niet mogelijk is wordt gekeken in hoeverre de investering uit eigen middelen kan worden gefinancierd. Mogelijk zal voor op langere termijn het aantrekken van vreemd vermogen worden overwogen. Op dit moment is er geen concrete financieringsbehoefte.

De huidige leningen worden aangehouden en conform aflossingsschema afgelost. Voldaan is per balansdatum aan de bankconvenanten voor zover van toepassing.

Toekomstparagraaf

In verband met ontwikkelingen rondom COVID-19 zitten we in een zeer bijzondere en onzekere situatie. ZZG heeft gekozen om de begroting 2021 genormaliseerd op te stellen. Dat wil zeggen dat COVID-19 gerelateerde omzet of kosten niet in de begroting zijn opgenomen.

Medio 2020 is een start gemaakt om op basis van onze (maatschappelijke) opgaven als zorgorganisatie de strategische lijnen voor de komende jaren te bepalen. Inmiddels hebben we het proces beschreven om te komen tot het vastleggen van deze strategische lijnen.

Begroot resultaat

Voor 2021 is een netto resultaat begroot van € 2,8 mln, afgestemd op het verwachte vastgoedrendement (exclusief eenmalige resultaten uit verkoop van vastgoed). Voor de zorgstromen is een nihil resultaat begroot in aansluiting bij het aangescherpte financieel beleid om ruimte te maken voor investeringen in de zorg.

Verwachte investeringen en financiering

ZZG stelt kwartaal liquiditeitsprognoses op, waarin de overheidsmaatregelen alsmede de ontwikkelingen van investeringen en desinvesteringen zijn verdisconteerd. ZZG richt zich op financiering van toekomstige activiteiten en investeringen uit eigen middelen.

ZZG heeft inmiddels diverse kleinschalige woonvormen gerealiseerd en daartoe de eigen liquide middelen aangesproken. Voor de komende jaren staat verkoop van een deel van het terrein Dekkerswald en Vijverhof op de agenda. Voor vervanging voor Boszicht en Weegbree worden investeringen verwacht. Daarbij moet de kanttekening worden geplaatst dat gesprekken met Talis lopen om gezamenlijk komen tot ontwikkeling van vervangende nieuwbouw. Vooralsnog is in de liquiditeitsplanning hiermee geen rekening mee gehouden.

Voor 2021 worden - in lijn met 2020 - geplande investeringen van € 1,9 mln gefinancierd met operationele kasstromen van € 8,2 mln en verkoop van panden van € 2,9 miljoen. Daarmee is er nog geen aanleiding voor externe financiering voor geplande investeringen.

Verwachte personeelsbezetting

Voor 2021 wordt een toename van de personele bezetting verwacht in samenhang met de volgende stap in de invulling van de extra middelen kwaliteitskader verpleeghuiszorg. Strategische personeelsplanningen zijn voorhanden en hierop wordt actief gestuurd.

Ziekteverzuim

Afgelopen jaar heeft het hoge ziekteverzuim de onverdeelde aandacht gehad. Er is ingezet op de vraag hoe medewerkers aan het werk kunnen blijven en hoe zij het vol kunnen houden ten tijde van de coronacrisis. De doelstelling van ZZG is om voldoende, goed opgeleide vitale medewerkers te hebben. Hierbij wordt de focus gelegd op een aantal onderdelen:

- formatie
- verloop (instroom, uitstroom en behoud, extra inzet)
- preventie en verzuim
- opleidingen (leren en ontwikkelen, deskundig)

Er zijn verschillen tussen de zorgstromen, maar ook binnen de zorgstroom zelf. Dit vraagt om een combinatie van een heldere visie, ZZG-brede acties en maatwerk per zorgstroom.

Door de inzet van strategische personeelsplanning (SPP) wordt sturing gegeven aan de formatie per zorgstroom. Voor 2021 wordt de SPP opnieuw vastgesteld en vertaald naar wervings- en opleidingscapaciteit.

Het doel van 2021 met betrekking tot verzuim is om in Q4 gelijk te scoren aan het branchegemiddelde. Dit vraagt preventief onder andere om de inzet en actualisatie op basis van de vraag van de Providerboog 'balans in jouw werk' en aanpak van werkstress en veerkracht. Aan de andere kant - curatief - om reguliere verzuimbegeleiding en aanpak van het verzuim door middel van het inzetten van een praktijkondersteuner (POB).

Door de beroepsopleiding (BBL 3IG) op basis van de SPP te realiseren, kan het aantal deskundige, bevoegde en bekwame medewerkers op termijn worden gerealiseerd.

Verwachte ontwikkeling

In het huidige veranderende klimaat in de zorg is begroten voor een langere periode altijd onzeker. Met de informatie van dit moment is een meerjarenraming opgesteld. Effecten van compensatieregelingen COVID-19 zijn hierbij buiten beschouwing gelaten.

COVID-19

Met de informatie op dit moment wordt geen ernstige onzekerheid voor de continuïteit van ZZG verwacht. Het saldo van de liquide middelen achten we op basis van scenario-inschattingen in de liquiditeitsplanning voldoende om de effecten van COVID-19 op te vangen rekening houdend met de toegezegde overheidssteun en in afwachting van financiële noodmaatregelen zorgkantoren en zorgverzekeraars.

Het resultaat en de omzet over 2021 kunnen door de ontwikkelingen mogelijk lager uitpakken dan begroot. Hoeveel is op dit moment niet betrouwbaar in te schatten. De vermogensbuffer die ZZG in het verleden heeft opgebouwd zal naar verwachting voldoende zijn om een negatief resultaat op te vangen.

Bijlage 1

Uitgangspunten van de verslaggeving

Verslagjaar en reikwijdte van dit verslag

ZZG zorggroep kiest al enige jaren voor een verkorte versie van het jaarverslag. Ook dit jaar is hiervoor gekozen, met als doel het verslag leesbaar te houden en te voldoen aan wet- en regelgeving. De echt mooie verhalen over onze cliënten en medewerkers staan niet in de jaarverslag maar zijn te vinden op onze website en social media.

Wettelijk kader

Wat wettelijk gezien vereist is aan informatie voor onze toezichthouders en financiers is terug te vinden in DigiMV, de (toelichting op de) jaarrekening en de bijlagen bij dit verslag. Het jaarverslag, de jaarrekening, toelichting en bijlagen, met alle cijfers en feiten zoals hier gepresenteerd, geven naar het oordeel van de raad van bestuur en alle betrokkenen een goed beeld van het beleid van ZZG zorggroep, de inspanningen en de resultaten over 2020.

Proces van totstandkoming

Het jaarverslag 2020 komt tot stand onder de verantwoordelijkheid van de raad van bestuur en is goedgekeurd door de raad van toezicht.

Dit jaarverslag is gedeponereerd bij www.jaarverantwoordingzorg.nl

Bijlage 2

Profiel van de organisatie

2.1 Algemene identificatiegegevens

Naam verslagleggende rechtspersonen	Stichting ZZG zorggroep
Adres	Nijmeegsebaan 29
Postcode	6561 KE
Plaats	Groesbeek
Telefoonnummer	024 - 301 79 00
Identificatienummer KvK	09162727
E-mailadres	info@zzgzorggroep.nl
Internetpagina	www.zzgorggroep.nl

Algemene identificatiegegevens ZZG zorggroep

2.2 Structuur van ZZG zorggroep

Juridische structuur ZZG zorggroep

ZZG zorggroep is een stichting.

Tot de geconsolideerde groep ZZG zorggroep behoren de volgende groepsmaatschappijen:

Deelnemingen

Stichting ZZG zorggroep heeft een belang in de volgende rechtspersonen:

- ZORGgen B.V., gevestigd te Groesbeek. De kernactiviteit van dit bedrijf is het bemiddelen tussen zelfstandigen in de zorg en zorgvragers. Stichting ZZG zorggroep heeft een kapitaalbelang van 100% in deze B.V.
- ZZG ThuisService B.V., gevestigd te Groesbeek. Vanaf 1 februari 2012 worden geen activiteiten door dit bedrijf uitgevoerd. Stichting ZZG zorggroep heeft een kapitaalbelang van 100% in deze B.V.

Overige gelieerde organisaties

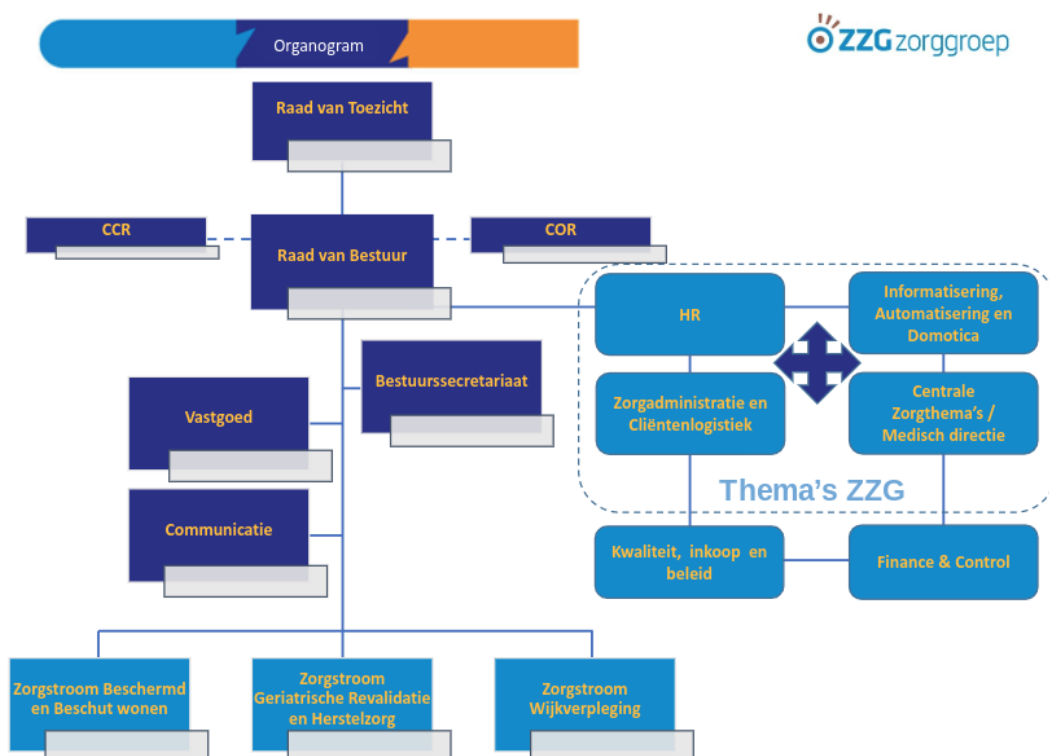
- Stichting Samenwerking ZZG - Dichterbij is een joint venture waarin de zeggenschap gelijkelijk (50-50) is verdeeld. ZZG zorggroep heeft een economisch belang van 59,6% in deze stichting. Het toezicht ligt bij zowel ZZG zorggroep als Dichterbij.

Organisatorische structuur

Het bestuur van ZZG zorggroep bestaat uit een tweehoofdige raad van bestuur die statutair verantwoordelijk is. De raad van toezicht ziet toe op het beleid van het bestuur en de gang van zaken binnen de organisatie. De bestuursstructuur is vastgelegd in de statuten en in de

reglementen van de raad van bestuur en van de raad van toezicht. In het reglement van de raad van bestuur en in de daaruit voortvloeiende afspraken zijn de taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden vastgelegd ten aanzien van de bedrijfsvoering. Ook de integrale verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de direct onder de raad van bestuur functionerende directeuren zijn vastgelegd.

Onderstaand het organogram van ZZG zorggroep.



Bijlage 3

Bestuur en toezicht

In deze bijlage staan de gedragsregels voor goed bestuur en goed toezicht centraal.

3.1 Raad van toezicht

Wijze van functioneren van de raad van toezicht

Het functioneren van de raad van toezicht van ZZG zorggroep is beschreven in de statuten van ZZG zorggroep en in het daarvan afgeleide reglement van de raad van toezicht. Het reglement van de raad van toezicht is aanvullend op hetgeen in de statuten is vastgelegd en beschrijft meer in detail de overeengekomen werkwijze.

Onafhankelijkheid en samenstelling van de raad van toezicht

De raad van toezicht van ZZG zorggroep functioneert in 2020 met vijf leden.

Conform de WTZi is de raad van toezicht zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, de dagelijkse en algemene leiding van de organisatie en welk deelbelang dan ook onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. De leden van de raad van toezicht zijn geen vertegenwoordiger van enige interne of externe partij en handelen zonder last of ruggespraak, maar kijken wel met een brede blik, zich bewust van de maatschappelijke positie van de zorgorganisatie. De leden van de raad van toezicht geven jaarlijks inzicht in de nevenfuncties die worden bekleed en dienen melding te maken van wijzigingen daarin. In de Personalia treft u de vereiste informatie aan.

Alle leden van de raad van toezicht zijn lid van de Nederlandse Vereniging van Toezichthouders in de Zorg en Welzijn (NVTZ). Door te participeren aan studiedagen van de NVTZ houdt de raad van toezicht voeling met de ontwikkeling van de governance in de zorg. De raad van toezicht verklaart in dit verslag onafhankelijk te functioneren ten opzichte van de raad van bestuur.

Kennis- en competentieontwikkeling

De door de leden van de raad van toezicht gevolgde bijeenkomsten en cursussen zijn terug te vinden op de website van de NVTZ.

Zelfevaluatie

De raad van toezicht bespreekt periodiek, buiten aanwezigheid van de raad van bestuur, zowel zijn eigen functioneren als dat van de individuele leden van de raad, en de conclusies die hieraan moeten worden verbonden. Deze evaluatie en reflectie van de raad van toezicht is opgenomen op de website van de NVTZ. De zelfevaluatie van 2019 én 2020 zal - gezien de coronacrisis en het niet eerder fysiek samen kunnen komen in 2020 - plaatsvinden in het voorjaar van 2021.

Bezoldiging raad van toezicht

De leden van de raad van toezicht ontvangen een vaste bezoldiging per jaar. In de jaarrekening zijn deze bedragen opgenomen.

Toezichtsvisie

De raad van toezicht ziet erop toe dat ZZG zorggroep doet waarvoor ze is opgericht: het leveren van duurzame, goede zorg aan mensen in een kwetsbare positie. Dit omvat het gelijktijdig werken aan:

- het verbeteren van de ervaren kwaliteit van zorg;
- het verbeteren van de gezondheid van de cliënten van ZZG zorggroep;
- het verbeteren van doelmatigheid van inzet van zorg;
- het verbeteren van de tevredenheid en het werkplezier van de professionals van ZZG zorggroep.

Informatiebronnen raad van toezicht

Goed toezicht kan alleen worden uitgeoefend als de raad van toezicht goed is geïnformeerd. Dit is primair de verantwoordelijkheid van de raad van bestuur, maar de raad van toezicht kan ook zelf het initiatief nemen door vragen te stellen en zich te laten informeren, bijvoorbeeld door de accountant. De raad van toezicht van ZZG zorggroep heeft een aantal formele en informele informatiebronnen en -momenten:

Agendaoverleg	De voorzitter van de raad van toezicht vormt met de raad van bestuur en de secretaris de agendacommissie. Hier wordt een toelichting gegeven op de actuele stand van zaken binnen ZZG zorggroep en wordt de agenda van de raad van toezicht voorbereid.
Interne en externe ontwikkelingen	Vast agendapunt op iedere vergadering, waardoor de raad van toezicht snel wordt 'bijgepraat' op een breed scala aan onderwerpen.
Rapportages	De raad van toezicht ontvangt de gebruikelijke documenten en rapportages (jaarrekening, financiële en personele rapportages, kaders bedrijfsvoering, beleidsplannen) en voor elk agendapunt de noodzakelijke achtergrondinformatie en relevante stukken. De rapportages belichten steeds een ander aspect van de bedrijfsvoering, waardoor ook de risico's op die aspecten inzichtelijk worden.
ZZG zorggroep net	De leden van de raad van toezicht zijn aangesloten op het intranet (genaamd Loek) van ZZG zorggroep.
COR	Minstens één keer per jaar vergadert een delegatie van de raad van toezicht met de COR. Dit heeft op 29 juni 2020 plaatsgevonden.
Cliëntenplatform ²	Minstens één keer per jaar vergadert een delegatie van de raad van toezicht met het Cliëntenplatform. Dit heeft 9 september 2020 plaatsgevonden.
Bedrijfs-/werkbezoek	Door de leden van de raad van toezicht worden werkbezoeken afgelegd.

² per 1 december 2020 is er een Centrale Cliëntenraad ingericht in plaats van het Cliëntenplatform

Verslag van werkzaamheden in 2020

De raad van toezicht heeft in 2020 zesmaal vergaderd in aanwezigheid van de raad van bestuur en tweemaal zonder aanwezigheid van de raad van bestuur. De aanwezigheid van de leden was praktisch 100%.

De raad van toezicht is daarnaast tussentijds enkele keren schriftelijk en telefonisch geïnformeerd en geraadpleegd naar aanleiding van actuele ontwikkelingen. Ook zijn er enkele besluiten buiten vergadering genomen.

Activiteiten in 2020

In 2020 zijn de volgende besluiten genomen en/of goedgekeurd door de raad van toezicht:

- benoeming lid raad van toezicht met aandachtsgebied gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening.
- goedkeuring (wijziging) reglement raad van bestuur
- goedkeuring bestuursverslag 2019 Stichting ZZG zorggroep
- goedkeuring jaarrekening 2019 Stichting ZZG zorggroep
- goedkeuring jaarrekening 2019 stichting Steunfonds Zorggroep Zuid-Gelderland
- goedkeuring verkoop zorgcentrum Vijverhof en het overige deel van het Vijverhof terrein.
- goedkeuring voorgenomen verkoop wijkgebouw Hoflaan 11 Groesbeek
- vaststellen klassenindeling 2021 stichting ZZG zorggroep
- goedkeuren begroting 2021 (en daarmee ook het financiële beleid)
- vaststelling bezoldiging 2021 raad van bestuur en raad van toezicht
- goedkeuring onbezoldigde nevenfunctie voorzitter raad van bestuur
- goedkeuring (wijziging) reglement raad van toezicht
- vaststelling vergaderrooster 2021

Activiteiten en werkbezoeken rvt	Wanneer	Inhoud
Themadag medezeggenschap - rvb - rvt		geen doorgang in verband met COVID-19
Studiedag rvt	30 september	besturingsmodel en strategische lijnen
Werkbezoeken (online)	30 september	Locaties Wollewei, Eikenhorst, Campanula, Juliana en Weegbree

Commissies

De raad van toezicht heeft drie commissies: een Auditcommissie, een commissie Kwaliteit en Veiligheid en een Remuneratiecommissie. Elk van de leden van de raad van toezicht functioneert in één of twee commissies.

Samenstelling Auditcommissie in 2020

Naam	Functie
De heer W. den Hartog	voorzitter
De heer R. Jeurissen	lid

Samenstelling Commissie Kwaliteit en Veiligheid in 2020

Naam	Functie
De heer A. Höppener	voorzitter (tot 1 juni 2020)
Mevrouw B. van Emmerik	lid
Mevrouw M.J.M. Weerts	lid / voorzitter vanaf 1 juni 2020
Mevrouw W. Vissers	lid (vanaf 10 februari 2020)

Samenstelling Remuneratiecommissie in 2020

Naam	Functie
Mevrouw B. van Emmerik	voorzitter
De heer W. den Hartog	lid

De door de commissies behandelde onderwerpen en het aantal vergaderingen zijn hieronder weergegeven.

Commissie	Aantal vergaderingen	Behandelde onderwerpen
Audit commissie	7	- jaarstukken 2019: jaarverslag en jaarrekening van Stichting ZZG zorggroep en accountantsverslag - managementletter/benchmarkrapport 2020 - begroting/kaders 2021 - investeringen 2021 - financiële rapportages - integrale ontwikkelingen terrein Dekkerswald - verkoop Vijverhof - voorgenomen verkoop wijkgebouw Hoflaan 11 Groesbeek - zorgvrijstelling vennootschapsbelasting - coronaclaim

Remuneratiecommissie	1	- indexering bestuurshonorering 2021 - WNT regeling 2021
Commissie Kwaliteit & Veiligheid	3	- rapportages interne audits - kwaliteitsplan Wlz 2020 - probleemgedrag - overzichten calamiteiten - corona en kwaliteit - interne kwaliteitssystemen - procedure klachten - veilige zorgrelatie

Personalia raad van toezicht in 2020

Naam (geboortejaar) aandachtsgebied	Hoofd- en nevenfuncties	Eerste termijn	Tweede termijn
Mw. B.L.J. van Emmerik (1959) Gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening	Hoofd functie: Zelfstandig bestuursadviseur en -interim in zorg en welzijn; Ideetrix Nevenfuncties: Lid adviesraad Gloedcommunicatie; communicatiebureau Regioambassadeur Gelderland Nederlandse Vereniging van Toezichthouders in de Zorg en Welzijn (NVTZ) Kerndocent NVTZ Academie 'Nieuwe toezichthouders in de Zorg en Welzijn' en 'Oriëntatiesessie voor aankomende toezichthouders' Lid Raad van Toezicht Zorggroep Sint Maarten Lid Raad van Commissarissen Regioplus met portefeuille Arbeidsmarkt zorg en welzijn	1-1-2015 1-1-2019	1-1-2019 1-1-2023
Dhr. W.R. den Hartog (1950) Financiën	Hoofd functie: Zelfstandig adviseur in de gezondheidszorg Nevenfuncties: Lid raad van toezicht Cordaan, Amsterdam Lid raad van toezicht Middin, Rijswijk	1-6-2013 1-6-2017	1-6-2017 1-6-2021
Dhr. A.P.J. Höppener (1947) Kwaliteit en veiligheid	Nevenfuncties: Lid Raad voor civiel-militaire Zorg en Onderzoek (tot 1 juli) Lid raad van toezicht Theater de Kom, Nieuwegein Lid raad van toezicht Pluryn Lid algemeen bestuur Parochie Heilige Drie-Eenheid	1-6-2012 1-6-2016	1-6-2016 1-6-2020

	Voorzitter Stichting Vergeten Slachtoffers WO II psychiatrie en verstandelijke beperking Lid raad van toezicht gezondheidscentrum Roerdomp Nieuwegein		
Dhr. R.G.P. Jeurissen (1955) Voorzitter Ondernemer, ICT, Markt	Hoofdfunctie: Algemeen directeur CTB Investments BV Directeur JRS Investments BV Bestuurder ITSO BV Nevenfuncties: Voorzitter VPTZ Wijchen Voorzitter financiële commissie congregatie St. Lucia Penningmeester Stichting KHO Penningmeester sMiles Foundation Aandeelhouder (minderheid) diverse Start Ups	1-1-2015 1-1-2019	1-1-2019 1-1-2023
Mw. M.J.M. Weerts (1963) Cliënten	Hoofdfunctie: Zelfstandig adviseur in de gezondheidszorg Nevenfuncties: Lid Governancecommissie Gezondheidszorg Jurylid van het project de challenge 'Verpleeghuizen van de Toekomst' Voorzitter Klachtencommissie Cliënten Kwintes Voorzitter zorgstandaard Hersenletsel Voorzitter stakeholderscommissie BENEFIT Voorzitter Platform Continentie Hulpmiddelenzorg Voorzitter stuurgroep kwaliteitsindicatoren farmacie Bestuurslid VPTZ Nederland	28-6-2017 28-6-2021	28-6-2021 28-6-2025
Mw. W. Vissers (1979) gezondheidszorg en wetenschap	Hoofdfunctie: directeur planbare zorg en gezondheidszorgpsycholoog Pro Persona Hoofdopleider (plv.) van de opleiding tot gezondheidspsycholoog aan het Radboud Centrum Sociale Wetenschappen (tot en met augustus 2020)	10-2-2020 10-2-2024	10-2-2024 10-2-2028

3.2 Normen voor goed bestuur

ZZG zorggroep legt verantwoording af over de besteding van haar budget en over de wijze waarop de stichting bestuurd wordt. De Governancecode Zorg 2017 en de Wet Toezicht Zorginstellingen zijn daarbij het uitgangspunt. De raad van bestuur handelt conform de Governancecode Zorg volgens het "pas-toe-en-leg-uit-beginsel"; soms is bij toepassing uitleg nodig (pas toe en leg uit) en soms kan afwijking niet aan de orde zijn (pas toe).

De statuten van ZZG zorggroep en de reglementen van de raad van bestuur en de raad van toezicht voldoen aan de uitgangspunten uit de Governancecode Zorg. De leden van de raad

van toezicht zijn deskundig op verschillende terreinen en ontwikkelen deze deskundigheden onder andere door cursussen te volgen. Zij hebben geen persoonlijke of werkgerelateerde binding met ZZG zorggroep.

De Governancecode Zorg en de WTZi vragen om een gestructureerde aanpak van risicomanagement, prestatiesturing en verantwoording daarover aan de raad van toezicht. De raad van toezicht ontvangt informatie over strategie, beleid en doelen. Daarnaast ontvangt de raad van toezicht informatie over de realisatie van deze doelen (integrale maandrapportage) en het achterliggende systeem van sturing en beheersing. Risico's en de beheersing daarvan komen in elke vergadering van de raad van toezicht aan bod.

3.3 Raad van bestuur

De statuten van ZZG zorggroep voorzien in de raad van bestuur-/raad van toezichtstructuur. De raad van bestuur bestuurt de stichting. De onafhankelijke raad van toezicht houdt integraal toezicht op het beleid van de raad van bestuur, de nevenfuncties en op de algemene gang van zaken binnen de stichting.

Reglement voor de raad van bestuur

De taak en werkwijze van de raad van bestuur zijn beschreven in een reglement raad van bestuur. Hierin is onder meer vastgelegd: de positionering van de raad van bestuur; verantwoording en verantwoordelijkheid; besluitvorming; vergaderingen; waarneming, bereikbaarheid en vacature; belanghebbenden en medezeggenschap; deskundigheid; transparantie en externe verantwoording en vertrouwelijkheid.

Maatregelen om mogelijke belangenverstrengeling te voorkomen zijn de volgende:

- openheid over nevenfuncties in het jaarverslag, aanvaarden van nevenfuncties eerst na schriftelijke goedkeuring van de raad van toezicht;
- voorkomen van strijdigheid tussen persoonlijke belangen en de belangen van de stichting. Ook elke schijn van belangenverstrengeling tussen de stichting en het lid van de raad van bestuur zelf wordt vermeden;
- indien naar het oordeel van de raad van toezicht sprake is van een tegenstrijdig belang tussen één of meerdere leden van de raad van bestuur en de stichting, neemt het desbetreffende bestuurslid niet deel aan de discussie en besluitvorming over het onderwerp waarbij hij een tegenstrijdig belang heeft;
- het lid van de raad van bestuur behaalt persoonlijk geen voordelen of zakelijke kansen uit transacties of andere handelingen die hij namens de stichting verricht. Evenmin verstrekt hij of biedt hij oneigenlijke voordelen aan personen met wie hij transacties namens zijn stichting verricht. Voorts zal het lid van de raad van bestuur persoonlijk geen geschenken, provisie of commissieloon aanvaarden of vorderen van personen die ten behoeve van de stichting en de daarmee verbonden instellingen werkzaam zijn dan wel van potentiële leveranciers van de stichting;
- vermelding van de bezoldiging van de (leden van de) raad van bestuur in de jaarrekening.

De raad van bestuur werkt met een collegiaal model met een procesverantwoordelijke voorzitter. De raad van bestuur legt verantwoording af aan de raad van toezicht. De raad van bestuur evalueert haar functioneren en de onderlinge verhoudingen periodiek en stelt haar werkwijze zo nodig bij. Zij informeert de raad van toezicht op hoofdlijnen hierover.

De raad van bestuur overlegt periodiek met de raad van toezicht (conform jaaragenda en bilateraal indien nodig), als raad van bestuur (2 keer per maand en vaker indien nodig), met de directeuren (plenair, bilateraal en in groter verband in kwartaalgesprekken), met de COR, met het Cliëntenplatform³, met diverse externe stakeholders, met medewerkers tijdens werkbezoeken en tijdens vergaderingen. De vergaderingen van de raad van bestuur worden voorbereid via een agenda en genotuleerd.

Zie voor personalia en nevenfuncties de bijlage Personalia.

Beleid bezoldiging van de leden van de raad van bestuur

De raad van toezicht stelt de bezoldiging vast van de leden van de raad van bestuur. De arbeidsovereenkomsten met de voorzitter en het lid van de raad van bestuur zijn gesloten voor onbepaalde tijd. De arbeidsovereenkomst van het zittende lid van de raad van bestuur (de heer J. de Visser) is aangegaan vóór de inwerkingtreding van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

Dientengevolge is het overgangsrecht van toepassing. Dit betekent dat de gemaakte afspraken gedurende een periode van 5 jaar gerespecteerd en vervolgens in vijf jaar afgebouwd worden. De raad van toezicht heeft hierover gesproken met de raad van bestuur. Voor de per 1 september 2019 nieuw aangestelde voorzitter van de raad van bestuur (mevrouw A. Jansen) geldt de overgangsregeling niet. Daarmee zijn door de raad van toezicht als werkgever afspraken gemaakt conform de WNT.

Voor een grote en complexe organisatie, gemeten naar omzet en zorgsoorten, oordelen de raad van toezicht en de raad van bestuur de bezoldiging als maatschappelijk verantwoord.

Vertrekregeling

Met de leden van de raad van bestuur is een vertrekregeling overeengekomen.

Personalia raad van bestuur in 2020

Naam	Bestuursfunctie	Nevenfunctie
Mevrouw A.G.R. Jansen	voorzitter	voorzitter bestuur korfbalvereniging Noviomagum (t/m 30 september 2020)
De heer J.H. de Visser	lid	voorzitter kerngroep Zorg Thuis Actiz (t/m 31 december 2020)

³ Per 1 december 2020 met de Centrale Cliëntenraad

Jaarverslaggeving 2020

Stichting ZZG zorggroep

te Groesbeek



Stichting ZZG zorggroep
Nijmeegsebaan 29
6561 KE GROESBEEK

Inhoud jaarrekening

5.1 Jaarrekening 2020

5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2020	3
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2020	4
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020	5
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020	15
5.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa (geconsolideerd)	23
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa (geconsolideerd)	24
5.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa (geconsolideerd)	25
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (geconsolideerd)	26
5.1.10	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020	27
5.1.11	Enkelvoudige balans per 31 december 2020	33
5.1.12	Enkelvoudige resultatenrekening over 2020	34
5.1.13	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	35
5.1.14	Mutatieoverzicht materiële vaste activa (enkelvoudig)	42
5.1.15	Mutatieoverzicht financiële vaste activa (enkelvoudig)	43
5.1.16	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)	44
5.1.17	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	45
5.1.18	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	47

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	48
5.2.2	Nevenvestigingen	48
5.2.3	Controleverklaring	48

5.1 JAARREKENING 2020

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

(na resultaatbestemming)

	ref.	31-12-2020	31-12-2019
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	19.875	27.825
Materiële vaste activa	2	61.649.408	61.269.149
Financiële vaste activa	3	137.856	149.464
Totaal vaste activa		61.807.139	61.446.438
Vlottende activa			
Voorraden	4	311.032	63.300
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	599.313	555.964
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	7.598.911	1.789.123
Debiteuren en overige vorderingen	7	11.252.899	9.395.087
Liquide middelen	8	30.864.093	30.832.173
Totaal vlottende activa		50.626.248	42.635.647
Totaal activa		112.433.387	104.082.085
	ref.	31-12-2020	31-12-2019
		€	€
PASSIVA			
Groepsvermogen	9		
Kapitaal		117.574	117.573
Bestemmingsfondsen		55.274.285	55.385.092
Algemene en overige reserves		21.304.170	17.510.591
Aandeel derden		0	0
Totaal groepsvermogen		76.696.029	73.013.256
Voorzieningen	10	11.291.442	10.274.772
Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)		2.695.500	3.129.600
Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	6	0	0
Overige kortlopende schulden	12	21.750.416	17.664.457
Totaal kortlopende schulden		21.750.416	17.664.457
Totaal passiva		112.433.387	104.082.085

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

	ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	145.441.853	132.194.727
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	17	6.492.894	1.837.997
Overige bedrijfsopbrengsten	18	6.364.313	11.233.847
Som der bedrijfsopbrengsten		158.299.060	145.266.571
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	122.097.969	108.622.761
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	4.339.642	4.202.194
Overige bedrijfskosten	21	27.925.705	25.384.759
Som de bedrijfslasten		154.363.316	138.209.714
BEDRIJFSRESULTAAT		3.935.744	7.056.857
Financiële baten en lasten	22	-235.084	-85.461
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITVOERING		3.700.660	6.971.396
Vennootschapsbelasting	23	-17.886	-10.141
RESULTAAT BOEKJAAR		3.682.774	6.961.255
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2020 €	2019 €
Toevoeging/onttrekking:			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		3.578.579	3.001.396
Algemene vrije reserves		104.195	3.959.859
Overige reserves			
TOTAAL		3.682.774	6.961.255

5.1.2 GECONSOLIDEERDE KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	ref.	2020 €	2019 €
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		3.935.744	7.056.857
Overige mutaties		0	0
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen		4.339.642	4.202.194
- resultaat aandeel derden		0	0
- mutaties voorzieningen		1.016.670	619.425
		5.356.311	4.821.619
Veranderingen in vlottende middelen:			
- voorraden	4	-247.732	21.295
- vorderingen	7	-1.857.812	-146.592
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	5	-43.349	333.784
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	6	-5.809.788	-1.974.225
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	4.085.959	-1.125.593
		-3.872.724	-2.891.331
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		5.419.331	8.987.145
Ontvangen interest	22	55.693	70.939
Betaalde interest	22	-290.777	-156.400
Vennootschapsbelasting	23	-17.886	-10.141
		-252.970	-95.602
<i>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</i>		5.166.361	8.891.543
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings immateriële vaste activa	1	0	0
Investerings materiële vaste activa	2	-4.749.821	-7.112.947
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	37.872	453.014
Overige investeringen in financiële vaste activa	3	11.609	-6.483
Aandeel derden	2	0	0
<i>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</i>		-4.700.341	-6.666.416
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen		0	0
Aflossing langlopende schulden	11	-434.100	-434.100
<i>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</i>		-434.100	-434.100
Mutatie geldmiddelen		31.920	1.791.026
Stand geldmiddelen per 1 januari	8	30.832.173	29.041.147
Stand geldmiddelen per 31 december	8	30.864.093	30.832.173
Mutatie geldmiddelen		31.920	1.791.026

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemeen

ZZG zorggroep is statutair gevestigd te Groesbeek, op het adres Nijmeegsebaan 29, en is geregistreerd onder KvK-nummer 9162727 (vestigingsnummer 28120388).

De activiteiten van ZZG zorggroep bestaan voornamelijk uit: het leveren van professionele zorg aan ouderen. ZZG zorggroep is een keten van eerstelijns gezondheidszorg. De eerstelijns wijkverpleging heeft zowel binnen ZZG als binnen de zorgregio Nijmegen een belangrijke rol. Hiertoe heeft ZZG o.a. meerdere ketenafspraken gemaakt met de belangrijkste ziekenhuizen en de koepelorganisatie van de regionale en lokale huisartsen.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2020.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Deze veronderstelling is op volgende gronden gebaseerd:

- ZZG kent een solidevermogenspositie (solvabiliteitsratio: 63,9%; current ratio: 2,43);
- Er is sprake van structureel positieve resultaten (zie 5.1.2 geconsolideerde resultatenrekening);
- Er is beperkte externe financiering en geen sprake van bankconvenanten.

Bij ZZG zorggroep was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetderving en meerkosten. De continuïteit komt met door de compensatiemaatregelen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW, de Regeling verslaggeving WTZi en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultatenbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelsel- en schattingswijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

In 2020 is vastgesteld dat de voorziening regeling werkhervatting gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid geen grondslag vanuit de geldende wet- en regelgeving (Titel 9 boek 2, Raad voor de jaarverslaggeving) heeft. Met terugwerkende kracht is de waarde van de voorziening toegevoegd aan het bestemmingsfonds aanvaardbare kosten.

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van cliënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en -maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetderving (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en was door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gederfde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ZZG zorggroep heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

- Wet Langdurige zorg
 - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158c (en handreiking Fizi)
 - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi)
- Zorgverzekeringswet
 - Integrale compensatieregeling 2020 voor grote zorgaanbieders van wijkverpleging, geriatrische revalidatiezorg (GRZ) en eerstelijnsverblijf (ELV)
- Subsidieregeling Zorgbonus

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019, de begroting 2020 en min of meer "normale" maanden in het jaar, rekening houdend met de gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van (omzet, cliënten, medewerkers etc.) Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of

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

De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (5.1.5 punt 15).

Foutherstel

In 2020 is vastgesteld dat de voorziening regeling werkhervatting gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (WGA) geen grondslag vanuit de geldende wet- en regelgeving (Titel 9 boek 2, Raad voor de jaarverslaggeving) heeft. ZZG zorggroep heeft het risico in het verleden verzekerd bij het UWV. Saldo voorziening WGA is primo 2019 (€ 3.233.810) toegevoegd aan de reserve aanvaardbare kosten (was € 49.149.886; wordt € 52.383.969). De dotatie in 2019 ad € 223.872 is vervallen en toegevoegd aan het resultaat van 2019 (was € 6.737.383; wordt € 6.961.255). De toevoeging aan het bestemmingsfonds in 2019 is met hetzelfde bedrag aangepast (wordt € 3.001.396). De reserve aanvaardbare kosten ultimo 2019 bedraagt € 55.385.092.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van ZZG zorggroep zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Consolidatie

In de consolidatie worden de financiële gegevens opgenomen van de ZZG zorggroep samen met haar groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarop zij overheersende zeggenschap kan uitoefenen of waarover zij de centrale leiding heeft. Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen waarin ZZG zorggroep direct of indirect overheersende zeggenschap kan uitoefenen doordat zij beschikt over de meerderheid van de stemrechten of op enige andere wijze de financiële en operationele activiteiten kan beheersen. Hierbij wordt tevens rekening gehouden met potentiële stemrechten die direct kunnen worden uitgeoefend op balansdatum.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarop zij een overheersende zeggenschap kan uitoefenen of waarover zij de centrale leiding heeft, worden voor 100% in de consolidatie betrokken. Het aandeel van derden in het groepsvermogen in het groepsresultaat wordt afzonderlijk vermeld. Deelnemingen waarop geen overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend (geassocieerde deelnemingen) worden niet betrokken in de consolidatie.

Wanneer er sprake is van een joint-venture, wordt het desbetreffende belang proportioneel geconsolideerd. Van een joint-venture is sprake indien als gevolg van een overeenkomst tot samenwerking de zeggenschap door de deelnemers gezamenlijk wordt uitgeoefend.

Intercompany-transacties, intercompany-winsten en onderlinge vorderingen en schulden tussen groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie opgenomen rechtspersonen worden geëlimineerd, voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd. Ongerealiseerde verliezen op de intercompany-transacties worden ook geëlimineerd tenzij er sprake is van een bijzondere waardevermindering. Waarderingsgrondslagen van groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie opgenomen rechtspersonen zijn waar nodig gewijzigd om aansluiting te krijgen bij de geldende waarderingsgrondslagen voor de groep.

De in de consolidatie begrepen rechtspersonen zijn:

- | | |
|---|-------------------------------|
| • Stichting ZZG zorggroep (als hoofd van de groep) | integrale methode |
| • ZZG Thuiservice B.V. | integrale methode |
| • ZORGgen B.V. | integrale methode |
| • Stichting Samenwerking ZZG-Dichterbij (woonboerderij de Hagert) | proportionele methode (59,6%) |
| • Stichting Steunfonds Zorggroep Zuid Gelderland | integrale methode |

Stichting Steunfonds Zorggroep Zuid-Gelderland is met ingang van 31 oktober 2019 beëindigd.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van ZZG zorggroep en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transacties en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

Leasing

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

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, winst-en-verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

VASTE ACTIVA

Immateriële activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen. De afschrijvingstermijnen zijn gebaseerd op de geschatte economische levensduur.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire jaarlijkse afschrijvingen. De afschrijvingstermijnen zijn gebaseerd op de geschatte economische levensduur. De grond wordt gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs.

ZZG zorggroep beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort, bepaald. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzondere waarverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst-en-verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Onderhanden projecten

Een onderhanden project in opdracht van derden (hierna: onderhanden project) is een project dat overeengekomen is met een derde partij, voor de constructie van een actief of combinatie van activa waarbij de uitvoering zich gewoonlijk uitstrekt over meer dan één verslagperiode.

De projectopbrengsten en projectkosten uit hoofde van het onderhanden project worden, indien het resultaat van een onderhanden project op betrouwbare wijze kan worden ingeschat ('percentage of completion'-methode), als opbrengsten en kosten in de winst- en verliesrekening naar rato van de verrichte prestatie per balansdatum verwerkt.

Als het resultaat van een onderhanden project niet op betrouwbare wijze kan worden ingeschat, worden de opbrengsten alleen verwerkt in de winst- en verliesrekening tot het bedrag van de gemaakte projectkosten dat waarschijnlijk kan worden verhaald en worden de projectkosten in de winst- en verliesrekening verwerkt in de periode waarin ze zijn gemaakt ('percentage of completion with zero profit'-methode). Als er geen onzekerheden meer bestaan ten aanzien van het op betrouwbare wijze kunnen inschatten van het resultaat van een onderhanden project, worden de cumulatieve projectopbrengsten verwerkt in de winst- en verliesrekening op basis van de mate van verrichte prestaties op het moment van het niet meer bestaan van

Als het waarschijnlijk is dat de totale projectkosten de totale projectopbrengsten zullen overschrijden, worden de verwachte verliezen onmiddellijk in de winst- en verliesrekening verwerkt.

De projectkosten bestaan uit de directe projectkosten, de opslag voor kosten die toerekenbaar zijn aan projectactiviteiten in het algemeen en toewijsbaar zijn aan het project gebaseerd op het normale niveau van projectactiviteiten en andere kosten die contractueel aan de opdrachtgever kunnen worden toegerekend, exclusief de rente op het vreemd vermogen.

Uitgaven die verband houden met projectkosten die na de balansdatum tot te verrichten prestaties leiden, zijn als voorraden (onderhanden werk of vooruitbetalingen op voorraden) of als overlopende activa verwerkt indien het waarschijnlijk is dat ze in een volgende periode zullen leiden tot opbrengsten.

Een voorziening voor verwachte verliezen voor een project wordt in mindering gebracht op de post onderhanden project. Tevens worden de gedeclareerde termijnen in mindering gebracht op de post onderhanden project. Het netto-bedrag per onderhanden project wordt verwerkt als actief of als schuld, indien het saldo van het onderhanden project een debet- respectievelijk creditstand vertoont.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaarde-methode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderinggrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd.

Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

De hypothecaire leningen (uitstaand) worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Leningen aan personeel worden gewaardeerd tegen reële waarde.

VLOTTENDE ACTIVA

Voorraden

De voorraden zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien daartoe aanleiding bestaat wordt incourantheid van de voorraad in mindering gebracht op de waarde van de voorraden.

Afgeleide financiële instrumenten

ZZG zorggroep heeft een financieel instrument in de vorm van een renteswap. Op het afgeleide financiële instrument wordt hedge accounting volgens het kostprijs hedge model toegepast. Er is geen sprake van een margin call. ZZG zorggroep heeft de intentie de lening en het afgeleide financiële instrument tot einde van de looptijd aan te houden.

Onderhanden projecten uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

De onderhanden projecten uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten worden gewaardeerd op basis van de verwachte opbrengstwaarde van het deel van de DBC's / DBC-zorgproducten dat op 31 december 2020 is geleverd. Op de onderhanden projecten worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht. Voor voorzienbare verliezen op de onderhanden projecten uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt een voorziening op de waardering in mindering gebracht.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen zijn opgenomen tegen de reële waarde van de tegenprestatie, gewoonlijk de nominale waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden.

Rekeningcourantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden.

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financierings-overschot

Het financieringsverschil, zijnde het verschil tussen het vastgestelde budget aanvaardbare kosten en de som van de bevoorschotting, de overige zorgopbrengsten en eventuele budgetaanpassing uit voorgaande jaren, dient alsnog in volgende boekjaren te worden verrekend. Derhalve is dit financieringsresultaat opgenomen als "Vorderingen uit hoofde van financieringstekort" of "Schulden uit hoofde van financieringsoverschot".

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

EIGEN VERMOGEN

Bestemmingsfondsen

De binnen het budget aanvaardbare kosten behaalde resultaten zijn toegevoegd aan deze reserve.

Algemene en overige reserves

Reserve niet-collectief; hieraan worden exploitatieresultaten toegevoegd danwel onttrokken.

VOORZIENINGEN

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen.

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

Voorziening voor uitgestelde beloningen

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.

Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid

De voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid betreft een reservering voor personeelsleden die op balansdatum arbeidsongeschikt zijn, waarbij wij rekening houden met het eerste jaar en tweede jaar ziek. In jaar t+1 wordt 70% van het salaris uitgekeerd. Daarnaast wordt rekening gehouden met de individuele salarissen, vakantiegeld, eindejaarsuitkering, pensioenen en sociale lasten.

Voorziening persoonlijk budget levensfase

De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de algemene overgangsregeling voor medewerkers die op het moment van in werking treding 50+ zijn. Het persoonlijk budget levensfase is gekwalificeerd als een beloning met opbouw van rechten. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren PBL-uren. De berekening is gebaseerd op de CAO-bepalingen, blijfkans en leeftijd.

Reorganisatievoorziening

De reorganisatievoorziening is gevormd voor de kosten die in de komende jaren zullen voortvloeien uit de reorganisatie en is gewaardeerd tegen de nominale waarde.

LANGLOPENDE SCHULDEN

De post langlopende schulden betreft schulden met een looptijd langer dan één jaar. De langlopende schulden worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

KORTLOPENDE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

De post kortlopende schulden omvat schulden met een looptijd van ten hoogste één jaar en de aflossingsverplichtingen op de langlopende schulden voor de komende boekjaar. Onder overlopende passiva zijn vooruitontvangen bedragen opgenomen en verplichtingen uit hoofde van per balansdatum niet opgenomen vakantiedagen, gewerkte meeruren, vakantiegeldverplichtingen over de per balansdatum verstreken periode.

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.

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

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

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 opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de dienstverlening). Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is geen rekening gehouden met de na-indexering.

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

Overige opbrengsten

De overige opbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot het eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op huuropbrengsten.

Personele kosten

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

Bedrijfslasten

De bedrijfslasten worden verantwoord op de grondslag van historische uitgaafprijzen en worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Stichting ZZG zorggroep heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor 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 ZZG zorggroep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. ZZG zorggroep betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de andere 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.

Sinds 2015 gelden nieuwe, strengere regels voor pensioenfondsen. 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. De dekkingsgraad bedroeg in februari 2020 90,4%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 104,3%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 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.

ZZG zorggroep 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. ZZG zorggroep heeft alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

Subsidies

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de 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 in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag. 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.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wlz, Zvw en Wmo-omzet heeft de instelling de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde zorg in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen de financiers geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed.

De raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2021 of later.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

5.1.4.4 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

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

Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reëlewaarde-hedges of kasstroomhedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering 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.

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	19.875	27.825
Totaal immateriële vaste activa	19.875	27.825

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

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	27.825	35.775
Bij: investeringen	0	0
Af: afschrijvingen	7.950	7.950
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	19.875	27.825

Toelichting:

De post betreft de licentiekosten voor ZORGgen B.V.. Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Bedrijfsgebouwen	51.469.635	46.796.473
Machines en installaties	3.821.244	3.708.579
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.175.439	4.396.123
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	2.183.090	6.367.974
Totale materiële vaste activa	61.649.408	61.269.149

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

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	61.269.149	58.803.460
Bij: investeringen	4.749.821	7.112.947
Af: afschrijvingen	4.331.692	4.194.244
Af: desinvesteringen	37.872	453.014
Boekwaarde per 31 december	61.649.408	61.269.149

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.

In toelichting 5.1.9 zijn overzichten opgenomen voor de onderhanden en gereedgekomen projecten.

In 2020 is de locatie 't Hart van Mook opgeleverd.

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Leningen aan personeel	137.856	149.464
Totaal financiële vaste activa	137.856	149.464

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt.

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	149.464	142.981
Verstrekte leningen	175.957	189.758
Aflossing leningen	-187.566	-183.275
Boekwaarde per 31 december	137.855	149.464

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.8.

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 41.294 een looptijd korter dan 1 jaar.

4. Voorraden

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Centraal magazijn	307.132	60.300
Emballage	3.900	3.000
Totaal voorraden	311.032	63.300

Toelichting:

Met ingang van 2019 is geen voorraad voedingsmiddelen bijgehouden.

In verband met COVID-19 is extra voorraad persoonlijke beschermingsmiddelen aangehouden

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

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	1.089.765	1.026.416
af: voorschotten	490.452	470.452
af: voorzieningen onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	599.313	555.964

Toelichting:

Ultimo 2020 zijn 119 trajecten met een gemiddelde omzetwaarde van € 9.168 onderhanden (2019: 119 trajecten, gem. omzetwaarde € 8.625)

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten

	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
Totaal Onderhanden DBC's (GRZ)	1.089.765	0	490.452	599.313
Totaal	1.089.765	0	490.452	599.313

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

6. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	2019	2020	Totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	1.789.123		1.789.123
Financieringsverschil boekjaar		7.598.911	7.598.911
Correcties voorgaande jaren	426.748		426.748
Betalingen/ontvangsten	-2.215.871		-2.215.871
Subtotaal mutatie boekjaar	-1.789.123	7.598.911	5.809.788
Saldo per 31 december	0	7.598.911	7.598.911
	c	a	

Stadium van vaststelling

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraars

c = definitieve vaststelling NZa

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	7.598.911	1.789.123
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
Totaal	7.598.911	1.789.123

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	102.888.772	87.743.707
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	95.289.861	85.954.584
Totaal financieringsverschil	7.598.911	1.789.123

Toelichting:

Bij de post Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is een bedrag van € 7,2 mln opgeteld in verband met compensatieregeling COVID-19. In 2020 is door het Zorgkantoor € 3,0 mln uitgekeerd voor extra kosten coronacrisis en compensatie omzetting. Het financieringsverschil is ten opzichte van 2019 toegenomen ten gevolge van verstrekte middelen uit het kwaliteitskader en extra middelen t.g.v. de compensatieregeling COVID-19.

7. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Vorderingen op debiteuren	483.638	373.895
Vorderingen op gemeenten	10.745	0
Vorderingen op zorgverzekeraars	9.131.110	6.863.253
Vorderingen op groepsmaatschappijen	28.346	0
Vorderingen op overheidsinstellingen	110.077	975.480
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	323.437	449.147
Nog te ontvangen subsidie behandeling	1.508	170.862
Overlopende activa	1.164.038	562.450
Totaal debiteuren en overige vorderingen	11.252.899	9.395.087

Toelichting

De voorziening oninbare vorderingen die in aftrek op de vorderingen op debiteuren is gebracht, bedraagt € 85.000 (2019: € 117.000)

Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

Onder vorderingen zorgverzekeraars is de vordering ten gevolge van de compensatieregelingen COVID-19 voor wat betreft de opbrengsten zorgverzekeringswet opgenomen (€ 3.318.271).

Vorderingen op overheidsinstellingen betreft een vordering op het UWV inzake reeds betaalde transitievergoedingen 2015-2020.

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Bankrekeningen	30.841.388	30.795.355
Kassen	22.901	22.730
Kruisposten	-196	14.088
Totaal liquide middelen	30.864.093	30.832.173

Toelichting:

ZZG zorggroep heeft de tegoeden van de deposito ad € 2,8 miljoen verpand, dalend met de aflossingen van de uitstaande leningen

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

9. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Kapitaal	117.574	117.573
Bestemmingsfondsen	55.274.285	55.385.092
Algemene en overige reserves	21.304.170	17.510.591
Totaal groepsvermogen	76.696.029	73.013.256

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven.

	Saldo per 31-12-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
Kapitaal	117.573			117.573
Totaal kapitaal	117.573	0	0	117.573

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven.

	Saldo per 31-12-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten:				
Verpleging & Verzorging, Thuiszorg	55.385.092	3.578.579	0	58.963.671
Totaal bestemmingsreserves	55.385.092	3.578.579	0	58.963.671

Toelichting

In 2020 is vastgesteld dat de voorziening regeling werkhervatting gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (WGA) geen grondslag vanuit de geldende wet- en regelgeving (Titel 9 boek 2, Raad voor de jaarverslaggeving) heeft.

Foutherstel Reserve aanvaardbare kosten.

Stand primo 2019	49.149.886
Foutherstel	3.233.810
Nieuwe stand primo 2019	52.383.696
resultaat 2019	3.001.396
Stand ultimo 2019	55.385.092

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven.

	Saldo per 31-12-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene vrije reserves	7.634.272	104.195	0	7.738.467
Overige reserves:				
Reserve niet-collectief	9.876.319	0	0	9.876.319
Totaal algemene en overige reserves	17.510.591	104.195	0	17.614.786

Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 15, dat bij goedkeuring van de jaarrekening door Raad van Toezicht het resultaat conform resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2 wordt verdeeld.

Voorstel resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

10. Voorzieningen

	Saldo per 31-12-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2020
<i>Het verloop is als volgt weer te geven.</i>	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	7.460.671	819.600	145.996		8.134.275
Voorziening voor uitgestelde beloningen	1.032.328	343.427	61.158		1.314.597
Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid	798.042	1.483.050	1.167.137		1.113.955
Voorziening persoonlijk budget levensfase	429.148			163.848	265.300
Reorganisatievoorziening	554.583	73.017	164.285		463.315
Totaal voorzieningen	10.274.772	2.719.094	1.538.576	163.848	11.291.442

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening groot onderhoud

Voor uitgaven voor groot onderhoud wordt een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De voorziening is gebaseerd op een langdurige cyclus en een gedetailleerde onderbouwing gebaseerd op berekening per m² van een extern bureau. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 1,5% en een prijsindexering van 2,87%.

Voorziening voor uitgestelde beloning

De voorziening voor uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor uitkeringen bij een jubileum. De voorziening wordt op individueel niveau bepaald, waarbij rekening wordt gehouden met de blijfkans, inflatie en een opslag voor sociale lasten. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 0,5% en een loonindex van 4%.

Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid

De voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid betreft een reserving voor personeelsleden die op balansdatum arbeidsongeschikt zijn, waarbij wij rekening houden met het eerste jaar en tweede jaar ziek. In jaar t+1 wordt 70% van het salaris uitgekeerd. Daarnaast wordt rekening gehouden met de individuele salarissen, vakantiegeld, eindejaarsuitkering, pensioenen en sociale lasten.

Voorziening persoonlijk budget levensfase

Voorziening persoonlijk budget levensfase betreft een reservering voor toekomstige uitgaven. De overgangsregeling is opgenomen in CAO VVT. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 0,5% en een loonindex van 4%.

Voorziening regeling werkhervatting gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid

In 2020 is vastgesteld dat de voorziening regeling werkhervatting gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (WGA) geen grondslag vanuit de geldende wet- en regelgeving (Titel 9 boek 2, Raad voor de jaarverslaggeving) heeft.

Reorganisatievoorziening

De reorganisatievoorziening betreft de bezoldiging van personeelsleden die een reorganisatie-traject doorlopen. De voorziening is individueel bepaald, waarbij rekening wordt gehouden met alle van belang zijnde emolumenten.

11. Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	2.025.000	2.325.000
Overige langlopende schulden	670.500	804.600
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	2.695.500	3.129.600

Het verloop is als volgt weer te geven.

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	3.563.700	3.997.800
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	434.100	434.100
Stand per 31 december	3.129.600	3.563.700
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	434.100	434.100
Stand langlopende schulden per 31 december	2.695.500	3.129.600

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar), aflossingsverplichtingen	434.100	434.100
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar) (balanspost)	2.695.500	3.129.600
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.093.200	1.527.300

Voor nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden (specificatie 5.1.10).

De aflossingsverplichting zijn verantwoord onder de kortlopende schulden

12. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Crediteuren	3.034.517	2.175.796
Bouwcrediteuren	0	349.000
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	434.100	434.100
Belastingen en sociale premies	4.261.657	2.111.812
Schulden terzake pensioenen	436.037	541.879
Schulden aan overheidsinstellingen	515.960	0
Nog te betalen salarissen	578.416	499.703
Vakantiegeld	3.410.986	3.221.046
Vakantiedagen	6.535.466	5.302.523
Schulden op groepsmaatschappijen	0	143.657
Rekening courant Stg. Samenwerking ZZG-Dichterbij	78.536	128.692
Nog te besteden subsidies	1.205.810	1.161.657
Overige schulden	1.258.931	1.594.591
Totaal overige kortlopende schulden	21.750.416	17.664.457

Toelichting:

Onder belastingen en sociale premies is de eindheffing loon t.g.v. uitkeren van de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het rijk beschikbaar is gesteld ad € 2.045.390 opgenomen. De te veel ontvangen rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS is verantwoord bij Schulden aan overheidsinstellingen.

13. Financiële instrumenten

Algemeen

ZZG zorggroep heeft in 2008 een renteswap afgesloten gekoppeld aan een langlopende lening met flexibele rente. Deze renteswap is aangegaan om de rente gedurende de looptijd te egaliseren. ZZG zorggroep past qua waardering van het derivaat kostprijshedging toe.

De leningen en het hieraan gekoppelde derivaat hebben een looptijd tot 1 augustus 2028. De rente van de renteswap is gekoppeld aan de 3-maands euribor. Er is geen sprake van een margin call. De waarde ultimo 2020 is € 513.103 negatief. De lening wordt jaarlijks met € 300.000 afgelost. Het risico daalt (afhankelijk van de marktwaaarde) met de aflossing van de lening.

14. Niet in de balans opgenomen regelingen

Huurverplichtingen:

	2020
	€
< 1 jaar	231.900
1-5 jaar	306.578
> 5 jaar	4.037.852
Totaal	4.576.330

ZZG zorggroep is huurcontracten aangegaan voor 16 woonzorglocaties

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

Leasecontracten:

De ZZG zorggroep heeft per ultimo boekjaar contracten terzake operational lease afgesloten met

- Citroën- Bulters:

6 personenauto's, einde looptijd resp. 1 april 2020, 16 juni 2020, 12 juli 2020, 30 mei 2022, 22 juli 2019 en 28 november 202

- Opel Leasing:

6 bestelauto's, einde looptijd 7 februari 2023

- Jacobs Douwe Egberts Pro NL:

26 koffieautomaten, einde looptijd variërend tussen 11 juni 2017 en 26 december 2021

- Canon Nederland B.V.

84 multifunctionele afdrukapparatuur, einde looptijd 1 mei 2023

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. ZZG zorggroep heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Zoals is toegelicht bij het onderdeel "vergelijkende cijfers" is de jaarrekening 2020 op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2019. Dit is onder andere het geval bij opbrengsten als gevolg van compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 16 van de jaarrekening. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een (beperkt) deel van het bedrag.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA (GECONSOLIDEERD)

	Kosten oprichting en uitgifte van aandelen	Kosten van onderzoek en ontwikkeling	Kosten van concenssie, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbetalingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	0	0	79.500	0	0	79.500
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	51.675	0	0	51.675
Boekwaarde per 1 januari 2020	0	0	27.825	0	0	27.825
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	7.950	0	0	7.950
- terugname geheel afgeschreven activa						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	0	0	-7.950	0	0	-7.950
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	0	0	79.500	0	0	79.500
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	59.625	0	0	59.625
Boekwaarde per 31 december 2020	0	0	19.875	0	0	19.875

Afschrijvingspercentage

10%

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA (GECONSOLIDEERD)

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en Installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	65.220.449	6.429.834	8.984.255	6.367.974	0	87.002.512
- cumulatieve afschrijvingen	18.423.980	2.721.251	4.588.132	0	0	25.733.363
Boekwaarde per 1 januari 2020	46.796.470	3.708.583	4.396.124	6.367.974	0	61.269.149
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	596.874	633.913	516.789	3.002.245	0	4.749.821
- ingebruikname van activa in uitvoering	6.532.561	379.006	275.562	-7.187.129	0	0
- afschrijvingen	2.456.270	900.258	975.164	0	0	4.331.692
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	30.644	221.561	135.150	0	0	387.355
cumulatieve afschrijvingen	30.644	221.561	135.150	0	0	387.355
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	71.300	0	0	71.300
cumulatieve afschrijvingen	0	0	33.428	0	0	33.428
	0	0	37.872	0	0	37.872
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	4.673.165	112.661	-220.685	-4.184.884	0	380.257
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	72.319.240	7.221.192	9.570.156	2.183.090	0	91.293.679
- cumulatieve afschrijvingen	20.849.606	3.399.948	5.394.718	0	0	29.644.271
Boekwaarde per 31 december 2020	51.469.635	3.821.244	4.175.439	2.183.090	0	61.649.408
<i>Afschrijvingspercentage</i>	<i>0% / 5% / 10%</i>	<i>10% / 33%</i>	<i>10% / 20%</i>	<i>0%</i>	<i>5% / 10%</i>	

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA (GECONSOLIDEERD)

	Deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen (deelnemingen)	Hypothecaire lening	Leningen aan personeel	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020				149.464		149.464
Verstrekte leningen / verkregen effecten				175.957		175.957
Ontvangen dividend / aflossing leningen				-187.566		-187.566
Boekwaarde per 31 december 2020	0	0	0	137.855	0	137.855

5.1.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2020 (GECONSOLIDEERD)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31-dec-20	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing 2020	Restschuld 31-dec-20	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
ING ¹	1-aug-08	6.000.000	20	Onderhands	5,90%	2.625.000	0	300.000	2.325.000	825.000	10	Lineair	300.000	Verpanden deposito
Dichterbij ²	1-jul-07	2.682.000	20	Onderhands	2,00%	938.700	0	134.100	804.600	268.200	8	Lineair	134.100	Hypotheek clause
						<u>3.563.700</u>	<u>0</u>	<u>434.100</u>	<u>3.129.600</u>	<u>1.093.200</u>			<u>434.100</u>	

¹ Einde van de rentevast periode 31 juli 2028

² Einde van de rentevast periode 31 december 2026

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

BATEN

16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	41.259.097	42.565.793
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	103.315.520	88.332.159
Opbrengsten Wmo	216.920	372.126
Overige zorgprestaties	650.316	924.649
Totaal	145.441.853	132.194.727

Toelichting

In 2020 is € 7,8 miljoen voor extra middelen kwaliteitskader verpleeghuiszorg verwerkt (2019: € 4,8 mln). In 2020 is de goedgekeurde overproductie van 2019 (€ 426.000) verwerkt.

De opbrengsten Wmo 2020 betreffen 6 cliënten met een GGZ-C indicatie.

In de opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning zijn in 2021 de volgende bedragen verwerkt ten aanzien van de COVID-19 compensatieregelingen:

	Continuïteits bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule	Overige	Totaal
	€	€	€	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	3.005.271	327.665			3.332.936
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	3.058.621	4.137.349			7.195.970
Opbrengsten Jeugdwet					0
Opbrengsten WMO					0
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg					0
Opbrengsten uit onderaanneming					0
Overige zorgprestaties					0
Totaal	6.063.892	4.465.014	0	0	10.528.906

Toelichting

De bedragen van de COVID-19 compensatie zijn nog niet definitief vastgesteld, zoals is toegelicht onder de niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen. Derhalve is nog sprake van enige onzekerheid.

17. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	260.536	620.287
Rijkssubsidies van het Ministerie van VWS	5.020.390	0
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.211.968	1.217.710
Totaal	6.492.894	1.837.997

Toelichting

Op de regel "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" is in 2020 een bedrag van € 5,0 miljoen opgenomen inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn voor een gelijk bedrag verantwoord onder de personeelskosten.

ZZG zorggroep heeft in 2020 de volgende overheidssubsidies verwerkt (2020: € 1.102.000; € 2019: € 1.145.000)

- subsidie op het gebied van scholing, te weten praktijkleren (€ 310.000), sectorplannen (€ 292.000) en ministerie VWS, stagefonds (€ 500.000)

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Huuropbrengsten	4.193.419	4.186.517
Overige opbrengsten	2.170.894	7.047.330
Totaal	6.364.313	11.233.847

Toelichting

Verkoop onroerend goed wordt verantwoord onder overige opbrengsten (2020:€ 0; 2019: € 4.205.000).

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Lonen en salarissen	87.593.795	77.802.124
Sociale lasten	13.089.275	12.856.223
Pensioenpremies	6.767.161	6.507.269
Andere personeelskosten	5.436.608	5.125.073
<i>Subtotaal</i>	<u>112.886.839</u>	<u>102.290.689</u>
Personeel niet in loondienst en onderaannemers	9.211.130	6.332.072
Totaal personeelskosten	<u>122.097.969</u>	<u>108.622.761</u>

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

Verpleging en verzorging, thuiszorg, geriatrische revalidatie en zorgvastgoed	1907	1797
Overige	0	0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van fulltime eenheden	<u>1907</u>	<u>1797</u>

Gemiddeld aantal personeelsleden werkzaam buiten Nederland

0	0
---	---

Toelichting

Op de regel "lonen en salarissen" is in 2020 een bedrag vermeld ad€ 4.838.390 inzake uitgekeerde zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief € 2.045.390 inzake verschuldigde eindheffing. De uitbetaling aan uitzendkrachten en ZZP'ers is vermeld bij personeel niet in loondienst (€ 182.000). De vergoeding van deze bonus is opgenomen in de post "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS voor hetzelfde bedrag.

Ten gevolge van COVID-19 is in 2020 significant meer personeel niet in loondienst ingezet dan in 2019.

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	7.950	7.950
- materiële vaste activa	4.331.692	4.194.244
Totaal afschrijvingen	<u>4.339.642</u>	<u>4.202.194</u>

Toelichting

In verband met opening van een locatie in Mook in 2020 zijn de afschrijvingen op materiële vaste activa toegenomen.

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.552.531	5.650.255
Algemene kosten	6.787.259	6.462.804
Clíënt- en bewonersgebonden kosten	4.819.393	3.904.734
Onderhoud en energiekosten	4.853.915	4.497.407
Huur en leasing	4.093.007	3.955.757
Dotaties en vrijval voorzieningen	819.600	913.802
Totaal overige bedrijfskosten	<u>27.925.705</u>	<u>25.384.759</u>

Toelichting

De toename in de overige bedrijfskosten wordt met name veroorzaakt door extra kosten ten gevolge van COVID-19, te weten: kosten met betrekking tot huishouding en cliënt- en bewonersgebonden kosten.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Rentebaten	55.693	70.939
Rentelasten	-290.777	-156.400
Financiële lasten uit verhouding met groepsmaatschappijen	0	0
Totaal financiële baten en lasten	-235.084	-85.461

23. Vennootschapsbelasting

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Vennootschapsbelasting	17.886	10.141
Totaal vennootschapsbelasting	17.886	10.141

Toelichting

Ten gevolge van een positief resultaat in 2020 van ZORGgen B.V. is vennootschapsbelasting verschuldigd. Voor de overige in de consolidatie opgenomen rechtspersonen is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

25. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting ZZG zorggroep. Het voor Stichting ZZG zorggroep is in € 185.000 (klasse IV met 11 punten op basis van regeling Zorg- en jeugdhulp). Het weergegeven toepasselijke WNT-maximum per persoon of functie is berekend naar rato van omvang (en voor topfunctionarissen tevens de duur) van het dienstverband, waarbij voor de berekening de omvang van het dienstverband nooit groter dan 1,0 fte kan zijn. Uitzondering hierop is het WNT-maximum voor de leden van raad van toezicht; dit bedraagt voor de voorzitter 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum, berekend naar rato van de duur van het dienstverband.

De binnen onze geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij andere WNT-plichtige instelling(en) als leidinggevende topfunctionaris (die zijn aangegaan vanaf 1 januari 2020).

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

	€	€
	AGR Jansen	JH de Visser
Gegevens 2020		
Functiegegevens		
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband	1,0	1,0
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Bezoldiging plus belastbare onkostenvergoeding	167.971	195.904
Beloningen betaalbaar op termijn	11.800	11.861
Subtotaal	179.770	207.765
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	185.000	185.000
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		
Totale bezoldiging	179.770	207.765
Het bedrag van overschrijding		22.765
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		1)
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	nvt	nvt

1) De bezoldiging van de heer De Visser voldoet aan de WNT norm rekening houden met het overgangsrecht. In 2018 is de afbouw van bezoldiging gestart.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

	€	€
Gegevens 2019	AGR Jansen	JH de Visser
Functiegegevens	voorzitter rvb	lid rvb
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/9 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband	1,0	1,0
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Bezoldiging plus belastbare onkostenvergoeding	55.783	200.099
Beloningen betaalbaar op termijn	3.871	11.705
Subtotaal	59.654	211.804
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	59.830	179.000
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	nvt	nvt
Totale bezoldiging	59.654	211.804

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

	€	€	€
Gegevens 2020	RGP Jeurissen	APJ Höppener	WR den Hartog
Functiegegevens	voorzitter rvt	lid rvt	lid rvt
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/5	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	27.750	7.683	18.500
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	27.750	7.683	18.500
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	nvt	nvt	nvt
Totale bezoldiging	27.750	7.683	18.500

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling

nvt nvt nvt
nvt nvt nvt

	€	€	€
Gegevens 2020	BLJ van Emmerik	MJM Weerts	W Vissers
Functiegegevens	lid rvt	lid rvt	lid rvt
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	10/2 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	18.500	18.500	16.478
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.500	18.500	16.478
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	nvt	nvt	nvt
Totale bezoldiging	18.500	18.500	16.478

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling

nvt nvt nvt
nvt nvt nvt

	€	€	€
Gegevens 2019	RGP Jeurissen	APJ Höppener	WR den Hartog
Functiegegevens	voorzitter rvt	lid rvt	lid rvt
Aanvang en einde functievervulling	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	26.850	17.900	17.900
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900

	€	€
Gegevens 2019	BLJ van Emmerik	MJM Weerts
Functiegegevens	lid rvt	lid rvt
Aanvang en einde functievervulling	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	17.900	17.900
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	17.900	17.900

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

26. Honoraria onafhankelijke accountant

De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt.

	2020	2019
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	113.125	106.712
2 Overige controlewerkzaamheden	50.291	43.630
3 Fiscale advisering	7.240	17.174
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	170.656	167.516

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij de vennootschap en de in de consolidatie betrokken maatschappijen zijn uitgevoerd door accountantsorganisaties en externe accountants zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2019, ongeacht of de werkzaamheden gedurende het boekjaar zijn verricht.

27. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 25.

5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

(na resultaatbestemming)

	ref.	31-12-2020	31-12-2019
	75	€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	59.962.694	59.505.462
Financiële vaste activa	2	351.094	272.185
Totaal vaste activa		60.313.788	59.777.647
Vlottende activa			
Vorraden	3	311.032	63.300
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	599.313	555.964
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5	7.598.911	1.789.123
Debiteuren en overige vorderingen	6	11.260.115	9.357.651
Liquide middelen	7	30.644.298	30.727.550
		50.413.669	42.493.588
Totaal activa		110.727.457	102.271.235
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	8	117.573	117.573
Bestemmingsfondsen		58.852.865	55.274.285
Algemene en overige reserves		16.968.151	16.968.151
Totaal groepsvermogen		75.938.589	72.360.009
Vorzieningen	9	11.291.442	10.274.772
Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	10	2.025.000	2.325.000
Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	5	0	0
Overige kortlopende schulden	11	21.472.427	17.311.454
Totaal kortlopende schulden		21.472.427	17.311.454
Totaal passiva		110.727.457	102.271.235

5.1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

	ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	145.441.853	132.194.727
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	17	6.492.894	1.837.997
Overige bedrijfsopbrengsten	18	5.748.117	10.673.595
Som der bedrijfsopbrengsten		157.682.864	144.706.319
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	121.873.502	108.434.453
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	4.252.507	4.114.003
Overige bedrijfskosten	21	27.852.011	25.311.971
Som de bedrijfslasten		153.978.020	137.860.427
BEDRIJFSRESULTAAT		3.704.844	6.845.892
Financiële baten en lasten	22	-126.264	902
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITVOERING		3.578.580	6.846.794
Buitengewoon resultaat		0	0
RESULTAAT BOEKJAAR		3.578.580	6.846.794
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2020 €	2019 €
Toevoeging/onttrekking:			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		3.578.580	3.001.396
Algemene vrije reserves		0	3.845.398
Overige reserves		0	0
TOTAAL		3.578.580	6.846.794

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

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

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Bedrijfsgebouwen	49.862.559	45.127.914
Machines en installaties	3.741.607	3.613.451
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.175.438	4.396.123
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	2.183.090	6.367.974
Totale materiële vaste activa	59.962.694	59.505.462

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

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	59.505.464	57.039.109
Bij: investeringen	4.747.610	7.032.286
Af: afschrijvingen	4.252.507	4.114.003
Af: desinvesteringen	37.872	451.930
Boekwaarde per 31 december	59.962.695	59.505.462

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.15.

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	133.753	43.236
Vorderingen op groepsmaatschappijen	79.485	79.485
Lenningen aan personeel	137.856	149.464
Totaal financiële vaste activa	351.094	272.185

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	272.186	10.242.339
Resultaat deelnemingen	90.517	43.236
Verstrekte leningen / verkregen effecten	175.957	189.758
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-187.566	-10.203.147
Boekwaarde per 31 december	351.094	272.186

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.16.

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaal-belang	Eigen vermogen	Resultaat
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%		€		€	€
ZORGen BV, Groesbeek	Leveren van ondersteunende diensten aan zelfstandige ondernemers in de zorg	1	100%	133.753	90.517
ZZG ThuisService BV, Groesbeek	Geen activiteiten	18.000	100%	0	0

3. Voorraden

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Centraal magazijn	307.132	60.300
Emballage	3.900	3.000
Totaal voorraden	311.032	63.300

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

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	1.089.765	1.026.416
af: voorschotten	490.452	470.452
af: voorzieningen onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	599.313	555.964

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 31-12-2020
	€	€	€	€
Totaal Onderhanden DBC's (GRZ)	1.089.765	0	490.452	599.313
Totaal	1.089.765	0	490.452	599.313

5. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	2019	2020	Totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	1.789.123		1.789.123
Financieringsverschil boekjaar		7.598.911	7.598.911
Correcties voorgaande jaren	426.748		426.748
Betalingen/ontvangsten	-2.215.871		-2.215.871
Subtotaal mutatie boekjaar	-1.789.123	7.598.911	5.809.788
Saldo per 31 december	0	7.598.911	7.598.911
	c	a	

Stadium van vaststelling

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraars

c = definitieve vaststelling NZa

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

vervolg 5. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	7.598.911	1.789.123
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
Totaal	7.598.911	1.789.123

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	102.888.772	87.743.707
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	95.289.861	85.954.584
Totaal financieringsverschil	7.598.911	1.789.123

6. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Vorderingen op debiteuren	475.124	364.578
Vorderingen op gemeenten	10.745	0
Vorderingen op zorgverzekeraars	9.131.110	6.863.253
Vorderingen op overheidsinstellingen	110.077	975.480
Vorderingen op groepsmaatschappijen	70.924	0
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	323.437	449.147
Nog te ontvangen subsidie behandeling	1.508	170.862
Overlopende activa	1.137.190	534.331
Totaal debiteuren en overige vorderingen	11.260.115	9.357.651

7. Liquide middelen

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Bankrekeningen	30.622.062	30.691.000
Kassen	22.432	22.462
Kruisposten	-196	14.088
Totaal liquide middelen	30.644.298	30.727.550

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

8. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Kapitaal	117.573	117.573
Bestemmingsfondsen	58.852.865	55.274.285
Algemene en overige reserves	16.968.151	16.968.151
Totaal groepsvermogen	75.938.589	72.360.009

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven.

	Saldo per 31-12-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
Kapitaal	117.573			117.573
Totaal kapitaal	117.573	0	0	117.573

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven.

	Saldo per 31-12-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
<i>Reserve aanvaardbare kosten:</i>				
Verpleging & Verzorging, Thuiszorg	55.274.285	3.578.580	0	58.852.865
Totaal bestemmingsreserves	55.274.285	3.578.580	0	58.852.865

Toelichting

In 2020 is vastgesteld dat de voorziening regeling werkhervatting gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (WGA) geen grondslag vanuit de geldende wet- en regelgeving (Titel 9 boek 2, Raad voor de jaarverslaggeving) heeft.

Foutherstel

Stand primo 2019	49.039.079
Foutherstel	3.233.810
Nieuwe stand primo 2019	52.272.889
resultaat 2019	3.001.396
Stand ultimo 2019	55.274.285

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven.

	Saldo per 31-12-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
<i>Algemene reserves:</i>				
Algemene vrije reserves	7.122.434	0		7.122.434
<i>Overige reserves:</i>				
Reserve niet-collectief	9.845.717	0	0	9.845.717
Totaal algemene en overige reserves	16.968.151	0	0	16.968.151

Toelichting

Stichting Steunfonds Zorggroep Zuid-Gelderland is met ingang van 31 oktober 2019 beëindigd. Het saldo van de algemene reserves is toegevoegd aan de reserves van Stichting ZZG zorggroep.

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2020 en resultaat over 2020

De specificatie is als volgt:

	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	75.938.589	3.578.580
Stichting Samenwerking ZZG-Dichterbij	757.439	104.195
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	76.696.028	3.682.775

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

9. Voorzieningen

	Saldo per 31-12-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2020
<i>Het verloop is als volgt weer te geven.</i>	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	7.460.671	819.600	145.996		8.134.275
Voorziening voor uitgestelde beloningen	1.032.328	343.427	61.158		1.314.597
Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid	798.042	1.483.050	1.167.137		1.113.955
Voorziening persoonlijk budget levensfase	429.148			163.848	265.300
Reorganisatievoorziening	554.583	73.017	164.285		463.315
Totaal voorzieningen	10.274.772	2.719.094	1.538.576	163.848	11.291.442

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening groot onderhoud

Voor uitgaven voor groot onderhoud wordt een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De voorziening is gebaseerd op een langdurige cyclus en een gedetailleerde onderbouwing gebaseerd op berekening per m² van een extern bureau. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 1,5% en prijsindexering van 2,87%.

Voorziening voor uitgestelde beloning

De voorziening voor uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor uitkeringen bij een jubileum. De voorziening wordt op individueel niveau bepaald, waarbij rekening wordt gehouden met de blijfjans, inflatie en een opslag voor sociale lasten. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 0,5% en een loonindex van 4%.

Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid

De voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid betreft een reserving voor personeelsleden die op balansdatum arbeidsongeschikt zijn, waarbij wij rekening houden met het eerste jaar en tweede jaar ziek. In jaar t+1 wordt 70% van het salaris uitgekeerd. Daarnaast wordt rekening gehouden met de individuele salarissen, vakantiegeld, eindejaarsuitkering, pensioenen en sociale lasten.

Voorziening persoonlijk budget levensfase

Voorziening persoonlijk budget levensfase betreft een reservering voor toekomstige uitgaven. De overgangsregeling is opgenomen in CAO VVT. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 0,5% en een loonindex van 4%.

Reorganisatievoorziening

De reorganisatievoorziening betreft de bezoldiging van personeelsleden die een reorganisatie-traject doorlopen. De voorziening is individueel bepaald, waarbij rekening wordt gehouden met alle van belang zijnde emolumenten.

10. Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	2.025.000	2.325.000
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	2.025.000	2.325.000

Het verloop is als volgt weer te geven.

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	2.625.000	2.925.000
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	300.000	300.000
Stand per 31 december	2.325.000	2.625.000
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	300.000	300.000
Stand langlopende schulden per 31 december	2.025.000	2.325.000

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar), aflossingsverplichtingen	300.000	300.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar) (balanspost)	2.025.000	2.325.000
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	825.000	1.125.000

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

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden

11. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Crediteuren	3.034.517	2.175.796
Bouwcrediteuren	0	349.000
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	300.000	300.000
Belastingen en sociale premies	4.227.601	2.087.370
Schulden terzake pensioenen	435.445	541.140
Schulden aan overheidsinstellingen	515.960	0
Nog te betalen salarissen	577.016	498.649
Vakantiegeld	3.403.045	3.214.789
Vakantiedagen	6.528.174	5.298.528
Schulden op groepsmaatschappijen	0	101.560
Nog te besteden subsidies	1.205.810	1.161.657
Overige schulden	1.244.859	1.582.965
Totaal overige kortlopende schulden	21.472.427	17.311.454

12. Financiële instrumenten

Algemeen

ZZG zorggroep heeft in 2008 een renteswap afgesloten gekoppeld aan een langlopende lening met flexibele rente. Deze renteswap is aangegaan om de rente gedurende de looptijd te egaliseren. ZZG zorggroep past qua waardering van het derivaat kostprijscheking toe.

De leningen en het hieraan gekoppelde derivaat hebben een looptijd tot 1 augustus 2028. De rente van de renteswap is gekoppeld aan de 3-maands euribor. Er is geen sprake van een margin call. De waarde ultimo 2020 is € 513.103 negatief. De lening wordt jaarlijks met € 300.000 afgelost. Het risico daalt (afhankelijk van de marktwaaarde) met de aflossing van de lening.

13. Niet in de balans opgenomen regelingen

Huurverplichtingen:

	2020
	€
< 1 jaar	104.720
1-5 jaar	4.313.601
> 5 jaar	158.009
Totaal	4.576.330

ZZG zorggroep is huurcontracten aangegaan voor 16 woonzorglocaties

Leasecontracten:

De ZZG zorggroep heeft per ultimo boekjaar contracten terzake operational lease afgesloten met

- Citroën- Bulters:

6 personenauto's, einde looptijd resp. 28 november 2023 (2x), 12 juli 2021, 30 mei 2022 en 31 augustus 2024 (2x)

- Opel Leasing:

6 bestelauto's, einde looptijd 7 februari 2023

- Jacobs Douwe Egberts Pro NL:

26 koffieautomaten, einde looptijd variërend tussen 11 juni 2017 en 26 december 2021

- Canon Nederland B.V.

84 multifunctionele afdrukkapparatuur, einde looptijd 1 mei 2023

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. ZZG zorggroep heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Zoals is toegelicht bij het onderdeel "vergelijkende cijfers" is de jaarrekening 2020 op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2019. Dit is onder andere het geval bij opbrengsten als gevolg van compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 16 van de jaarrekening. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een (beperkt) deel van het bedrag.

5.1.14 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA (ENKELVOUDIG)

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en Installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	62.542.209	6.240.716	8.984.255	6.367.975	0	84.135.155
- cumulatieve afschrijvingen	17.414.294	2.627.265	4.588.132			24.629.691
Boekwaarde per 1 januari 2020	45.127.915	3.613.451	4.396.123	6.367.975	0	59.505.464
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	596.873	631.703	516.789	3.002.245		4.747.610
- ingebruikname van activa in uitvoering	6.532.561	379.006	275.562	-7.187.129		0
- afschrijvingen	2.394.791	882.552	975.164			4.252.507
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	30.644	221.561	135.150			387.355
cumulatieve afschrijvingen	30.644	221.561	135.150			387.355
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde			71.300			71.300
cumulatieve afschrijvingen			33.428			33.428
	0	0	37.872	0	0	37.872
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	4.734.643	128.157	-220.685	-4.184.884	0	457.231
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	69.640.999	7.029.864	9.570.156	2.183.091	0	88.424.110
- cumulatieve afschrijvingen	19.778.441	3.288.256	5.394.718	0	0	28.461.415
Boekwaarde per 31 december 2020	49.862.558	3.741.608	4.175.438	2.183.091	0	59.962.695
<i>Afschrijvingspercentage</i>	<i>0% / 5% / 10%</i>	<i>10% / 33%</i>	<i>10% / 20%</i>	<i>0%</i>	<i>5% / 10%</i>	

5.1.15 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA (ENKELVOUDIG)

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige Deelnemingen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen (deelnemingen)	Hypothecaire lening	Leningen aan personeel	Totaal
	€	€		€	€	€	
Boekwaarde per 1 januari 2020	1	43.236	79.485			149.464	272.186
Resultaat deelnemingen		90.517					90.517
Verstrekte leningen / verkregen effecten						175.957	175.957
Ontvangen dividend / aflossing leningen						-187.566	-187.566
Boekwaarde per 31 december 2020	1	133.753	79.485	0	0	137.855	351.094
		133.753	79.485			137.856	351.094

5.1.16 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2020 (ENKELVOUDIG)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31-dec-20	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing 2020	Restschuld 31-dec-20	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
ING ¹	1-aug-08	6.000.000	20	Onderhands	5,90%	2.625.000	0	300.000	2.325.000	825.000	10	Lineair	300.000	Verpanden deposito
						<u>2.625.000</u>	<u>0</u>	<u>300.000</u>	<u>2.325.000</u>	<u>825.000</u>			<u>300.000</u>	

¹ Einde van de rentevast periode 31 juli 2028

5.1.17 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

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

16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	41.259.097	42.565.793
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	103.315.520	88.332.159
Opbrengsten Wmo	216.920	372.126
Overige zorgprestaties	650.316	924.649
Totaal	145.441.853	132.194.727

In de opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning zijn in 2021 de volgende bedragen verwerkt ten aanzien van de COVID-19 compensatieregelingen:

	Continuïteits bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule	Overige	Totaal
	€	€	€	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	3.005.271	327.665			3.332.936
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	3.058.621	4.137.349			7.195.970
Opbrengsten Jeugdwet					0
Opbrengsten WMO					0
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg					0
Opbrengsten uit onderaanneming					0
Overige zorgprestaties					0
Totaal	6.063.892	4.465.014	0	0	10.528.906

17. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	260.536	620.287
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	5.020.390	0
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.211.968	1.217.710
Totaal	6.492.894	1.837.997

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Huuropbrengsten	3.952.608	3.942.256
Overige opbrengsten	1.795.509	6.731.339
Totaal	5.748.117	10.673.595

5.1.17 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Lonen en salarissen	87.419.341	77.656.767
Sociale lasten	13.059.979	12.831.797
Pensioenpremies	6.752.682	6.494.329
Andere personeelskosten	5.430.370	5.119.488
<i>Subtotaal</i>	112.662.372	102.102.381
Personeel niet in loondienst en onderaannemers	9.211.130	6.332.072
Totaal personeelskosten	121.873.502	108.434.453

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

Verpleging en verzorging, thuiszorg, geriatrische revalidatie en zorgvastgoed

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van fulltime eenheden

1906	1797
1906	1797

Gemiddeld aantal personeelsleden werkzaam buiten Nederland

0	0
---	---

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	4.252.507	4.114.003
Totaal afschrijvingen	4.252.507	4.114.003

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.543.916	5.641.743
Algemene kosten	6.754.564	6.420.830
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	4.819.393	3.904.734
Onderhoud en energiekosten	4.821.531	4.475.105
Huur en leasing	4.093.007	3.955.757
Dotaties en vrijval voorzieningen	819.600	913.802
Totaal overige bedrijfskosten	27.852.011	25.311.971

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Rentebaten	55.656	69.367
Resultaat deelnemingen	90.517	65.257
Financiële baten uit verhouding met groepsmaats	320	2.093
Rentelasten	-272.757	-135.815
Totaal financiële baten en lasten	-126.264	902

5.1.18 ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS EN TOEZICHTHOUDERS

Raad van Bestuur

was getekend

mevrouw A.G.R. Jansen

was getekend

de heer J.H. de Visser

Raad van Toezicht

was getekend

de heer R.G.P. Jeurissen

was getekend

mevrouw B.L.J. van Emmerik

was getekend

mevrouw M.J.M. Weerts

was getekend

de heer W.R. den Hartog

was getekend

mevrouw W. Vissers

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van toezicht van de Stichting ZZG zorggroep heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 29 april 2021.

De raad van bestuur van Stichting ZZG zorggroep heeft de jaarrekening 2020 vastgesteld in de vergadering van 29 april 2021.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting ZZG zorggroep heeft de volgende nevenvestigingen per vaststellingsdatum:

Locaties Scheiden Wonen en Zorg

<i>Naam</i>	<i>KvK-nummer</i>
Meander	28120809
De Oogst	28120892
Kloostertuin Mariendaal	28120957
Griffioen	28121031
Zonnebaars	28121198

Locaties Verpleging, herstellzorg en KSW

<i>Naam</i>	<i>KvK-nummer</i>	<i>Naam</i>	<i>KvK-nummer</i>
Vijverhof (locatie Bosrand)	28120736	Wollewei	32496990
Boszicht (locatie Bosrijk)	28120442	Juliana	33099685
Eikenhorst	28121465	De Vlechting	33980640
De Plataan	30868173	Campanula	33980667
Berkenhof	28121716	Horizon	33980659
ZZG Herstelcentrum	28121783	Vlindertuin	34137386
De Weegbree	28121856	Meerstaete	35051922
De Globe	28121953	De Elst	35490314
De Hagert	28122003	Passerel	35490322
Waterrijk	28122062	Mookerhof	44111460
Terra	28122100	Mookerplein	44111479
De Meent	28122135		

ZZG Zorggroep Wijkverpleging 28120388

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting ZZG zorggroep

Verklaring over de in het jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting ZZG zorggroep te Groesbeek gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in het jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting ZZG zorggroep op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RVW).

De jaarrekening bestaat uit:

- ▶ de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2020;
- ▶ de geconsolideerde en enkelvoudige resultatenrekening over 2020;
- ▶ de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2020 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de Regeling Controleprotocol WNT 2020 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

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

In overeenstemming met de Regeling Controleprotocol WNT 2020 hebben wij het bezoldigingsmaximum WNT 2015/2014 zoals bepaald en verantwoord door Stichting ZZG zorggroep als uitgangspunt gehanteerd voor onze controle en hebben wij geen werkzaamheden verricht op de totstandkoming van dit bezoldigingsmaximum 2015/2014.

Verklaring over de in het jaarverslaggeving opgenomen andere informatie

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

- ▶ bestuursverslag;
- ▶ overige gegevens.

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 is vereist.

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder de overige gegevens in overeenstemming met de RvW.

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 tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de Regeling Controleprotocol WNT 2020, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie;
- ▶ het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- ▶ het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- ▶ het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- ▶ het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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 of de activiteiten. 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, 11 mei 2021

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. drs. R.H.W.H. Leensen RA

1 Condities

De machtiging om de controleverklaring openbaar te maken wordt gegeven onder de volgende condities:

- ▶ Indien na het verlenen van deze machtiging feiten en omstandigheden bekend worden die van essentiële betekenis zijn voor het beeld dat de jaarrekening oproept, is nader overleg met de accountant noodzakelijk.
- ▶ De machtiging heeft ook betrekking op het opnemen van de controleverklaring in het ten behoeve van de algemene vergadering uit te brengen verslag, waarin ook de opgemaakte jaarrekening wordt opgenomen.
- ▶ De machtiging heeft ook betrekking op het opnemen van de controleverklaring in het bij het handelsregister te deponeren verslag, mits de behandeling van de jaarrekening op de algemene vergadering niet tot aanpassing leidt.
- ▶ De voor deponering bij het handelsregister bestemde jaarrekening waarin op grond van artikel 2:397 BW vereenvoudigingen zijn aangebracht, dient te zijn ontleend aan de door de algemene vergadering vastgestelde jaarrekening. Een concept van deze voor deponering bij het handelsregister bestemde jaarrekening dient aan ons ter inzage te worden gegeven.
- ▶ De controleverklaring kan ook worden toegevoegd indien de jaarrekening op elektronische wijze, bijvoorbeeld op internet, wordt openbaar gemaakt. Deze jaarrekening dient de volledige jaarrekening te zijn en deze dient goed te zijn afgescheiden van andere gelijktijdig elektronisch openbaar gemaakte informatie.
- ▶ Indien de reeds openbaar gemaakte jaarrekening wordt opgenomen in een ander stuk dat zal worden openbaar gemaakt, is voor het opnemen van de controleverklaring daarbij opnieuw toestemming van de accountant nodig.

2 Toelichting op de condities

2.1 Raad van commissarissen en raad van bestuur

De accountant zendt zijn controleverklaring doorgaans aan de raad van commissarissen en de raad van bestuur. Dit is in overeenstemming met Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW) dat in artikel 393 onder meer zegt: "De accountant geeft de uitslag van zijn onderzoek weer in een verklaring". "De accountant brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan de raad van commissarissen en aan het bestuur."

2.2 Algemene vergadering

Openbaarmaking van de controleverklaring is slechts toegestaan na uitdrukkelijke toestemming van de accountant. In dit kader wordt onder openbaarmaking verstaan het beschikbaar stellen voor het publiek, dan wel aan een zodanige kring van personen dat deze met het publiek gelijk is te stellen. Verspreiding onder aandeelhouders c.q. leden valt ook onder dit begrip openbaar maken, zodat voor het opnemen van de controleverklaring in het verslag dat aan de algemene vergadering wordt uitgebracht machtiging van de accountant nodig is.

2.3 Controleverklaring plus verantwoording

De machtiging heeft betrekking op publicatie in het verslag waarin tevens is opgenomen de jaarrekening waarop de controleverklaring betrekking heeft. Deze conditie stoelt op de beroepsregels die zeggen dat het de accountant verboden is toestemming te geven tot openbaarmaking van zijn verklaring anders dan tezamen met de verantwoording waarop die verklaring betrekking heeft. De accountant zal ook altijd de overige inhoud van het verslag willen zien, omdat het hem niet toegestaan is toestemming tot openbaarmaking van zijn verklaring te verlenen indien door de inhoud van de gezamenlijk openbaar gemaakte stukken een onjuiste indruk omtrent de betekenis van de jaarrekening wordt gewekt.

2.4 Gebeurtenissen tussen datum controleverklaring en algemene vergadering

Aandacht dient geschonken te worden aan het feit dat zich tussen de datum van de controleverklaring en de datum van de algemene vergadering waarin omtrent de vaststelling van de jaarrekening wordt beslist, feiten of omstandigheden kunnen voordoen die van essentiële betekenis zijn voor het beeld dat de jaarrekening oproept. De accountant dient namelijk op grond van COS 560 controlewerkzaamheden te verrichten die er op gericht zijn toereikende controle-informatie te verkrijgen dat alle gebeurtenissen voor de datum van de controleverklaring die aanpassing van of vermelding in de jaarrekening vereisen, zijn gesignaleerd.

Indien de accountant gebeurtenissen ter kennis komen, die van materiële betekenis kunnen zijn voor de jaarrekening, dient de accountant te overwegen of die gebeurtenissen juist zijn verwerkt en toereikend zijn vermeld in de toelichting bij de jaarrekening. Als de accountant tussen de datum van de controleverklaring en de datum dat de jaarrekening openbaar wordt gemaakt, kennis neemt van een feit dat de jaarrekening materieel zou kunnen beïnvloeden, dient de accountant te beoordelen of de jaarrekening moet worden gewijzigd, de kwestie te bespreken met de leiding en te handelen zoals op grond van de omstandigheden noodzakelijk is.

2.5 Handelsregister

De jaarrekening wordt (bij onder titel 9 BW2 vallende rechtspersonen samen met het jaarverslag en de overige gegevens) overgelegd aan de algemene vergadering. De algemene vergadering beslist over de vaststelling van de jaarrekening. Pas na de vaststelling van de jaarrekening door de algemene vergadering is sprake van een vennootschappelijke jaarrekening. Deze jaarrekening zal in de regel in ongewijzigde vorm worden vastgesteld. Aan de vennootschappelijke jaarrekening moet als onderdeel van de overige gegevens de controleverklaring worden toegevoegd. De tekst hiervan is normaal gesproken identiek aan de eerder afgelegde controleverklaring. Het is de vennootschappelijke jaarrekening die samen met het jaarverslag en de overige gegevens bij het handelsregister wordt openbaar gemaakt. Onder de overige gegevens behoort dan te zijn opgenomen de controleverklaring die behoort bij de volledige jaarrekening. Indien de behandeling van de jaarrekening op de algemene vergadering niet tot aanpassing leidt, kan de controleverklaring worden toegevoegd aan de door de algemene vergadering vastgestelde jaarrekening en bij tijdige deponering van het verslag ten kantore van het handelsregister als onderdeel van dit verslag worden openbaar gemaakt.

2.6 Openbaarmaking op andere wijze

De jaarrekening kan ook worden openbaar gemaakt op andere wijze dan door deponering bij het handelsregister. De controleverklaring kan ook dan worden toegevoegd, mits het gaat om openbaarmaking van de volledige jaarrekening. Indien een deel van een jaarrekening dan wel een verkorte jaarrekening openbaar wordt gemaakt, is het niet toegestaan dat daarbij enigerlei door de accountant gegeven mededeling wordt openbaar gemaakt, tenzij:

- a. hij tot het oordeel is gekomen dat in de gegeven omstandigheden het desbetreffende stuk toereikend is; of
- b. op grond van wettelijke voorschriften met openbaarmaking van het desbetreffende stuk kan worden volstaan.

Indien niet de volledige jaarrekening wordt openbaar gemaakt, is nader overleg met de accountant noodzakelijk. Bij het opnemen van de jaarrekening en de controleverklaring op internet dient gewaarborgd te worden dat de jaarrekening goed is afgescheiden van andere informatie op de internetsite. De scheiding kan bijvoorbeeld plaatsvinden door de jaarrekening in niet-bewerkbare vorm als een afzonderlijk bestand op te nemen of door een waarschuwing op te nemen indien de lezer de jaarrekening verlaat.

2.7 Opnemen in een ander stuk

Indien de reeds openbaar gemaakte jaarrekening wordt opgenomen in een ander stuk dat zal worden openbaar gemaakt, is sprake van een nieuwe openbaarmaking en is opnieuw toestemming van de accountant nodig. Een voorbeeld van deze situatie is de publicatie van een emissieprospectus met daarin opgenomen de jaarrekening, nadat dezelfde jaarrekening tezamen met de andere jaarstukken is gedeponeerd bij het handelsregister. Voor elke nieuwe openbaarmaking is dus opnieuw toestemming van de accountant nodig.

2.8 Gebeurtenissen na de algemene vergadering

Indien na de vaststelling van de jaarrekening feiten en omstandigheden bekend zijn geworden waardoor de jaarrekening niet langer het wettelijk vereiste inzicht geeft, moet niettemin de bij de vastgestelde jaarrekening afgegeven controleverklaring worden gehandhaafd, evenals de bij het handelsregister neergelegde controleverklaring. In dat geval dient de rechtspersoon over deze feiten en omstandigheden een mededeling bij het handelsregister te deponeren, voorzien van een controleverklaring. Ook in deze situatie is nader overleg met de accountant noodzakelijk.