

Jaarverantwoording 2022

Stichting Zorgwaard

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarverslag	1
1.a	Bestuursverslag	2
1.b	Verslag Raad van Toezicht	3
2	Jaarrekening	4
2.1	Balans per 31 december 2022	5
2.2	Winst- en verliesrekening over 2022	7
2.3	Kasstroomoverzicht over 2022	8
	Toelichting op de Jaarrekening	9
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	10
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2022	16
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2022	25
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2022	26
2.8	Vaststelling en goedkeuring	34
3	Overige gegevens	35
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	36
3.2	Nevenvestigingen	36
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	37

1 JAARVERSLAG

1.a BESTUURSVERSLAG

1-INTRODUCTIE

Voor u ligt het bestuursverslag van Stichting Zorgwaard over het verslagjaar 2022. Dit verslag biedt u een gedetailleerd overzicht van onze activiteiten, prestaties en financiële situatie in het afgelopen jaar.

In 2022 is het nieuwe ondernemingsplan 2022-2025 gepresenteerd met als titel; "*Samen naar een nieuwe werkelijkheid.*" Hierin wordt gesproken over de 'kritische kloof'; de kloof die ontstaat door toenemende zorgvraag afgezet tegen een krapper wordende arbeidsmarkt. De komende jaren staan in het teken van het dichten van die kloof om zo tegemoet te kunnen blijven komen aan de toenemende zorgvraag. Dit brengt grote veranderingen met zich mee. Daarom spreken we wel over een totaal nieuwe werkelijkheid. 'Samen naar een nieuwe werkelijkheid' is dan ook ons thema voor komende jaren. Daarbij is samenwerking cruciaal. Samenwerking *binnen* Zorgwaard; tussen de wijk en de verpleeghuiszorg, tussen formele en informele zorg. Maar ook samenwerking *buiten* Zorgwaard; met regiopartners, scholen, gemeenten, woningbouwcorporaties, zorgverzekeraars en andere partners. Voor Zorgwaard krijgt deze samenwerking concreet vorm in het programma "Thuis in de Kern", waar wij met de regiopartners werken aan een duurzame toekomst van zorg voor de bewoners van de Hoeksche Waard.

Met trots kijken wij terug op wat we het afgelopen jaar met elkaar hebben weten te realiseren. Onze oprechte dank gaat daarbij uit naar onze medewerkers, vrijwilligers en partners voor hun toewijding en bijdrage aan onze organisatie.

Wij nodigen u uit om het bestuursverslag aandachtig te lezen en wij staan open voor uw feedback en suggesties. Onze organisatie is voortdurend op zoek naar mogelijkheden om onze dienstverlening verder te verbeteren en te optimaliseren.

Samen, zinvol en betrokken; dát is Zorgwaard. Met elkaar blijven we bouwen aan toekomstbestendige zorg voor de inwoners van de Hoeksche Waard.

Met vriendelijke groet,

N.A. de Pijper (bestuurder)

2-BESTUURSVERSLAG

2.1-ALGEMENE INFORMATIE

Naam rechtspersoon	Stichting Zorgwaard
Adres	Zomerplein 15
Postcode	3297 SE
Plaats	Puttershoek
Telefoonnummer	078-6763400
Nummer Kamer van Koophandel	50024078
E-mailadres	info@zorg-waard.nl
Internetpagina	www.zorg-waard.nl

Organisatie Zorgwaard

De stichting heeft als grondslag de Bijbel als Gods Woord, zoals opgevat in de protestantse traditie en herkend wordt in de drie formulieren van enigheid, waarbij zij zich gehouden acht aan de Bijbelse opdracht tot dienstbetoon aan hulp- en zorgbehoevenden in de samenleving, ten doel het realiseren van woonzorgvoorzieningen en ook het leveren van zorgfuncties en dienstverlening aan eenieder, van elke geloofs- en levensovertuiging, die dat nodig heeft. Zorgwaard tracht dit doel te bereiken door het verplegen, verzorgen, onderzoeken, behandelen, reactiveren en revalideren van cliënten, zowel intramuraal als extramuraal, door samen te werken met andere instellingen op het gebied van de intra- en extramurale gezondheidszorg en een optimaal leef- en werkklimaat in haar voorzieningen te scheppen.

De stichting exploiteerde eind 2022 negen locaties: Rembrandt en Gravin Sophie in Oud-Beijerland, Dorpzicht in Zuid-Beijerland, Blikenhof in Klaaswaal, Immanuël en Elimhof in 's Gravendeel, Hoge Weide in Strijen, Korenschoof in Heinenoord, Poorthuis in Nieuw-Beijerland en 't Huys te Hoecke in Puttershoek. Daarnaast exploiteert de stichting restaurant Nonna in 's-Gravendeel. Gedurende het jaar is locatie Dorpzicht bij locatie Korenschoof gevoegd. Naast de locaties waar directe zorg aan cliënten wordt geleverd, maakte Zorgwaard gebruik van enkele locaties/kantoren als uitvalbases voor de thuiszorg. In Oud-Beijerland bevindt zich de Campus. Hiervan wordt, naast de thuiszorg, gebruik gemaakt door de dienst Services en de afdeling Opleiding en Ontwikkeling.

Zorgwaard beschikt over toelatingen voor de locaties voor verblijf met behandeling. Op een aantal locaties wordt in samenwerking met de huisartsen verblijf zonder behandeling geboden. Op de locatie Elimhof hebben alle cliënten een VPT (Volledig Pakket Thuis).

In de wijkverpleging worden de functies persoonlijke verzorging, verpleging, begeleiding en behandeling geleverd naast de huishoudelijke zorg en begeleiding in het kader van de WMO. Daarnaast levert Zorgwaard geriatrische revalidatiezorg.

De stichting heeft een cliëntenraad, een verpleegkundige/verzorgende adviesraad (VAR), een medische adviesraad (MAR), een ondernemingsraad en een participantenraad. Naast de cliëntenraad zijn er ook vijf cliëntencommissies, waarin in elke commissie tenminste één cliëntenraadslid actief is.

DOELSTELLING

Missie

Zorgwaard draagt actief bij aan de kwaliteit van leven van alle inwoners van de Hoeksche Waard. Onze dienstverlening sluit aan op wat u nodig heeft en niet door uw eigen netwerk kan worden opgevangen. Zowel bij u thuis als op onze locaties ondersteunen wij u bij uw welzijns-, zorg-, behandel- en begeleidingsvragen. Omdat wij onze maatschappelijke verantwoordelijkheid invullen vanuit een protestants-christelijke grondslag is iedereen welkom bij Zorgwaard. Samen met mantelzorgers, vrijwilligers, inwoners- en partners in de lokale gemeenschap bieden onze medewerkers u deskundige ondersteuning die aansluit bij uw persoonlijke situatie.

Kernwaarden

Zorgwaard. Samen Zinvol, Betrokken

Samen	Wij werken samen om de zorg op hoog niveau en dichtbij te houden.
Zinvol	Zinvol leven en werken heeft alles te maken met dat wat van betekenis is.
Betrokken	We voelen ons verantwoordelijk en handelen hiernaar.

Visie

De zorg die wij u bieden, sluit aan op de zorg die u vanuit uw eigen netwerk niet kunt opvangen.

In eerste instantie zorgt u zelf of met ondersteuning van informele zorgverleners voor uw welzijn. De zorg die u van ons ontvangt, sluit aan op wat u vanuit uw eigen netwerk niet kunt opvangen. Onze zorgmedewerkers werken nauw samen met informele zorgverleners (mantelzorgers en vrijwilligers) en zien elkaar als gelijkwaardige partner

We leveren zorg waar dat nodig is.

Of dat nu in uw huidige woning is, of in één van onze locaties.

We dragen bij aan het toekomstbestendig maken van de zorg.

De grote uitdaging is het overbruggen van de steeds groter wordende kloof tussen de groeiende zorgvraag en de zorg die wij kunnen bieden. Dat kunnen we niet alleen, dat doen we samen.

We investeren in medewerkers, mantelzorgers en vrijwilligers.

Eén van onze belangrijkste prioriteiten voor de komende jaren is het aantrekken en behouden van medewerkers. Om de zorg ook in de toekomst te kunnen blijven waarborgen is een intensievere samenwerking met de informele zorg een must. Alleen samen kunnen we de zorg en ondersteuning bieden die nodig is.

Voor een gezonde toekomst investeren we in Duurzame Zorg.

Ook binnen de gezondheidszorg worden we geconfronteerd met de effecten van klimaatverandering. Als grootste werkgever binnen de Hoeksche Waard dragen we actief bij aan het tegengaan van klimaat- en milieueffecten.

ONZE KERNACTIVITEITEN

- Langdurige somatische en psychogeriatrische zorg (verblijf met en zonder behandeling Afasietrainingscentrum)
- Eerstelijns verblijf (kortdurende opnamen).
- Screening van cliënten m.b.t. psychogeriatrische problematiek.
- Dagbesteding.
- Palliatief terminale zorg.
- Wijkverpleging en thuiszorg Wmo, 24-uurs thuiszorg in de Hoeksche Waard.
- Eerstelijns ergotherapie, fysiotherapie, diëtetiek en logopedie.
- Geriatrische revalidatiezorg; er wordt geparticipeerd in specifieke ketenzorg voor cliënten die een beroerte of hersenbloeding hebben doorgemaakt en voor cliënten die een heup- of knie vervangende operatie hebben ondergaan.
- Casemanagement dementie (binnen kader van ketenzorg dementie met andere zorgaanbieders).
- Hartrevalidatie (Cardio-Vitaal revalidatieprogramma, een multidisciplinaire zorgaanpak waaronder de cardioloog, huisarts, fysiotherapeut en verpleegkundige).
- Beeldzorg binnen de wijkverpleging
- Welzijnsactiviteiten al of niet in samenwerking met andere organisaties.
- Restaurants in verschillende locaties.
- Huiskamers van de Wijk
- In samenwerking met de regiopartners in de Hoeksche Waard maken we gebruik van personen alarmering SPHW

ONZE KERNGEGEVENS

Cliënten, capaciteit, productie, personeel en opbrengsten	
Kerngegevens per 31-12-2022	Aantal/bedrag
Cliënten	
Zorg en verblijf	528
Thuiszorg (ZVW/WLZ)	566
Volledig Pakket Thuis	48
Huishoudelijke Ondersteuning	745
Dagbesteding	59
Capaciteit	
Beschikbare plaatsen zorg en verblijf	404
Beschikbare bedden revalidatiezorg	30
Productie	
Dagen met zorg en verblijf in verslagjaar	144.024
Dagen zorg Volledig Pakket Thuis	16.400
Uren Thuiszorg (ZVW/WLZ)	81.659
Dagdelen Dagbesteding	15.294
Personeel	
FTE medewerkers	820
Medewerkers	1.449
Bedrijfsopbrengsten	€ 64.371.158

Bron: bestand Kerngegevens 2022 - 20230321

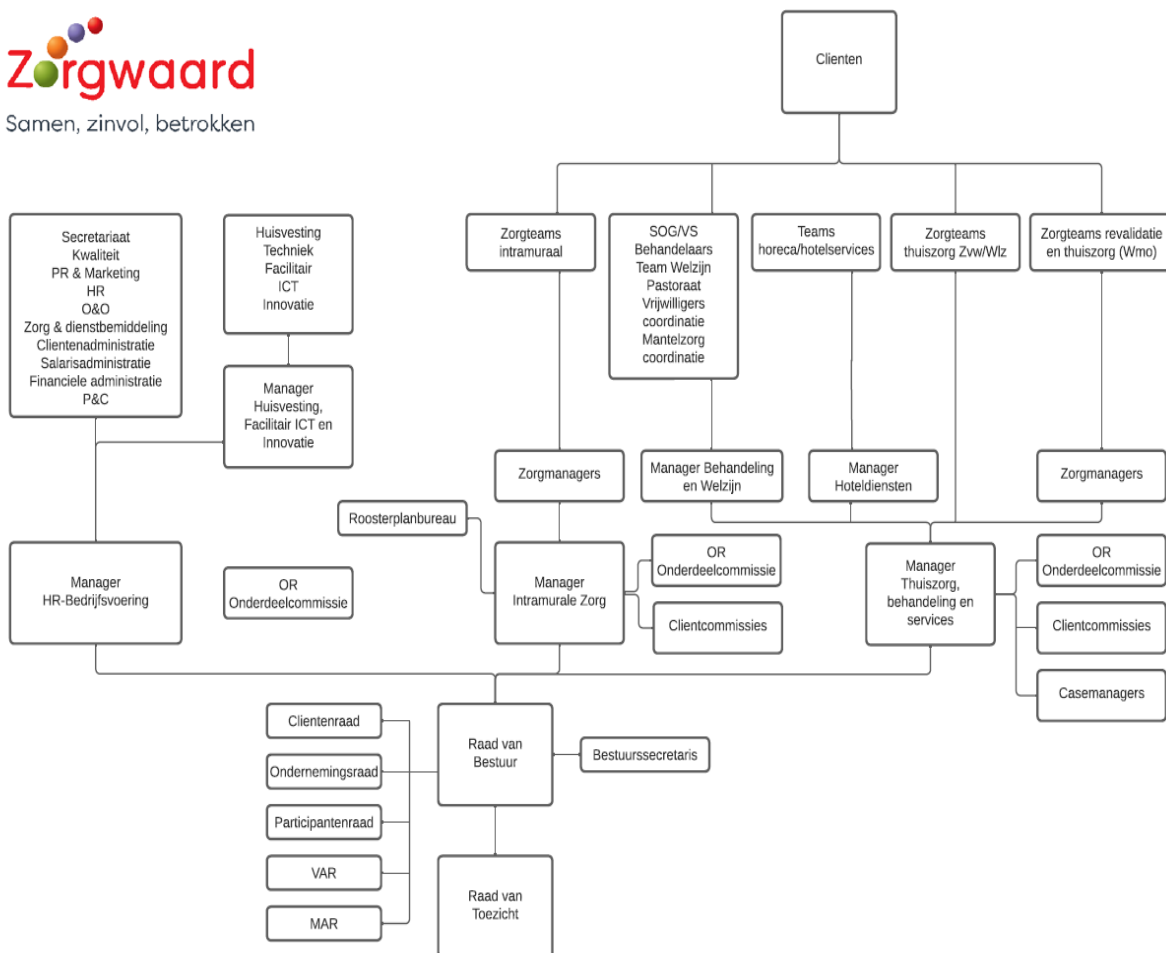
JURIDISCHE STRUCTUUR

Zorgwaard is ondergebracht in een stichting. Daarnaast heeft Zorgwaard een slapende besloten vennootschap.

WERKGEBIED

Zorgwaard is gericht op de regio Hoeksche Waard als werkgebied. Dit gebied ligt in de Zorgkantoorregio Zuid-Hollandse Eilanden.

ORGANISATIESTRUCTUUR PER 31-12-2022



PERSONELE BEZETTING

Personeel in loondienst per 31-12-2022					
	Intramuraal	TBF	HR Bedrijfsvoering	Raad van Bestuur/Toezicht	Totaal
FTE	429	340	41	8	820
Medewerkers	749	650	41	9	1.449

BELANGRIJKE ELEMENTEN VAN HET GEVOERDE BELEID

Voor de periode 2022- 2025 is een nieuw ondernemingsplan opgesteld met daarin de belangrijkste ontwikkelingen en uitdagingen waar Zorgwaard zich de komende jaren voor gesteld weet. Het plan heeft de titel " Samen naar een nieuwe werkelijkheid ". Hiermee wordt bedoeld op de transitie die moet plaatsvinden om duurzame en toekomstbestendige zorg te waarborgen. Thema's uit het kwaliteitskader kregen een invulling met deze transitie in het achterhoofd:

- Welbevinden van de cliënt met zijn/ haar eigen unieke wensen staat bij Zorgwaard centraal;
- Zorgwaard investeert in een betere aansluiting van de professionele zorg op de informele zorg;
- Zorgwaard zet in op preventie in het kader van verzuim en stimuleert een gezonde werkomgeving. Werknemers kunnen in dat kader o.a. gebruik maken van een vitaliteitscoach;
- Zorgwaard zet nog meer in op het samenwerkingsverband " thuis in de kern", zo houden we korte lijnen met onze ketenpartners, waardoor de zorg beter afgestemd kan worden op de behoeften van de cliënten;
- Zorgwaard conformeert zich aan de afspraken uit de Green Deal waarin er ook raakvlakken worden gezien met de duurzame beschikbaarheid van goede zorg. De meest duurzame vorm van zorg is zorg die niet geleverd hoeft te worden.
- Zorgwaard kijken naar de toekomst hoe zorgtechnologie ondersteunend kan worden ingezet.

Thema's kwaliteitsplan WLZ	Ontwikkelpannen
Persoonsgerichte zorg en welzijn	• Verbeteren proces inzorgname • Aansluiten geestelijke verzorger bij teamoverleg voor gesprek omgaan met levensvragen. • Notitie Welzijn 2.0: rol activiteitenbegeleiders en hun rol in de samenwerking met de informele zorg en het team helder krijgen. • Vertaling persoonsgerichte zorg naar het zorgleefplan in ONS • Uitvoering nieuw mantelzorgbeleid
Wonen en zorgtechnologie	• Uitwerking visie Werken in uw Huis • Ontwikkeling open deuren beleid in kader van Zorg in Vrijheid • Invulling uitwerking Wet Zorg en Dwang (WZD) • Onderzoek in te zetten zorgtechnologie/ domotica
Samen leren en ontwikkelen	• Uitwerken, verdiepen Rijnlands model • Onderzoek geschikt Kwaliteit management Systeem
Leiderschap, governance en management	• Aansluiten MT en/ of Bestuurder bij werkoverleg om ondernemingsplan te bespreken • Opstellen actiegerichte verduurzamingsagenda
Personeelssamenstelling	• Uitrollen VPS- roostersystematiek

	• Projectaanpak roosterbeleid • Reductie verzuim • Vrijwilligersbeleid • Mentoren in de zorg • Specifieke kennis en kunde
Hulpbronnen, omgeving en context	• In kaart brengen beschikbare zorgtechnologie • Uitbreiding van sturing door middel van dashboard informatie • Optimalisatie vraaggericht werken

2.2 FINANCIËLE ONTWIKKELINGEN

ONTWIKKELINGEN GEDURENDE HET BOEKJAAR

Compensatieregelingen 2022 (x € 1.000)	
ZVW	488
WLZ	3.324
WMO	89
Totaal	3.901

In het resultaat zijn de verschillende compensatiemaatregelen verwerkt. Deze maatregelen zijn afgestemd met het zorgkantoor en de gemeente.

BEHAALDE OMZET EN RESULTATEN

De totale bedrijfsopbrengsten zijn gestegen met € 2,9 miljoen (4,8%). De opbrengsten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening (geïndiceerde zorgprestaties uit hoofde van de wlz, zvw en wmo) zijn gestegen met € 3,2 miljoen (5,6%). De subsidiebatens bedroegen in totaal € 0,3 miljoen. Een afname van een kleine € 0,9 miljoen welke verband houdt met de zorgbonus in 2021. De begroting voor 2022 bedroeg € 566.000. De resultatenrekening over 2022 sluit af met een resultaat van € 6.000 positief (2021: € 290.000 positief). Het boekjaar 2022 is net als het boekjaar 2021 een bijzonder jaar geweest waarin COVID-19 nog altijd een belangrijke rol heeft gespeeld. Als gevolg van COVID-19 was er sprake van een sterk verminderde inzetbaarheid van medewerkers waardoor de werkdruk verder is opgelopen.

Ratio's	2021	2022	Branchegemiddelde 2021*
Operationele EBIT	2,38%	1,85%	4,2%
Liquideitsratio	1,74 (QR)	1,51 (QR)	1,80 (QR)
Solvabiliteitsratio	38,1%	37,5%	41,5%
Weerstandsvermogen	14,0%	13,4%	-
DSCR	1,44	1,26	-
EBITDA(R)	9,85%	8,99%	8,1%

*Bron: Deloitte, benchmark management letter 2022

Resultaatratio

De EBITDA wordt gebruikt als indicator voor de operationele winstgevendheid. Dit is niet geheel zuiver, omdat hier geen rekening wordt gehouden met de eigendom-huurverhouding voor vastgoed. Door de EBITDAR-marge te hanteren, wordt wel gekeken naar het zuivere operationele bedrijfsresultaat vóór alle kapitaallasten, dus ook huurlasten erbuiten gelaten. Omdat Zorgwaard het grootste deel van het vastgoed huurt, heeft Zorgwaard ook de EBITDAR in de analyse betrokken. De keuze voor eigendom of huur zou in principe namelijk geen impact mogen hebben op de bedrijfsvoering van de zorg. Daar waar EBITDA onder het branchegemiddelde ligt, ligt de EBITDAR daar iets boven.

Liquideiteit

De verhouding vlottende passiva / vlottende activa (Quick Ratio) bevond zich met 1,51 onder de benchmark van 1,80.

Solvabiliteit

De vermogenspositie van Zorgwaard is in het afgelopen jaren licht verslechterd als gevolg van de beperkte financiële resultaten. Per ultimo 2022 bedroeg het solvabiliteitspercentage (eigen vermogen/totaal vermogen) 37,5%. De solvabiliteit blijft achter bij het gemiddelde in de VVT-sector. Wel bevindt het percentage zich ruim boven de door het Waarborgfonds voor de zorgsector (Wfz) gehanteerde ratio van minimaal 20%- 25%.

VOORNAAMSTE RISICO'S EN ONZEKERHEDEN

Er zijn verschillende financiële risico's en onzekerheden waarmee Zorgwaard wordt geconfronteerd wordt, waaronder:

- **Onzekerheid over financiering**

Er is veel onduidelijkheid over hoe de ouderenzorg in de toekomst bekostigd zal worden.

- **Veranderingen in wet- en regelgeving**

Veranderingen in wet- en regelgeving, bijvoorbeeld rondom vergoedingen en financiering, kunnen onverwachte financiële gevolgen hebben.

- **Personeelskosten**

Door krapte op de arbeidsmarkt in combinatie met een hoog ziekteverzuim ziet Zorgwaard zich genoodzaakt om gekwalificeerd personeel in te huren.

- **Kosten van technologie**

De implementatie van nieuwe technologieën vereisen grote investeringen. Hoewel deze technologieën op lange termijn kostenbesparend kunnen zijn, vormt het op de kortere termijn een financiële last.

Bovenstaande financiële risico's en onzekerheden kunnen leiden tot druk op de rentabiliteit. Zorgwaard is zich bewust van deze risico's en onzekerheden en probeert waar mogelijk mitigerende maatregelen te treffen.

KASSTROMEN EN FINANCIERINGSBEHOEFTE

De totale kasstroom was in 2022 € 0,3 miljoen positief. Samengevat kan het kasstroomoverzicht voor de afgelopen 2 jaar als volgt worden weergegeven:

Kasstroomoverzicht (x € 1 mio)	2021	2022
Operationele activiteiten	0,7	2,2
Investeringsactiviteiten	-0,6	-1,9
Financieringsactiviteiten	-0,4	0,0
Totaal	-0,3	0,3

2.3 BELANGRIJKSTE RISICO'S EN RISICOBEBEERSING

A.VOORNAAMSTE RISICO'S EN ONZEKERHEDEN

Strategie

Zorgwaard volgt nauwgezet de ontwikkelingen binnen de zorgsector. Specifieke aandacht ging in 2022 uit naar de impact van het Integraal Zorg Akkoord en het Programma Wonen, Ondersteuning en Zorg voor Ouderen.

Operationele activiteiten

Zorgwaard voert actief risicomanagement. Hierbij wordt onder andere gekeken naar welke risico's zich specifiek voor doen in de ouderenzorg. Kijkend naar de risico's heeft Zorgwaard

een drietal risico's als belangrijkste risico's benoemd. Hieronder een schematische weergave van deze risico's en beheersmaatregelen Zorgwaard:

Top 3 Risicomanagement Zorgwaard	
1	Discontinuiteit van het primaire proces vanwege een hoog ziekteverzuim door de werkdruk in het primaire proces. Mogelijke beheersmaatregelen: • Primaire en secundaire arbeidsvoorwaarden verbeteren. • Beleid over, van, voor het binden en blijven boeien van medewerkers en stagiairs. • Aanbieden van interne opleidings- en ontwikkeltrajecten. • Creatiever aannamebeleid ontwikkelen op potentiële medewerkers met andere opleidingsachtergronden. • Inrichten strategische personeelsplanning, rekening houdend met korte- en lange termijnvraag naar gekwalificeerd personeel. • Regionaal aandacht schenken aan positieve imago van de organisatie en opleidings- en arbeidsmogelijkheden
2	Gederfde omzet vanwege onjuiste registraties van declaraties (toetsbaar door interne materiële controle). Mogelijke beheersmaatregelen: • Inrichten control framework voor de zorgadministratie met processtructuur, werkinstructies, risico's en beheersmaatregelen. • Periodieke interne audits op de naleving van procesbeschrijvingen en beheersmaatregelen. • Sturen op het management van de AO/IB in de organisatie, en benadrukken urgentie van first time right zorgadministratie. Specifiek Zorgwaard 2023: • Actualisatie protocol • Nieuwe opzet AO/IC (geïmplementeerd en werkend) • Kwaliteit managementrapportages interne controle (PDCA-cyclus)
3	Discontinuiteit van het primaire proces door de uitval van kritieke systemen/ICT. Mogelijke beheersmaatregelen: • Implementeren van nood- en uitwijkfaciliteiten voor kritieke systemen en leveringen (ook opnemen in SLA's met leveranciers). • Opstellen crisisplan en inrichten crisismanagementstructuur met crisiscoördinator. • Periodieke controles op werking van kritieke systemen en uitvoeren onderhoud volgens, in overeenstemming met onderhoudsprogramma's. • Documentatie over IT-beleid, IT-controls, IT-audits en handhaven op naleving van afspraken, procedures en controles. Specifiek Zorgwaard 2023: • Verpleegoproepsysteem (VOS)

Financiële positie

In 2022 heeft ook Zorgwaard te kampen gehad met de oplopende inflatie. De effecten hiervan zijn voor 2022 nog relatief beperkt gebleven als gevolg van kostenbesparende maatregelen en ook het feit dat voor 2022 nog sprake was van lopende contractuele verplichtingen. De effecten van de opgelopen inflatie zullen voor met name 2023 merkbaar zijn. Voor wat betreft de loonontwikkelingen liggen deze vast in de huidige CAO VVT die loopt tot 31 december 2023. Zorgwaard beschikt over gehuurd vastgoed waarbij de meeste locaties inmiddels ruim 10 jaar oud zijn en waarvoor in 2022 gestart is met het uitvoeren van groot onderhoud. Dit zal ook de komende twee jaar beslag leggen op de liquiditeit.

Financiële verslaggeving

De risico's en onzekerheden in de kostenontwikkeling en de bekostiging daarvan leiden tot schattingsposten in de tussentijdse verslaggeving. Maandelijks worden tussentijdse cijfers opgesteld waarin zowel de realisatie als de prognose van het gehele boekjaar zijn opgenomen. Maandelijks worden deze besproken in het managementteam en met de financiële commissie van de Raad van Toezicht.

Wet- en regelgeving

Binnen de zorgsector worden wet- en regelgeving steeds complexer. Binnen Zorgwaard is hiertoe een risicomanagement systeem ingericht dat jaarlijks wordt geactualiseerd. In het verlengde hiervan worden interne controles uitgevoerd op de rechtmatigheid van de declaraties (Declaratievoorschriften administratievoorschriften en informatieverstrekking Wlz 2022) en het covenant horizontaal toezicht. De uitkomsten van deze controles worden gerapporteerd aan de bestuurder en het managementteam.

B. RISICOBEREIDHEID

Vanuit het standpunt dat veiligheid voor cliënten en medewerkers op nummer één staat gevolgd door kwaliteit en financiën is de risicobereidheid binnen Zorgwaard zeer beperkt. Dit gezien het feit dat Zorgwaard grotendeels wordt gefinancierd vanuit collectieve middelen. De beperktheid in de risicobereidheid uit zich in de beheersmaatregelen en ook het treasurystatuut.

C. MOGELIJKE BEHEERSMAATREGELEN

Zie schematische weergave van de belangrijkste risico's en beheersmaatregelen Zorgwaard, als eerder weergegeven. Zie ook bijlage 1.

D. IMPACT VAN RISICO'S OP RESULTATEN/ FINANCIËLE POSITIE

De financiële risico's blijven als gevolg van grote onzekerheden als gevolg van COVID-19 en economische ontwikkelingen groot. Daarom is de afgelopen jaren in financieel opzicht voorzichtigheid betracht. Het afgelopen jaar is met de actualisatie van de het MJIB en MJOB, met daarbij nadruk op vereiste ICT-investeringen, een goede stap voorwaarts gezet.

E. VOORNAAMSTE RISICO'S AFGELOPEN BOEKJAAR

De belangrijkste risico's waarmee Zorgwaard in het verslagjaar werd geconfronteerd, hadden betrekking op:

- **COVID-19 pandemie:** de pandemie heeft de ouderenzorg zwaar getroffen en ouderen zijn een kwetsbare groep gebleken. Zorgwaard moest zich snel aanpassen aan nieuwe protocollen en richtlijnen om de veiligheid van bewoners en zorgverleners te waarborgen. Gezien de druk die de pandemie met zich meebracht heeft Zorgwaard ervoor gekozen een pas op de plaats te maken over diverse projecten en pilots.
- **Tekort aan personeel:** er is een toenemende vraag naar zorg voor ouderen, terwijl er een tekort is aan gekwalificeerd personeel. Dit in combinatie met een hoog ziekteverzuim heeft geresulteerd in een toename van Personeel Niet In Loondienst.
- **Financiële uitdagingen:** de vergrijzing leidt tot een toenemende vraag naar zorg. Dit resulteert in een toenemende druk op de financiën van de ouderenzorg. Dit kan leiden tot bezuinigingen, wat daarmee mogelijk ook de kwaliteit van de zorg kan raken.
- **Technologische uitdagingen:** om ons voor te bereiden op de stijgende zorgvraag en een afnemend arbeidsaanbod is het noodzakelijk om te investeren in ondersteunde zorgdomotica. De investeringen die hiervoor noodzakelijk zijn, zijn fors. Zorgtechnologie implementeren in integreren in de bestaande zorgsystemen. Daarbij kan het voor sommige medewerkers en ouderen moeilijk zijn om nieuwe technologie te begrijpen en te gebruiken. De kosten gaan hierbij dan ook voor de baten.

F. AANGEBRACHTE/ GEPLANDE VERBETERINGEN IN HET RISICOMANAGEMENT SYSTEEM

In 2022 heeft Zorgwaard een start gemaakt met het sturen op basis van dashboards. Door het meten en volgen van diverse prestatie-indicatoren wordt gewerkt aan een beter prestatiebeheer. Daarnaast helpt het de organisatie om meer focus aan te brengen op prioriteiten, ondersteunt het om te komen snellere en betere besluitvorming en verhoogt het de efficiëntie. Na een eerste verkenning in 2022 is het de doelstelling om deze wijze van sturing in 2023 verder door te voeren binnen de organisatie.

G. VERANKERING RISICOMANAGEMENT

Het meerjarig ondernemingsplan duidt de maatschappelijke ontwikkelingen en speelt in op de voornaamste risico's die daaraan verbonden zijn voor de organisatie.

Ontwikkelplannen zijn gericht om de impact van deze risico's in te perken, te voorkomen of daar op een andere wijze mee om te gaan. Deze ontwikkelplannen komen tot uiting in ons

jaarlijks kwaliteitsplan dat halfjaarlijks geëvalueerd wordt op voortgang en waarvan jaarlijks een kwaliteitsverslag wordt gemaakt.

Naast de focus op risicomanagement zoals benoemd bij 2.3 A is het risicomanagement van Zorgwaard verankerd in het Kwaliteit Management Systeem (KMS). Hierin zijn al onze protocollen geborgd en worden processen inzichtelijk gemaakt. Verder wordt er door analyses van MIC-meldingen (incident cliënten) en POR meldingen, (personeelsongevallen registratie) problemen inzichtelijk gemaakt.

2.4 CULTUUR EN GEDRAG

Zorgwaard heeft met het nieuwe ondernemingsplan gekozen om in te zetten op de verder doorontwikkeling van zelforganisatie. Daarbij gaat de organisatie uit van de principes van Rijnlands organiseren. Hierbij ligt de organisatie in handen van de zorgprofessionals die zelfstandig beslissingen durven nemen en dankzij hun werkzaamheden 'in de voorste linie' bepalend zijn voor het succes. Samenwerking, uitproberen en leren & ontwikkelen spelen daarbij een belangrijke rol. Zorgwaard bevindt zich op dit moment op een kantelpunt. Binnen de organisatie is gestart met workshops waarin medewerkers met elkaar in gesprek zijn over wat het Rijnlands gedachtengoed inhoudt en betekent voor de organisatie van onze (zorg)dienstverlening. De richting naar een meer dynamische, ondernemende en creatieve cultuur past bij de strategische ontwikkelingen zoals geschetst in ons ondernemingsplan. Om deze ontwikkeling te realiseren, is in 2022 gestart met het ontwikkeltraject 'Dienend Leiderschap' voor alle leidinggevenden (inclusief de Raad van Bestuur en de leden van het managementteam). Dit met als doel een beweging op gang te krijgen waarbij zorgprofessionals enerzijds veel autonomie wordt gegund, maar waarbij anderzijds ook resultaatgerichter wordt gestuurd.

In het vierde kwartaal heeft er een medewerkerstevredenheidsonderzoek plaats gevonden. Hierbij is gebruik gemaakt van het onderzoek van de branchevereniging (Actiz). Dit stelde Zorgwaard in staat om de resultaten te benchmarken met andere vergelijkbare zorgorganisaties in de ouderenzorg. In totaal hebben er 569 medewerkers (42%) het onderzoek ingevuld. Het onderzoek bestond uit 57 vragen. De vragenlijst is in overleg met OR samengesteld. Onderstaand op de verschillende thema's de gemiddelde cijfers van Zorgwaard op organisatieniveau. Wederom was het geen makkelijk jaar (corona, personeelskrapte etc.). Daarom zijn we ook nu weer trots op een mooi cijfer van 7,7 (een 7,5 in 2021).

Zorgwaard	N=569
Bevlogenheid	7.1
Werkbeleving	7.1
WNPS*	-17.4
Mogelijkheid tot veranderen	5.5

**)WNPS betekent de Werkgever Net Promotor Score, gebaseerd op de vraag: 'Hoe waarschijnlijk is het dat u uw zorgorganisatie zou aanbevelen aan een vriend of collega?' Schaal van -100 tot +100*

2.5 BELEID INZAKE RISICOBEBEER FINANCIËLE INSTRUMENTEN

Voor het beheer van de financiële instrumenten beschikt Zorgwaard over een treasury statuut dat eind 2021 is geactualiseerd. Jaarlijks worden ook een treasury jaarplan en een liquiditeitsprognose opgesteld. Het beleid is gericht op het beperken van negatieve rente (in 2022) en het veilig laten renderen van overtollige liquiditeiten waarbij een ondergrens van € 7,8 miljoen aan liquiditeit is gesteld. Ten aanzien van het renderen geldt dat niet wordt belegd in aandelen en dat een minimale AA-rating wordt gehanteerd. Gezien de voorgenomen investeringen in de ICT-infrastructuur en ook het geplande groot onderhoud is van het wegzetten van overtollige liquiditeiten geen sprake geweest.

2.6 TOEPASSING EN NALEVING GEDRAGSCODES

Governancecode Zorg 2022

Binnen Zorgwaard wordt de gedragscode Governancecode Zorg 2022, zoals verplicht gesteld binnen het kwaliteitskader Verpleeghuiszorg, nageleefd. Het naleven van deze code is verankerd in de statuten van de stichting en in de reglementen voor de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur, welke terug te vinden zijn op onze website.*

*) <https://www.zorg-waard.nl/over-ons/raad-van-toezicht-en-raad-van-bestuur/>

Normen Goed Bestuur

Met betrekking tot de eisen voor het bestuur van de organisatie wordt vermeld dat:

- Zorgwaard een Raad van Toezicht heeft die de Raad van Bestuur controleert en advies geeft;
- geen van de leden van de Raad van Toezicht participeert in de dagelijkse leiding;
- geen van de leden van de Raad van Toezicht directe belangen heeft bij de instelling;
- Zorgwaard in haar reglementen voor de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur heeft vastgelegd wat onder de verantwoordelijkheid van de beide Raden valt;
- Zorgwaard, omdat zij een stichting is, in haar statuten heeft opgenomen dat de cliëntenraad een enquêteverzoek mag indienen bij de Ondernemingskamer.

Met betrekking tot de eisen voor de bedrijfsvoering wordt vermeld dat Zorgwaard heeft vastgelegd:

- welke organen welke bevoegdheden hebben voor welk onderdeel of aspect van de bedrijfsvoering;
- hoe de zorgverlening georganiseerd is en welke andere organisatorische verbanden daarbij helpen en hoe de relatie is met die andere verbanden;
- bij wie de verschillende verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden liggen;
- op welke wijze de zorgactiviteiten financieel te onderscheiden zijn van andere activiteiten binnen de stichting;
- dat binnen de financiële administratie van Zorgwaard (de bestemming van) de ontvangsten en betalingen goed terug te vinden is en dat ook duidelijk is op welke momenten welke verplichtingen voor of namens de instelling zijn aangegaan;
- de documenten die in het kader van de Governancecode Zorg 2022 beschikbaar moeten zijn. Hier gaat hierbij om:
 - de statuten;
 - het reglement Raad van Toezicht;
 - het reglement Raad van Bestuur;
 - de taak- en functieomschrijving Raad van Bestuur;
 - de profielen voor de leden van de Raad van Toezicht;
 - het informatiestatuut Raad van Bestuur aan Raad van Toezicht.
 - Het toezichtplan Raad van Toezicht 2022-2023

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur werd in het verslagjaar gevormd door de heer N.A. de Pijper.

Volgens, in overeenstemming met de Wet Openbaarmaking uit Publieke middelen gefinancierde Topinkomens (Wopt) is de bezoldiging van de Raad van Bestuur in de jaarrekening opgenomen. Zorgwaard beschikt over een reglement voor de Raad van Bestuur met daarin als kernelementen:

- Raad van Bestuur en samenstelling;
- algemene verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden van de Raad van Bestuur; Raad van Bestuur, vertegenwoordiging en aangaan van overeenkomsten;
- relatie Raad van Bestuur - Raad van Toezicht;
- relatie Raad van Bestuur – managementteam;
- relatie Raad van Bestuur – ondernemingsraad;
- relatie Raad van Bestuur – cliëntenraad;
- relatie Raad van Bestuur – participantenraad;

- boekjaar en jaarstukken;
- jaardocument en activiteitenplan;
- organisatie & communicatie;
- personeelsbeleid;
- slotbepalingen.

Onder de algemene verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden van de Raad van Bestuur worden verstaan:

- het besturen van de stichting;
- de leiding van en de zorg voor het goed functioneren van de tot de stichting behorende voorzieningen en locaties;
- het (on)gevraagd adviseren van de Raad van Toezicht;
- het verwezenlijken van het doel van de stichting;
- zorg dragen voor goed werkgeverschap;
- het vertegenwoordigen van de stichting, behalve in die gevallen waarin naar het oordeel van de Raad van Toezicht sprake is van een tegenstrijdig belang tussen de stichting en de Raad dan wel een lid van de Raad;
- het beheersen van de risico's welke verbonden zijn aan de activiteiten van de stichting;
- de financiering van de stichting;
- samen met de Raad van Toezicht verantwoordelijk zijn voor de naleving van de Corporate Governance, structuur van de zorgorganisatie en voor naleving van de principes van deze code.

2.7 ONDERZOEK EN ONTWIKKELING

De dubbele vergrijzing, het groeiend personeelstekort, de snelle ontwikkeling van technologieën stellen andere eisen aan de zorg en dwingen de ouderenzorg om mee te bewegen en te innoveren. Leren binnen Zorgwaard draagt bij aan de realisatie van beoogde doelen die bijdragen aan het welzijn en de gezondheid van onze cliënten.

Binnen Zorgwaard richten de medewerkers van de afdeling Opleiding en Ontwikkeling (O&O) zich op het begeleiden van leerlingen en stagiaires van diverse opleidingen. Daarnaast worden vanuit deze afdeling ook bij-, en nascholingen voor de overige medewerkers georganiseerd. Zorgwaard beschikt over een erkenning als leerbedrijf en verzorgt voor verschillende beroepsopleidingen het praktijkgedeelte. Zorgwaard werkt in dit kader samen met middelbare scholen, MBO, HBO en de Erasmus Universiteit.

Zorgwaard is deelnemer in Zorgcampus Hoeksche Waard. De Zorgcampus is één van de projecten binnen het uitvoeringsprogramma Thuis in de Kern waarin met meerdere partner organisaties wordt gewerkt aan het gezamenlijk opleiden en ontwikkelen van leerlingen, (toekomstige) medewerkers en mantelzorgers/vrijwilligers in de zorg en/of welzijn. Dit met als doel zorg te dragen voor een duurzame instroom, hogere kwaliteit van zorg en een sterkere positie op de arbeidsmarkt voor de deelnemende organisaties.

In het kader van onderzoek en ontwikkeling was er in het verslagjaar geen sprake van fundamenteel of toegepast onderzoek.

2.8 TOEKOMSTVERWACHTING

Landelijke ontwikkelingen

Om de langdurige zorg voor ouderen toekomstbestendig te houden, zijn er in het Integraal Zorgakkoord (IZA) afspraken gemaakt tussen kabinet, de gemeenten, zorgaanbieders, de zorgverzekeraars, de medewerkers in de zorg en patiëntenorganisaties. De belangrijkste opgaven zijn de zorg toegankelijk, kwalitatief goed en betaalbaar te houden. Er wordt daarbij gekeken naar:

- hoe houden we de zorg betaalbaar? (financiële houdbaarheid);
- hoe zorgen we voor goed opgeleid personeel (Personele houdbaarheid);
- hoe houden we het draagvlak in de samenleving? (maatschappelijke houdbaarheid).

Zorgpartijen moeten op zoek naar effectieve oplossingen om zo de toenemende zorgvraag op te vangen. Om dit te kunnen realiseren, wordt samenwerken aan een betere organisatie van zorg daarom minder vrijblijvend. De drie dimensies die eerder werden genoemd, kennen grote uitdagingen: de zorg moet doelmatiger worden georganiseerd, er moet verder worden ingezet op werving en behoud van (zorg)professionals én er moeten scherpere keuzes worden gemaakt om de toegankelijkheid en kwaliteit van de zorg te borgen. Er wordt ingezet op preventie en tegelijk aan het toegankelijk houden van zorg voor mensen die deze zorg echt nodig hebben.

De hervormingsplannen voor de ouderenzorg zijn in het verslagjaar gepubliceerd in het landelijke programma Wonen, ondersteuning en zorg voor ouderen (WOZO). In dit programma is een nieuwe norm gesteld die duidelijk maakt hoe we toekomstgericht ouderenzorg willen, moeten en kunnen realiseren. De nieuwe norm is: zelf als het kan; thuis als het kan; digitaal als het kan.

Een gemeenschappelijke deler in de drieslag is dat de aanpak altijd 'samen' is; samen met naasten, met de samenleving, met de informele zorgverlener, met andere organisaties en professionals (over de domeinen heen), ondersteund met digitale toepassingen. Deze ontwikkeling was al ingezet, maar de vrijblijvendheid is voorbij. Samen met andere ouderenorganisaties, cliëntorganisaties, beroepsorganisaties, zorgaanbieders, inkopende partijen, toezichthouders, bouwontwikkelaars, corporaties en beleidmakers dient aan de hand van deze norm een omslag te worden gerealiseerd. Dit door allereerst deze ontwikkeling gezamenlijk uit te dragen om zo de noodzakelijke beweging verder op gang te brengen. Daarnaast dient de norm te worden vertaald in concrete doelstellingen en passende maatregelen binnen een passende structuur om regie te voeren op voortgangsmonitoring en realisatie. Om van de benodigde veranderingen een succes te maken, ligt hiervoor het primaat bij de regio's. Dit gezien het feit dat er grote verschillen zijn tussen regio's in de behoefte aan gezondheidszorg en de uitdagingen om daaraan te voldoen. De opgave voor zorgverzekeraars, gemeenten en zorgaanbieders is dan ook hier rekening mee te houden en waar nodig afspraken te maken om ervoor te zorgen dat alle zorgvoorzieningen die ouderen nodig hebben, goed georganiseerd zijn.

Om de transitie te bevorderen, zet het kabinet in op een betere governance in de regio, het ondersteunen van (domein overstijgende) samenwerkingsverbanden in de regio en het

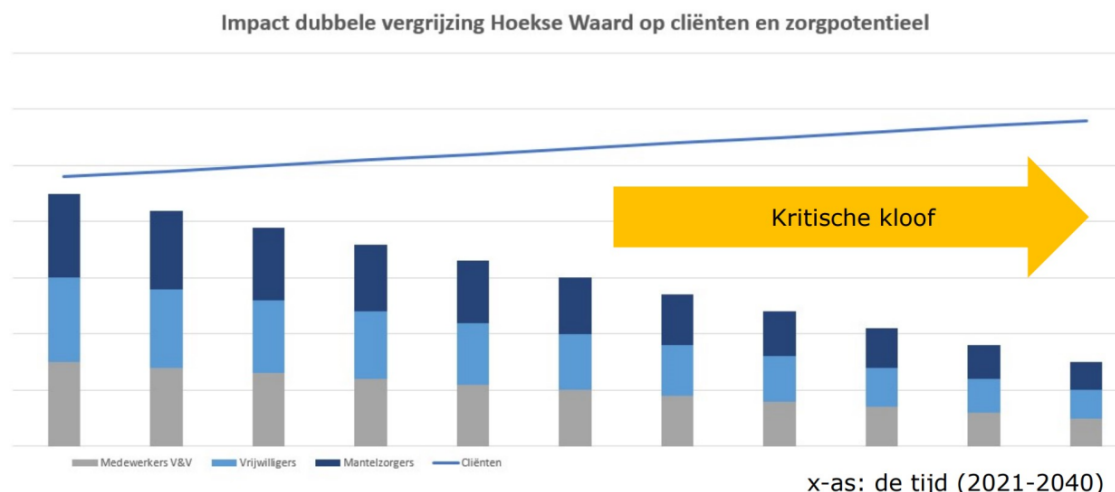
uitwisselen van kennis. Zo wordt onder andere ingezet op het duidelijker vastleggen van verantwoordelijkheden van zorgaanbieders, gemeentes, verzekeraars en zorgkantoren. Daarnaast wordt geïnvesteerd in de organisatiekracht van samenwerkingsverbanden en wordt de uitwisseling van kennis over samenwerking en de effecten ervan in en tussen de regio's bevorderd.

Regionale ontwikkelingen

Binnen de Hoeksche Waard brengt Zorgwaard expertise in binnen de kerngroep/denktank WWZ, waarin uitvoering wordt gegeven aan de Wonen, Welzijn en Zorg visie van de Gemeente Hoeksche Waard. Daarnaast participeert Zorgwaard in het uitvoeringsprogramma Thuis in de Kern en de Duurzame Coalitie met CZ Zorgkantoor. Samen met andere partners op het eiland wordt verder gebouwd aan onder andere de doorontwikkeling van Zorgcampus HW, het Wijkpension, Slim Langer Thuis, Personenalarmering en de Huiskamers van de Wijk.

Daarnaast participeert Zorgwaard in het samenwerkingsverband Archipel. Binnen dit samenwerkingsverband wordt gekeken hoe de samenwerking tussen de ouderenzorgorganisaties op de Zuid-Hollandse eilanden kan worden verstevigd. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan het vinden van oplossingen voor hoog complex/laag volume problematieken.

Gezien de toenemende zorgvraag in combinatie met een krappere wordende arbeidsmarkt is bundeling van krachten noodzakelijk. Daarom zetten we in op intensievere samenwerking. In het verslagjaar zijn verkennende gesprekken gevoerd met zorgorganisatie Alerimus over verdergaande samenwerking. Dit in het besef dat door de krachten te bundelen de organisaties met elkaar nóg steviger verankerd zijn op het eiland en daardoor toekomstbestendige zorg voor de inwoners van de Hoeksche Waard te kunnen blijven waarborgen.



Financieel

Voor 2023 is een resultaat begroot van € 65.000 positief. Hierbij is rekening gehouden met het feit dat er voor 2023 geen sprake meer is van compensatieregelingen als gevolg van covid-19 en reductie van het verzuim. Echter, het verzuim is over het eerste kwartaal van 2023 nog onverminderd hoog. Dit heeft tot gevolg dat voor 2023 nog een groot beroep gedaan zal moeten worden op personeel niet in loondienst. Voorts brengt de inflatie een grote onzekerheid met zich mee op de exploitatie.

Voorts bestaat de mogelijkheid dat gedurende 2023 de CAO VVT zal worden opgebroken. Dit om te voorkomen dat medewerkers uitstromen naar andere sectoren waar wel (forse) cao-stijgingen zijn.

Voor 2024 zijn verdere kortingen aangekondigd op de tarieven (1,2% op de Wlz tarieven en 8% op de NHC-component). Dit zal ertoe leiden dat drastische maatregelen noodzakelijk zijn. De huidige resultaten en de aangekondigde kortingen, kunnen van grote invloed zijn op:

- de voorgenomen investeringen en uit te voeren onderhoud daar deze bij uitvoering onder de ondergrens van de liquiditeit uit het treasury statuut uitkomt.
- De investeringen die zijn opgenomen in het ondernemingsplan voor wat betreft het ambitieniveau op gebied van innovatie
- Kwaliteit van de geleverde zorg

Personeelsbezetting

Door de dubbele vergrijzing daalt het aantal medewerkers/vrijwilligers en mantelzorgers waarop een beroep kan worden gedaan. Om deze ontwikkeling het hoofd te bieden en een toekomstbestendige zorg te waarborgen, is in het verslagjaar een start gemaakt met het project Strategische Personeel Planning. Doel van dit project is inzicht te krijgen welke personeel samenstelling noodzakelijk is om op langere termijn in de zorgvraag te kunnen blijven voorzien. Dit project wordt in gezamenlijkheid opgepakt met de zorg- en welzijnspartners binnen de Hoeksche Waard.

Binnen de eigen organisatie wordt gewerkt met Verantwoorde Personeel Samenstelling, een project dat ondersteund wordt vanuit het landelijke programma Waardigheid en Trots. Doel van dit project is om in nauwe afstemming met de medewerkers te komen tot een goede bezetting en verdeling van de werkzaamheden binnen iedere intramurale afdeling.

Als gevolg van COVID-19 wordt de organisatie nog altijd geconfronteerd met een hoog ziekteverzuim. Met diverse interventies wordt gewerkt aan het terugdringen van het verzuim. Er wordt daarbij ingezet op preventie: korte lijnen moeten hierbij resulteren in vroeg-signalering. Naast de inzet van de verzuim coördinator wordt er in preventieve zin bijvoorbeeld ook ondersteuning geboden door inzet van de vitaliteitscoach.

2.9 NIET-FINANCIËLE PRESTATIE-INDICATOREN/ MAATSCHAPPELIJKE ASPECTEN VAN ONDERNEMEN

A-MILIEU ASPECTEN

Als grootste werkgever binnen de Hoeksche Waard wil Zorgwaard actief bijdragen aan het tegengaan van klimaat-, en milieueffecten. Daarmee wordt gestreefd naar een leefomgeving die de gezondheid van iedereen bevordert. Zorgwaard heeft zich aangesloten bij de Green Deal Duurzame Zorg waarin afspraken zijn gemaakt om Nederland verder te verduurzamen en welke bijdrage de zorg daaraan kan leveren. Het onderwerp is door middel van het ondernemingsplan en het kwaliteitsplan onder de aandacht gebracht van de verschillende stakeholders.

In 2022 is gestart met een verkenning over het begrip duurzaamheid. In 2023 wordt gestart met de Denktank Duurzame Zorg. Deze Denktank heeft als opdracht om concreet aan de slag te gaan met thema's uit de Green Deal. Hierbij kan gedacht worden aan:

1. gezondheidsbevordering patiënten en cliënten;
2. vergroten bewustwording en kennis van de impact van de zorg op het klimaat;
3. 55% minder CO₂ uitstoot in 2030 tov 2021 en klimaatneutraal in 2050;
4. 50% minder grondstoffenverbruik in 2030 en maximaal circulaire zorg in 2050;
5. verminderen milieubelasting medicatiegebruik.

B-SOCIALE ASPECTEN

Zorgwaard heeft de volgende ambitie voor 2030 vastgelegd

" In 2030 wonen de inwoners van de Hoeksche Waard in een gezonde leefomgeving waarin ze zo lang mogelijk kunnen meedoen in verschillende domeinen van de samenleving, tot hun recht komen en hun talenten kunnen benutten".

Deze ambitie is gedeeld met relevante stakeholders middels het delen en bespreken van het ondernemingsplan.

Het beleid is erop gericht alles in het werk te stellen om de zorgkloof die op ons afkomt te dichten. De focus verschuift in de toekomst steeds meer van zorg naar welzijn, daarbij spelen sociale aspecten een belangrijke rol.

Op dit moment heeft Zorgwaard verschillende 'Huiskamers van de Wijk' waarmee een mooie ontmoetingsplek voor bewoners van de wijk is gerealiseerd. Ook is het beleid erop gericht dat via het laagdrempelige contact dat mensen krijgen via de 'Huiskamers van de Wijk', mensen een makkelijkere overgang kunnen maken op het moment dat ze in 1 van onze intramurale locaties komen te wonen.

Zorgwaard is een van de belangrijkste werkgevers in de Hoeksche Waard. Door ons samenwerkingsprogramma binnen de Zorgcampus met onder andere de gemeente Hoeksche Waard en het UWV, kunnen mensen laagdrempelig als zij-instromer aan de slag bij Zorgwaard. We hopen dat we in de toekomst via deze weg nog veel meer mensen kunnen enthousiasmeren om als zij-instromer bij Zorgwaard aan de slag te gaan.

In het ondernemingsplan wordt gesproken over goed, onderscheidend werkgeverschap en daarin worden een aantal beloftes gedaan naar de medewerkers. Deze beloftes zijn:

- opzetten eigentijds HR-beleid om medewerkers te werven maar ook om deze te boeien, binden en behouden;
- stimuleren en faciliteren van het delen van kennis;
- investeren in opleiding en ontwikkeling. Zo dat het werk blijft aansluiten bij de wensen en talenten van onze (zorg) medewerkers en stimuleren we leiderschap, vakmanschap en zelfstandigheid;
- ruimte om werk en privé te combineren, door bijvoorbeeld het stimuleren van mantelzorgvriendelijk beleid;
- we benutten nog meer de mogelijkheden rondom technologie en eHealth om onze medewerkers te ontlasten;
- we helpen medewerkers op weg om te gaan met de nieuwe digitale toepassingen;
- Zinvolle zorg vormt de basis voor onze dienstverlening. Niet alleen richting inzet cliënten maar ook richting onze medewerkers; werkzaamheden verrichten die ertoe doen om zo van betekenis te kunnen zijn.

BIJLAGE 1

Overzicht Integraal Risicomanagement Zorgwaard

Nr	Risico	Categorie	Mogelijke beheersmaatregelen
01	Het niet kunnen leveren van de gewenste zorgvraag vanwege het niet kunnen verkrijgen van gekwalificeerd personeel	Personeel	Primaire en secundaire arbeidsvoorwaarden verbeteren. Beleid over, van, voor het binden en blijven boeien van medewerkers en stagiairs. Aanbieden van interne opleidings- en ontwikkeltrajecten. Creatiever aannamebeleid ontwikkelen op potentiële medewerkers met andere opleidingsachtergronden. Inrichten strategische personeelsplanning, rekening houdend met korte- en lange termijnvraag naar gekwalificeerd personeel. Regionaal aandacht schenken aan positieve imago van de organisatie en opleidings- en arbeidsmogelijkheden
02	Discontinuïteit van de bedrijfsvoering veroorzaakt door ICT-aanvallen van buitenaf en gebrekkige interne cybersecurity.	ICT	Uitvoeren van periodieke penetration testing. Uitgebreide documentatie van IT-beleid, beheer, change management, logische toegangsbeveiliging en autorisatiematrix. Opstellen beleid in geval van digitale aanvallen waaronder ransomware.
03	Datalekken door het bewust of onbewust onveilig gebruik van data vanuit de ICT-systemen door interne medewerkers.	ICT	Heldere communicatie vanuit het management of bestuur over het rechtmatig gebruikmaken van data door medewerkers en de consequenties van niet naleving hiervan. Uitgebreide documentatie van IT-beleid, beheer, change management, logische toegangsbeveiliging, autorisatiematrix en procesbeschrijvingen van veilig gebruik van ICT-systemen voor de medewerkers. Periodieke controles op naleving van procesbeschrijvingen en interne beheersmaatregelen voor dataveiligheid.
04	A-Discontinuïteit van het primaire proces door de uitval van kritieke leveringen (bv. gas/water/zuurstof).	ICT	Implementeren van nood- en uitwijkfaciliteiten voor kritieke systemen en leveringen (ook opnemen in SLA's met leveranciers).

	B-Discontinuïteit van het primaire proces door de uitval van kritieke systemen/ICT.		Opstellen crisisplan en inrichten crisismanagementstructuur met crisiscoördinator. Periodieke controles op werking van kritieke systemen en uitvoeren onderhoud volgens, in overeenstemming met onderhoudsprogramma's. Documentatie over IT-beleid, IT-controls, IT-audits en handhaven op naleving van afspraken, procedures en controles. Specifiek Zorgwaard 2023: Verpleegoproepsysteem (VOS)
05	Discontinuïteit van het primaire proces vanwege een hoog ziekteverzuim door de werkdruk in het primaire proces.	Personeel	Beleid vaststellen en uitvoeren ten aanzien van verzuimbegeleiding. Aanbieden van re-integratiebegeleiding voor terugkerende medewerkers. Uitvoeren werkdrukanalyse en knelpunten identificeren en aanpakken binnen de organisatie. Hanteren flexibele schil om pieken in ziekteverzuim op te vangen.
06	Imagoschade voor de organisatie	Maatschappelijke ontwikkelingen	Actieve communicatie over het kwaliteitsbeleid en de certificeringen van de organisatie. Hanteren PR-functionaris en persvoorlichter. Opstellen crisisplan en inrichten crisismanagementstructuur met crisiscoördinator
07	Druk op de tarieven vanwege de afhankelijkheid van zorgverzekeraars door zorg- en financieringsafspraken.	Financieel	Aannemen van ervaren zorgcontracteerders. Periodieke communicatie en netwerking met de regionale zorgverzekeraars. Onderzoek mogelijkheden voor strategische samenwerkingsverbanden en integratie in de keten
08	Gederfde omzet vanwege onjuiste registraties van declaraties (toetsbaar door interne materiële controle) .	Planning en control	Inrichten control framework voor de zorgadministratie met processtructuur, werkinstructies, risico's en beheersmaatregelen. Periodieke interne audits op de naleving van procesbeschrijvingen en beheersmaatregelen. Sturen op het management van de AO/IB in de organisatie, en benadrukken urgentie van first time right zorgadministratie.

			Specifiek Zorgwaard 2023: Actualisatie protocol Nieuwe opzet AO/IC (geïmplementeerd en werkend) Kwaliteit managementrapportages interne controle (PDCA-cyclus)
09	Bemoeilijking van de lange termijnbedrijfsvoering vanwege de onzekerheid over beleidswijzigingen vanuit de landelijke en regionale politiek.	Marktontwikkelingen	Communicatiebeleid opstellen en uitvoeren met betrekking tot de visie, missie en strategie van de organisatie. Incorporeren van analyse over het behalen van de strategische doelstellingen in de rapportagestructuur. Sterke inzet op soft controls en positive tone at the top over de organisatieveranderingen.
10	Inefficiënte bedrijfsvoering doordat de cultuur niet gericht is op eenzelfde visie en hier ook beperkte sturing op plaatsvindt.	Cultuur	Scenarioplanning toepassen o.b.v. verschillende uitgangspunten, landelijke en regionale politieke keuzes Aantrekken gekwalificeerd personeel met marktkennis en kennis over zorg gerelateerde wet- en regelgeving Deelname aan landelijke en regionale netwerkbijeenkomsten voor de zorg Uitvoeren marktanalyses en besprekingen met landelijke en regionale toezichthouders.
11	Samenwerking	Bestuurder	Actuele stakeholdersanalyse (afgezet op assen belang en invloed) Actueel overzicht samenwerkingsverbanden (welke samenwerkingsverbanden hebben prioriteit, op welke wijze wordt invulling gegeven aan samenwerking binnen Zorgwaard?)

1.b VERSLAG RAAD VAN TOEZICHT

Raad van Toezicht

Samenstelling en werkwijze

De Raad van Toezicht van Stichting Zorgwaard bestaat uit vijf personen, inclusief de voorzitter. De samenstelling en werkwijze van de Raad van Toezicht zijn vastgelegd in de statuten en in het reglement Raad van Toezicht. De principes van de governancecode zorg 2022 worden gevolgd.

Toezichtstructuur

De honorering van alle Raad van Toezichtleden is in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving. In het verslagjaar heeft de Raad van Toezicht vier keer vergaderd waarbij de Raad van Bestuur aanwezig was. Apart werd met het managementteam vergaderd over het ondernemingsplan 2022-2025. Daarnaast werd in 2022 een aparte vergadering belegd om de samenwerkingsmogelijkheden binnen de Hoeksche Waard verder te verkennen.

De leden van de Raad van Toezicht zijn onafhankelijk en stellen zich als zodanig op ten opzichte van de Raad van Bestuur, waarbij er een duidelijke begrenzing is van taken en bevoegdheden tussen Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur hetgeen is vastgelegd in de reglementen Raad van Bestuur en Raad van Toezicht. De onafhankelijkheid van de Raad van Toezichtleden blijkt uit het feit dat geen van de Raad van Toezichtleden een zakelijke binding heeft met de zorgorganisatie of met een aan onze organisatie gelieerde (samenwerkings-) organisatie, noch leverancier is van diensten binnen Zorgwaard. Jaarlijks evalueert de algemene commissie van de Raad van Toezicht het functioneren van de Raad van Bestuur. Ook vindt jaarlijks, al dan niet met externe begeleiding, een zelfevaluatie van de Raad van Toezicht plaats waarbij het functioneren van de Raad als geheel en de samenwerking met de Raad van Bestuur wordt beoordeeld.

De Raad van Toezichtleden hebben, o.b.v. informatie van de Raad van Bestuur, in het verslagjaar invulling gegeven aan hun taken door in overleg te gaan met de Raad van Bestuur over verschillende onderwerpen zoals beschreven in het Kwaliteitsverslag. De externe accountant stelt bij de jaarrekening een managementletter op die hij toelicht in de Raad van Toezichtvergadering waarin de jaarrekening wordt behandeld. De verdere contacten met de accountant lopen via de Raad van Bestuur.

De Raad van Toezicht is zowel individueel als geheel integraal verantwoordelijk voor het toezicht op de stichting. De Raad van Toezicht vraagt de Raad van Bestuur naar zijn afwegingen bij de besluitvorming en toetst dit aan de statutaire opdracht, maatschappelijke taak en relevante ontwikkelingen. De Raad van Toezicht is tevens beschikbaar als klankbord voor de Raad van Bestuur. Ten aanzien van de Raad van Bestuur heeft de Raad van Toezicht een werkgeversfunctie. Tussentijds vindt per kwartaal overleg plaats tussen de voorzitter van de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur over de lopende zaken, alsook over het functioneren van de bestuurder en de organisatie.

De Raad van Toezicht was in het verslagjaar als volgt samengesteld:

Naam	Aandachtsgebied(en)
Mevrouw drs. R.W.J. Melissant-Briene MSM	voorzitter; aandachtsgebieden bedrijfskunde en strategie, marketing en PR, medewerkertevredenheid
Mevrouw J. Kemperman-Kleibergen	HRM
De heer M.M. van der Kraan	Financiën
De heer drs. J.W. van der Hart RA	Financiën
De heer W.W. Kieboom	Zorg

Het toezicht dat door de Raad van Toezicht wordt uitgeoefend is divers en specialistisch van aard. Mede hierom heeft de Raad van Toezicht een financiële commissie en een commissie zorg en kwaliteit ingesteld.

De Raad van Toezicht kent de volgende commissies/aandachtsgebieden:

Commissie/aandachtsgebied(en)	Naam
Algemene zaken	Mevrouw Melissant en de heer Van der Kraan
Financiën	De heren Van der Hart en Van der Kraan
Zorg en kwaliteit	Mevrouw Kemperman en de heer Kieboom
Cliëntenraad	De heer Kieboom
Participantenraad	De heer Van der Kraan
Ondernemingsraad	Mevrouw Kemperman
SPHW	De heer Van der Hart (penningmeester)

Informatievoorziening en ontwikkeling

De informatievoorziening tussen de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht is geregeld via kwartaalverantwoording, waarin de Raad van Bestuur over alle relevante ontwikkelingen binnen de organisatie aan de Raad van Toezicht rapporteert. De informatie betreft financiën (ontwikkeling begroting m.b.t. productie, kosten, personeelsformatie, ziekteverzuim, etc.), voortgang (nieuwbouw)projecten, voortgang samenwerkingsrelaties, interne en externe ontwikkelingen en een aantal kritische prestatie indicatoren.

De financiële commissie vergadert in beginsel elke maand in aanwezigheid van de Raad van Bestuur en controller. Naast toetsing op de resultaatontwikkeling wordt aandacht besteed aan integraal risicomanagement.

Daarnaast vergadert de commissie zorg en kwaliteit 4 maal per jaar en kent zij themabijeenkomsten waarin specifieke onderwerpen worden besproken waarbij ook medewerkers uit de organisatie aanwezig zijn. In het afgelopen jaar zijn de volgende onderwerpen ingebracht:

- (Brand)veiligheid;
- Leven in vrijheid en veiligheid;
- Zorg voor medewerkers;

- Informatieveiligheid;
- Kwaliteitsplannen Wlz en wijkverpleging;
- Kwaliteitsjaarplan 2021.

De Raad van Toezicht heeft in het verslag jaar de volgende onderwerpen besproken:

- De (financiële) maandrapportage met forecast;
- Risicomanagement;
- Opvolging aanbevelingen accountantscontrole;
- Samenwerking in De Hoeksche Waard en op de Zuid-Hollandse eilanden;
- Kwaliteitsverslag 2021;
- Kwaliteitsjaarplan 2022;
- Covid-19;
- IGJ;
- Klasse-indeling WNT 2022;
- Scheiden van wonen en zorg;
- Grensoverschrijdend gedrag;
- MJIB/MJOB;
- Rooster van aftreden;
- Jaarrekening 2021;
- Accountantsverslag / managementletter;
- Voortgang ondernemingsplan;
- SPHW;
- Kaderbrief 2023;
- Jaarplan 2023;
- Begroting 2023;
- Treasury jaarplan 2023.

De Raad van Toezicht heeft in het jaarverslag de volgende besluiten genomen en voorstellen goedgekeurd/vastgesteld:

- Jaarrekening 2021;
- Klasse-indeling WNT 2022;
- MJIB / MJOB;
- Kaderbrief 2023;
- Herbenoeming leden Kemperman, Van der Kraan en Van der Hart;
- Treasury jaarplan 2023;
- Jaarplan 2023;
- Begroting 2023.

2 JAARREKENING

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		3.328.400	2.660.761
Machines en installaties		1.038.551	781.868
Andere vaste bedrijfsmiddelen		<u>2.931.218</u>	<u>3.022.083</u>
		7.298.169	6.464.712
Vlottende activa			
Vorraden	4		
Onderhanden werk		167.853	144.686
		167.853	144.686
Vorderingen	5		
Op handelsdebiteuren		358.604	901.118
Overige vorderingen		3.692.542	3.683.068
Overlopende activa		<u>319.380</u>	<u>430.253</u>
		4.370.526	5.014.439
Liquide middelen	7	11.306.210	10.962.896
Totaal activa		<u>23.142.758</u>	<u>22.586.733</u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u> €	<u>31-dec-21</u> €
PASSIVA			
Eigen vermogen	8		
Gestort en opgevraagd Stichtingskapitaal		26.344	26.344
Bestemmingsfondsen		10.830.602	10.656.408
Overige reserves		<u>-2.249.887</u>	<u>-2.081.256</u>
		8.607.059	8.601.496
Voorzieningen	9		
Overige		<u>4.225.331</u>	<u>4.678.251</u>
		4.225.331	4.678.251
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	10		
Andere obligatieleningen, onderhandse leningen en schulden aan banken		16.447	22.191
		16.447	22.191
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	11		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		880.917	849.358
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.019.101	1.066.848
Schulden terzake van pensioenen		1.049.674	253.600
Overige schulden		6.881.763	6.249.860
Overige passiva		<u>462.466</u>	<u>865.129</u>
		10.293.921	9.284.795
Totaal passiva		<u>23.142.758</u>	<u>22.586.733</u>

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	Ref.	2022 €	2021 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	14		
Zorgverzekeringswet		9.407.552	8.143.128
Wet langdurige zorg		48.495.813	46.393.925
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties		618.360	459.112
Baten uit zorgverlening in onderaanneming		1.019.966	949.293
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		193.258	172.933
		59.734.949	56.118.391
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	19	4.706.404	5.323.767
Netto omzet		64.441.353	61.442.158
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	21	2.824.024	2.367.523
Lonen en salarissen	22	35.426.790	34.719.847
Sociale lasten	22	6.527.850	5.237.092
Pensioenlasten	22	2.963.742	2.738.829
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	25	1.155.304	1.122.007
Overige bedrijfskosten	28	15.509.130	14.918.536
Som der bedrijfslasten		64.406.840	61.103.834
BEDRIJFSRESULTAAT		34.513	338.324
Rentelasten en soortgelijke kosten	32	-28.950	-48.148
RESULTAAT		5.563	290.176
RESULTAATBESTEMMING			
Vooruitlopend op een daartoe door de Raad van Bestuur te nemen besluit is het resultaat als volgt verdeeld :			
		2022 €	2021 €
Bestemmingsfonds		174.194	401.525
Overige reserves		-168.631	-111.349
		5.563	290.176

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2022

	Ref.	2022	2021
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		34.513	338.324
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	25	1.155.304	1.122.008
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	9	<u>-452.920</u>	<u>-133.248</u>
		702.384	988.760
Veranderingen in werkkapitaal:			
- voorraden	4	-23.167	-48.988
- vorderingen	5	643.913	66.822
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	<u>1.009.126</u>	<u>-584.819</u>
		1.629.872	-566.985
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		2.366.769	760.099
Betaalde interest	32	-28.950	-48.148
		<u>-28.950</u>	<u>-48.148</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		2.337.819	711.951
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	2	-1.988.761	-612.532
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-1.988.761	-612.532
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Aflossing langlopende schulden	10	-5.744	-367.097
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-5.744	-367.097
Mutatie geldmiddelen		343.314	-267.678
Stand geldmiddelen per 1 januari	7	10.962.896	11.230.574
Stand geldmiddelen per 31 december	7	<u>11.306.210</u>	<u>10.962.896</u>
Mutatie geldmiddelen		<u>343.314</u>	<u>-267.678</u>

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Toelichting op de Jaarrekening

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Zorginstelling Stichting Zorgwaard is statutair (en feitelijk) gevestigd te Puttershoek, op het adres Zomerplein 15, en is geregistreerd onder KvK-nummer 50024078

De belangrijkste activiteiten zijn ouderenzorg, verpleegzorg, geriatrische revalidatie, wijkverpleging en levering WMO.

Op basis van art 6. Regeling openbare jaarverantwoording WMG kwalificeert Stichting Zorgwaard zich als een 'grote' onderneming

Op 23 oktober 2018 werd opgericht Zorgwaard B.V. In het geplaatste kapitaal wordt enkel deelgenomen door Stichting Zorgwaard. Bij de oprichting zijn geplaatst 100 aandelen met een waarde € 0,01 per aandeel.

Het totaal geplaatste kapitaal bedraagt aldus € 1,00.

Per 31 december 2022 werden de geplaatste aandelen nog niet volgestort door Stichting Zorgwaard.

Zorgwaard B.V. is statutair (en feitelijk) gevestigd te Puttershoek, op het adres Zomerplein 15, en is geregistreerd onder KvK-nummer 72903201.

De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg, verpleging en/of begeleiding aan (huis bij) particulieren.

In 2022 werden geen activiteiten verricht zoals bovenstaand omschreven.

Consolidatie

Daar er binnen Zorgwaard B.V. , evenals over het voorgaande boekjaar, geen activiteiten werden verricht vond geen consolidatie plaats.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2022, lopend van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2021, lopend van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*. De jaarrekening is opgesteld in euro's. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Stichting Zorgwaard, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Bij Stichting Zorgwaard was ook in 2022 nog altijd sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie.

Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van meerkosten.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, met uitzondering van het volgende:

Stelselwijziging

Standaard voor 2022: De jaarrekening 2022 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De Regeling schrijft voor de balans en de winst-en-verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening 2021 zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2021 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen. De aanpassingen hebben geen invloed op de omvang van het eigen vermogen ultimo 2021 en het resultaat over 2021. Zorgspecifieke posten zijn waar dit noodzakelijk wordt vermeld in de toelichting

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vergelijkende cijfers

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

Deze herrubriceringen betreffen de op onderdelen gewijzigde presentatievoorschriften voor de cijfers over 2022 vanuit de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) ten opzichte van de cijfers over 2021 die in overeenstemming waren met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

De COVID-19 pandemie heeft ook in 2022 impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn ook in 2022 extra kosten gemaakt voor het testen van patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten etcetera.

Vooraf het nog altijd hoge verzuim resulteerde in een grote druk op de personele bezetting welke alleen kon worden opgelost door inzet van personeel niet in loondienst.

De (meer)kosten zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de Zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatiemaatregelen,

De financiële verantwoording van hogere kosten en steunmaatregelen leidt tot compensatieregelingen in de jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder ‘normale’ omstandigheden.

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

Wet Langdurige Zorg (WLZ)

- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus extra kosten Wlz 2022 - BRREG-22159a

Zorgverzekeringswet (ZVW)

- B-22-6044 Covid meerkosten 2022

Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet (WMO)

- Uitwerking meerkosten Jeugdwet en WMO – VNG en Rijk (10 januari 2022) en handreiking meerkosten bij corona voor de VNG (Versie 1.0.1 (DEF2) dd 4 juli 2022)

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

Verrekenen en salderen

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

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

Gebruik van schattingen

De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- het bepalen of er sprake is van consolidatieplicht;
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;

2.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

Immateriële en materiële vaste activa

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

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

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven. Voor de afschrijvingspercentages zie onderstaande opsomming, verder ook toegelicht in de toelichting op de balans.

- * Bedrijfsgebouwen en terreinen -> 2%, 2,5%, 3,5%, 5%, 10% en 13,6%
- * Machines en installaties -> 5% en 10%
- * Andere vaste bedrijfsmiddelen -> 10% en 20%

Groot onderhoud

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

Vervreemding van vaste activa

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

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorzieningen

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

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening:

a. 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 waardering per 31-12-2022 is tegen een disconteringsvoet van 4,5%.

b. Voorziening uitgestelde beloningen

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. Het gaat hierbij om:

- i. jubileumgratificaties,
- ii. langdurige ziekten en
- iii. doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnssector

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

c. Voorziening verlieslatende huurcontracten

Stichting Zorgwaard heeft meerjarige contracten afgesloten waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door Zorgwaard na balansdatum te ontvangen prestatie en de na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten. Dit betreft de o.a. locaties Gravin en Korenschoof alsmede de kosten voor zorginfrastructuur.

Schulden

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

Financiële instrumenten

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen. Baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

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

Opbrengsten

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

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

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

Personele kosten

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

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

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

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

Pensioenlasten

Stichting Zorgwaard heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Zorgwaard. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Zorgwaard betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij 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. Per december 2022 bedroeg de dekkingsgraad 109,2%. De actuele dekkingsgraad (april 2023) is 112,2%. Stichting Zorgwaard 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. Stichting Zorgwaard heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de volgende segmenten:

- Segment WLZ / ZVW / WMO
- Restaurant Nonna

2.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

2.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

2.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Stichting Zorgwaard zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake Stichting Zorgwaard is opgenomen in de toelichting op de resultatenrekening van Stichting Zorgwaard waarin WNT-verantwoording is opgenomen.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2022						
- aanschafwaarde	4.506.579	1.871.877	6.825.507	0	0	13.203.963
- cumulatieve afschrijvingen	1.845.818	1.090.009	3.803.424	0	0	6.739.251
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>2.660.761</u>	<u>781.868</u>	<u>3.022.083</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>6.464.712</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	919.029	395.324	674.408	0	0	1.988.761
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	251.390	138.641	765.273	0	0	1.155.304
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	274.722	0	0	274.722
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	274.722	0	0	274.722
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>667.639</u>	<u>256.683</u>	<u>-90.865</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>833.457</u>
Stand per 31 december 2022						
- aanschafwaarde	5.425.608	2.267.201	7.225.193	0	0	14.918.002
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.097.208	1.228.650	4.293.975	0	0	7.619.833
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>3.328.400</u>	<u>1.038.551</u>	<u>2.931.218</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7.298.169</u>
Afschrijvingspercentage	2% / 2,5% / 3,5%	5% / 10%	10% / 20%	-	-	
	5% / 10% / 13,6%					

De vaste activa zijn gedeeltelijk als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

De vaste activa zijn gedeeltelijk als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende schulden in onderdeel 2.6.

Een specificatie van de Invsteringen 2022 is als volgt:

	€
Investering Korenschoof	878.362
Installaties	393.694
Inventarissen	417.906
Automatisering	257.442
Overig	41.357
	<u>1.988.761</u>

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

4. Voorraden

Onderhanden werk

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	167.853	144.686
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal	167.853	144.686

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-22
	€	€	€	€
Onderhanden DBC's inzake inkoopconcerns :				
Achmea - Zilveren Kruis	60.971	0	0	60.971
CZ	59.089	0	0	59.089
DSW	6.179	0	0	6.179
VGZ	41.614	0	0	41.614
Totaal	167.853	0	0	167.853

5. Vorderingen

Op handelsdebiteuren

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Handelsdebiteuren	358.604	901.118
Totaal	358.604	901.118

De voorziening die in aftrek op de handelsdebiteuren is gebracht, bedraagt € 77.426 (2021: € 27.644)

Overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.610.456	2.195.172
Overige vorderingen:		
Vordering Careyn inzake transitiegelden 2021	64.530	0
Te ontvangen vergoeding meerkosten Covid-19 ZVW 2021 en 2022	268.949	32.394
Nog te factureren ZVW (Zorgverzekeringswet) - ELV / ELPD / GRZ / GZSP / WVP	680.118	634.402
Nog te factureren WMO (Wet Maatschappelijke Ondersteuning)	327.141	278.198
Transitievergoedingen UWV 2021 resp. 2015-2020	237.796	180.178
Subsidie Sectorplan	311.599	265.560
Te verrekenen gelden fietsen & pc-regeling	120.085	87.912
Rekening-courant Zorgwaard B.V.	3.100	2.600
Rekening-courant SPHW	68.768	6.652
Totaal	3.692.542	3.683.068

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Nadere toelichting Vorderingen uit hoofde van financieringstekort:						
	<u>t/m 2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	0	2.195.172	0	2.195.172
Financieringsverschil boekjaar					1.610.456	1.610.456
Correcties voorgaande jaren				-219.421		-219.421
Betalingen/ontvangsten				-1.975.751		-1.975.751
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-2.195.172</u>	<u>1.610.456</u>	<u>-584.716</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.610.456</u>	<u>1.610.456</u>
Waarvan gepresenteerd als:					<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
					€	€
Overige vorderingen					1.610.456	2.195.172
Overige schulden					0	0
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar					<u>1.610.456</u>	<u>2.195.172</u>
Specificatie:					<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
					€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten					48.891.984	46.442.623
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget					-47.281.528	-44.247.451
Totaal					<u>1.610.456</u>	<u>2.195.172</u>

Nadere toelichting Overige Vorderingen:		
<i>Te ontvangen vergoedingen meerkosten Covid-19 ZVW 2021</i>		
De te ontvangen vergoedingen meerkosten Covid-19 ZVW 2021 is inbegrepen in deze vordering voor circa € 240.000.		
Uitbetaling van dese normatieve compensatie vangt pas aan in 2023.		
<i>Nog te factureren ZVW (Zorgverzekeringswet) - ELV / ELPD / GRZ / GZSP / WVP</i>		
De post Nog te factureren ZVW onder de overige vorderingen is opgebouwd uit:	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Nog te factureren Eerselijns paramedische dienst (ELPD)	18.893	18.338
Nog te factureren Eerstelijnsverblijf (ELV)	104.199	126.476
Nog te factureren Geriatrische revalidatiezorg (GRZ)	116.830	129.506
Nog te factureren Geneeskundige zorg voor specifieke patiëntgroepen (GZSP)	946	4.644
Nog te factureren Wijkverpleging (WVP)	394.277	355.438
Onplanbare zorg CZ tbv SPHW	44.973	0
Totaal	<u>680.118</u>	<u>634.402</u>
<i>Nog te factureren Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)</i>		
De post Nog te factureren Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO) is opgebouwd uit:	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
WMO BG	54.868	55.597
WMO HO	183.298	222.601
Meerkosten WMO 2022 Covid 19	88.975	0
Totaal	<u>327.141</u>	<u>278.198</u>

2.5 TOELICHTING OP DE BALANSOverlopende activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Vooruitbetaalde bedragen	145.296	120.101
Overige overlopende activa / overige vorderingen	174.084	310.152
Totaal	319.380	430.253

7. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Bankrekeningen	11.289.301	10.953.554
Kassen	16.909	9.342
Totaal	11.306.210	10.962.896

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar en ondergebracht bij een bankinstelling.

Binnen de afspraken van een kredietovereenkomst met de Coöperatieve Rabobank U.A. kan Zorgwaard beschikken over een krediet van maximaal € 1.500.000. Per balansdatum wordt geen gebruik gemaakt van deze kredietfaciliteit.

Als zekerheid voor de kredietfaciliteit bij de Rabobank zijn alle door de bank bewaarde zaken, waardepapieren en effecten, bestaande en toekomstige vorderingen van de bank op Stichting Zorgwaard gegeven.

PASSIVA**8. Eigen vermogen**

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-22	31-12-21
	€	€
Gestort en opgevraagd Stichtingskapitaal	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen	10.830.602	10.656.408
Overige reserves	-2.249.887	-2.081.256
Totaal eigen vermogen	8.607.059	8.601.496

De specificatie is als volgt:

Gestort en opgevraagd Stichtingskapitaal

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd Stichtingskapitaal	26.344	0	0	26.344
Totaal	26.344	0	0	26.344

Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	10.186.443	174.194	0	10.360.637
Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)	469.965	0	0	469.965
Totaal	10.656.408	174.194	0	10.830.602

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2022	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2022
	€	€	€	€
Algemene reserve	-2.081.256	-168.631	0	-2.249.887
Totaal	-2.081.256	-168.631	0	-2.249.887

Bestemmingsfondsen

Betreffen gevormde reserves gebaseerd op de resultaten op de exploitatie van het segment WLZ / ZVW / WMO.

Overige reserves

De negatieve algemene reserve wordt veroorzaakt door de verlieslatende activiteiten in restaurant Nonna te 's Gravendeel en het restaurant De Gravin te Oud-Beijerland, welke per 1-7-2019 werd gesloten.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Verloopoverzicht Eigen vermogen 2021

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-12-21</u>	<u>31-12-20</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd Stichtingskapitaal	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen	10.656.408	10.254.883
Overige reserves	-2.081.256	-1.969.907
Totaal eigen vermogen	<u>8.601.496</u>	<u>8.311.320</u>

De specificatie is als volgt:

Gestort en opgevraagd Stichtingskapitaal

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd Stichtingskapitaal	26.344	0	0	26.344
Totaal	<u>26.344</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>26.344</u>

Bestemmingsfondsen

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	9.784.918	401.525	0	10.186.443
Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)	469.965	0	0	469.965
Totaal	<u>10.254.883</u>	<u>401.525</u>	<u>0</u>	<u>10.656.408</u>

Overige reserves

	<u>Saldo per 1-jan-2021</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Algemene reserve	-1.969.907	-111.349	0	-2.081.256
Totaal	<u>-1.969.907</u>	<u>-111.349</u>	<u>0</u>	<u>-2.081.256</u>

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Voorzieningen

De specificatie is als volgt:

	Gehanteerde Disconterings voet	Saldo per 1-jan-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2022
		€	€	€	€	€
<u>Overige</u>						
- Groot onderhoud	4,50%	1.981.814	387.055	471.418	171.507	1.725.944
- Jubilea	3,62%	370.383	-38.714	23.682	0	307.987
- Langdurig zieken	nominaal	606.127	529.112	110.675	0	1.024.564
- Verlieslatend contract	3,62%	1.511.806	0	438.728	180.674	892.404
- Doorbetaling na 45 dienstjaren	3,62%	208.121	92.079	25.768	0	274.432
Totaal		<u>4.678.251</u>	<u>969.532</u>	<u>1.070.271</u>	<u>352.181</u>	<u>4.225.331</u>

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

	<u>31-dec-2022</u>
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	953.545
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.271.786
hiervan > 5 jaar	2.351.026

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening Groot onderhoud

De voorziening is een bijgestelde meerjarenonderhoudsbegroting (MJOB). De looptijd van de voorziening is tot en met 2031.

M.i.v. 2022 is de voorziening bepaald door waardering op componentenniveau in plaats van op totaal niveau.

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,50%.

Voorziening Jubilea

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

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,62%.

Voorziening Langdurige zieken

Het aantal zieken opgenomen in de voorziening ultimo 2022 is afgenomen ten opzichte van 2021. De loonsom per zieke is toegenomen. Door de hogere loonsom per zieke neemt de voorziening incl. sociale lasten en exclusief de verschuldigde transitievergoedingen, met circa € 289.800 toe.

De verschuldigde transitievergoedingen zijn toegenomen doordat relatief meer (oudere) zieken een langdurig arbeidsverleden hebben.

Per saldo neemt de voorziening per ultimo 2022 toe met een bedrag van € 418.437.

Nominaal uitgewerkt.

Voorziening Verlieslatend contract

Vanwege de verlieslatende exploitatie van restaurant De Gravin werd een voorziening inzake het verlieslatende huurcontract opgenomen. Om het verlies te beperken is het restaurant sinds medio 2019 gesloten en is de leeggekomen ruimte verhuurd voor 5 jaar aan derden.

Eind 2022 werd duidelijk dat de huurder niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kon voldoen. Recent heeft de huurder het pand verlaten en werd het huurcontract van rechtswege onbonden. Als gevolg hiervan zijn de toekomstige huurbaten komen te vervallen waardoor de vrijval van de voorziening € 32.710 lager is geworden.

Daarnaast is bij de beoordeling van de huurcontracten vastgesteld dat enkele locaties onvoldoende dekking hebben vanuit de NHC's voor bepaalde delen van de huurlasten. Bij de bepaling van de voorziening werd dan ook rekening gehouden met de bekostiging zorginfrastructuur. De disconteringsvoet is per 31 december gebaseerd op de actuele marktrente (3,62%). In 2022 werd de locatie Dorpzicht verlaten en werden de cliënten ondergebracht op de locatie locatie Korenschoof. Aan de verhuurder werd een afkoopsom betaald. Als gevolg van het afstoten van deze locatie is de voorziening volledig afgewikkeld ultimo 2022.

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,62%.

Voorziening Doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening vervroegd uittreden betreft een voorziening waarin opgenomen afspraken die werknemers de mogelijkheid bieden om, als ze voldoen aan de cumulatieve voorwaarden, gebruik te maken van een regeling om vervroegd uit dienst te treden.

Zorgwaard heeft geïnventariseerd welke medewerkers mogelijk van de regeling gebruik kunnen maken. Vervolgens is een inschatting gemaakt van het percentage van die medewerkers die ook daadwerkelijk vervroegd zullen uittreden.

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,62%.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

10. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	5.753	5.724
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	16.447	22.191
hiervan > 5 jaar	0	4.481

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het Overzicht langlopende schulden ultimo 2022 (onderdeel 2.6).
De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

11. Kortlopende schulden

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	880.917	849.358
Totaal	880.917	849.358

Belastingen en premies sociale verzekeringen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.019.101	1.066.848
Totaal	1.019.101	1.066.848

Schulden terzake van pensioenen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Schulden terzake van pensioenen	1.049.674	253.600
Totaal	1.049.674	253.600

De pensioenschulden zijn per 31 december 2022 zijn circa € 796.000 hoger dan ultimo 2021. Per medio december werd nog een nota ingeboekt inzake afdracht tm oktober 2022 groot circa € 500.000.

Overige schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	5.753	5.724
- Nog te betalen salarissen	856.882	1.081.075
- Schulden aan zorgverzekeraars	174.670	139.076
- Transitiegelden aan Partners Thuis in de Kern Hoeksche Waard	332.740	526.132
- Groot onderhoud en energiekosten	110.000	0
- Zorgbonussen 2021 en 2020	198.011	203.396
- Nog te ontvangen facturen	896.904	785.862
- Vakantiegeld	1.408.671	1.375.750
- Eindejaarsuitkering	220.606	182.334
- Vakantiedagen	2.597.496	1.895.035
- Diversen	80.030	55.476
Totaal	6.881.763	6.249.860

Groot onderhoud en energiekosten

In het kader van Groot onderhoud zijn aangegane verplichtingen ten laste gebracht van deze voorziening en opgenomen onder de kortlopende schulden. Daarnaast zijn de verwachte afrekeningen aan energiekosten opgenomen.

Vakantiedagen

Door toename van het saldo aan vakantie- en compensatie-uren, alsmede stijging van de loonkosten nam de verplichting inzake toe met circa € 384.000.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANSOverige passiva:

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
- Vooruitontvangen opbrengsten	313.851	798.055
- Diversen	148.615	67.074
Totaal	<u>462.466</u>	<u>865.129</u>

Vooruitontvangen opbrengsten

Ultimo 2022 bestaat de post Vooruitontvangen opbrengsten enkel uit gelden aangaande de Duurzame coalitie Thuis in de kern Hoeksche Waard. Ultimo 2021 werden ook nog reeds aangegeven verplichtingen opgenomen groot circa € 433.000.

12. Financiële instrumenten*Algemeen*

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

Stichting Zorgwaard handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Stichting Zorgwaard verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 80% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico en kasstroomrisico is zeer beperkt voor Stichting Zorgwaard daar het saldo aan opgenomen lening(en) uitermate laag is.

Bij deze lening(en) is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. Stichting Zorgwaard heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de langlopende schuld(en) wijkt fractioneel af van de boekwaarde.

13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Financiering**

- a. Ten behoeve van de leningen bij de Rabobank is het gehele complex van het verpleeghuis Hoge Weide hypotheckair verbonden tot een bedrag van € 7.700.000 en zijn alle roerende zaken (inventaris) verpand.
- b. Er is een RC-krediet van € 1.500.000 verleend door de Rabobank.
Per balansdatum wordt geen gebruik gemaakt van deze kredietfaciliteit.
- c. Als zekerheid voor de lening bij de Rabobank zijn alle door de bank bewaarde zaken, waardepapieren en effecten, bestaande en toekomstige vorderingen van de bank op Stichting Zorgwaard gegeven.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS**Huurverplichtingen (incl.aanvullende kosten)**

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Geschatte</u> <u>jaarhuursom</u> <u>2023 in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>2 - 5 jaar in €</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>> 5 jaar in €</u>	<u>Einddatum</u> <u>huurcontract</u>
t Huys te Hoecke, Puttershoek	1.382.852	5.531.406	2.592.847	15-11-29
Immanuel, 's Gravendeel	787.936	3.151.744	426.799	15-07-28
Elimhof, 's Gravendeel	49.492	111.357	0	01-04-26
Poorthuis, Nieuw Beijerland	67.112	268.447	72.704	24-11-29
Hoge Weide, Strijen	250.057	1.000.229	489.695	15-12-29
Korenschoof, Heinenoord	151.035	604.139	308.363	14-01-30
Gravin-Sophie, Oud-Beijerland	450.264	1.801.057	2.213.799	30-11-32
Bliekenhof, Klaaswaal	74.541	298.163	124.234	01-09-29
Rembrandt, Oud-Beijerland	1.249.041	4.996.164	14.676.232	01-10-39
Rembrandt 200Z, Oud-Beijerland	14.577	58.310	171.285	01-10-39
Zoomwijckplein 15, Oud-Beijerland	1.833	7.332	Onbepaald	Onbepaald
MC, Mijnsheerenland	9.188	36.753	0	31-12-27
Spreekkamer Metrum	3.600	14.400	Onbepaald	Onbepaald
Unit 10+17, Maasdam	4.837	19.349	Onbepaald	Onbepaald
Aston Martinlaan 4, Oud-Beijerland	50.754	8.459	0	01-03-24
Aston Martinlaan 6, Oud-Beijerland	29.073	21.805	0	01-10-24
Aston Martinlaan 6B, Oud-Beijerland	12.270	1.023	0	01-02-24
Totaal	4.588.463	17.930.136	21.075.958	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Lease overeenkomsten

Ten behoeve van de bedrijfsauto's werden leasecontracten afgesloten met:

	<i>Aantal auto's</i>	<i>€ Jaarlease</i>
Boxsons Autolease	14	57.105
Volvo Car Lease	1	17.792
	15	74.897

Overige overeenkomsten

<i>activiteit</i>	<i>leverancier</i>	<i>looptijd</i>	<i>€ Verplichtingen</i>
Copiers alle locaties Zorgwaard	Sharp	45 mnd. t/m 30/06/2024	140.180
Electronisch Cliënten Dossier	Nedap	3 jaar t/m 31/12/2024	318.304
Schoonmaak en Glasonderhoud	1nergiek	3 jaar tot 01/01/2025 (opzegtermijn 3 maanden)	571.200

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

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

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

13.b Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen**Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument**

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Stichting Zorgwaard is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2022.

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2022

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflossing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflossings-wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
SvN	16-okt-08	100.535	18	Annuiteir	0,50%	31-dec-26	27.915	0	5.744	22.200	0	4	Annuiteir	5.753	
Totaal							27.915	0	5.744	22.200	0			5.753	

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

2.7.1 TOELICHTING OP DE GESEGMENTEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

SEGMENT : WLZ / ZVW / WMO

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN		
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
Zorgverzekeringswet	9.407.552	8.143.128
Wet langdurige zorg	48.495.813	46.393.925
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	618.360	459.112
Baten uit zorgverlening in onderaanneming	1.019.966	949.293
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	<u>193.258</u>	<u>172.933</u>
Netto omzet	59.734.949	56.118.391
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	4.414.745	5.161.694
Netto omzet	<u>64.149.694</u>	<u>61.280.085</u>
BEDRIJFSLASTEN		
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	2.824.024	2.367.523
Lonen en salarissen, incl. overige	35.230.144	34.579.797
Sociale lasten	6.495.053	5.218.183
Pensioenlasten	2.948.010	2.727.625
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.142.144	1.109.364
Overige bedrijfskosten	<u>15.307.175</u>	<u>14.827.920</u>
Som der bedrijfslasten	63.946.550	60.830.412
BEDRIJFSRESULTAAT	203.144	449.673
Rentelasten en soortgelijke kosten	-28.950	-48.148
RESULTAAT	<u>174.194</u>	<u>401.525</u>

SEGMENT : RESTAURANT NONNA

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN		
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		
Zorgverzekeringswet	0	0
Wet langdurige zorg	0	0
Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties	0	0
Baten uit zorgverlening in onderaanneming	0	0
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	0	0
Netto omzet	<u>0</u>	<u>0</u>
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	291.659	162.073
Netto omzet	<u>291.659</u>	<u>162.073</u>
BEDRIJFSLASTEN		
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	0	0
Lonen en salarissen, incl. overige	196.646	140.050
Sociale lasten	32.797	18.909
Pensioenlasten	15.732	11.204
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13.160	12.643
Overige bedrijfskosten	201.955	90.616
Som der bedrijfslasten	<u>460.290</u>	<u>273.422</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	-168.631	-111.349
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	0
RESULTAAT	<u><u>-168.631</u></u>	<u><u>-111.349</u></u>

Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen :

SEGMENT : WLZ / ZVW / WMO	174.194	401.525
SEGMENT : RESTAURANT NONNA	-168.631	-111.349
Resultaat volgens enkelvoudige resultatenrekening	<u><u>5.563</u></u>	<u><u>290.176</u></u>

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**2.7.2 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING****BATEN****14 Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening****14.1 Zorgverzekeringswet (ZVW)**

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
Eerstelijns Paramedische Dienst (ELPD)	425.091	366.381
Eerstelijnsverblijf (ELV)	1.702.652	1.142.313
Geriatrische revalidatiezorg (GRZ)	3.005.988	2.759.360
Geneeskundige zorg voor specifieke patiëntgroepen (GZSP)	16.311	8.728
Wijkverpleging (WVP)	4.257.510	3.866.346
Totaal	9.407.552	8.143.128

De opbrengsten ZVW zijn circa € 1.264.000 hoger dan het vorige jaar. De tariefstijging met circa 4% is verantwoordelijk voor een omzettoename van ongeveer € 325.000. In 2022 werden ook nog normatieve meerkosten aangevraagd over 2021 alsook werden continuïteitsbijdragen ontvangen over 2021 welke niet als opbrengsten werden verantwoord over voorgaande jaren. Betreft circa € 450.000. De resterende toename van de omzet valt te verklaren uit volume toename door de afdelingen Wijkverpleging, GRZ en Eerstelijnsverblijf. In de post Geriatrische Revalidatiezorg is een mutatie op Onderhanden DBC-zorgproducten inbegrepen van € 23.167. Verdeeld over de diverse financieringsstromingen werd in 2022 een bedrag aan - meerkosten ingevolge Corona - ontvangen van € 488.400. In dit bedrag is ook inbegrepen een aanzienlijk bedrag met betrekking tot 2021.

14.2 Wet langdurige zorg (WLZ)

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
Intramuraal budget boekjaar (incl. meerkosten en/of kwaliteitsgelden)	48.715.234	46.442.623
Correctie oude boekjaren	-219.421	-48.698
Totaal	48.495.813	46.393.925

De opbrengsten Wettelijk budget WLZ zorg zijn over 2022 ruim € 2 mln hoger dan in 2021. Deze stijging valt grotendeels te verklaren vanuit de indexering van de tarieven.

14.3 Beschikbaarheidsbijdrage zorgfuncties

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
Stagefonds	372.593	228.497
Praktijkleren	245.767	230.615
Totaal	618.360	459.112

Wegens verhoging van de budgetten is vooral de bijdrage Stagefonds hoger.

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**2.7.2 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING****14.4 Baten uit zorgverlening in onderaanneming**

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
Fysiotherapie	134.846	135.189
Psychologie	96.595	165.857
SOG (artsen)	474.480	461.661
Medicatie	114.000	78.000
Bereikbaarheidsdiensten	89.508	57.416
Overige	110.537	51.170
Totaal	<u>1.019.966</u>	<u>949.293</u>

14.5 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:

	2022	2021
	€	€
Overige (particuliere) zorgopbrengsten	193.258	172.933
Totaal	<u>193.258</u>	<u>172.933</u>

19. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
Subsidie zorgbonus	0	903.361
Overige (loonkosten) subsidies	320.403	281.243
Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)	3.140.577	3.201.861
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	148.982	143.345
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	108.873	40.147
- Opbrengsten horecavoorzieningen	557.075	298.320
- Opbrengsten uit doorberekende kosten	342.595	174.486
- Overige	87.900	281.004
Totaal	<u>4.706.405</u>	<u>5.323.767</u>

Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)

De Opbrengsten WMO zijn in 2022 circa 2% lager dan over het jaar 2021. Dit ondanks een tariefstijging van circa 2,5% ten opzichte van het vorige jaar.

De conclusie is dan ook dat er sprake was van een volumedaling, veroorzaakt door de de krapte op de arbeidsmarkt.

Opbrengsten horecavoorzieningen

De toename op de post in 2022 t.o.v. 2021 is grotendeels te verklaren door de impact van Corona.

Opbrengsten uit doorberekende posten

De toename op de post in 2022 t.o.v. 2021 is grotendeels te verklaren door het meer doorbelasten van personele kosten als zijnde Thuiszorg-SPHW, Geestelijke verzorging etc..

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**2.7.2 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING****LASTEN****21. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten**

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	2.824.024	2.367.523
Totaal	<u>2.824.024</u>	<u>2.367.523</u>

Naast de indexering van de loonkosten nam ook het volume wat betreft inzet aan toe. De grotere inzet aan personeel niet in loondienst wordt vooral veroorzaakt door een hoog ziekteverzuim alsook door krapte op de arbeidsmarkt.

22. Lonen en salarissen

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
Lonen en salarissen	34.381.663	33.858.073
Sociale lasten	6.527.850	5.237.092
Pensioenlasten	2.963.742	2.738.829
Overige personeelskosten	1.045.127	861.774
Totaal	<u>44.918.382</u>	<u>42.695.768</u>

De toename van de Lonen en salarissen is groot circa € 2.223.000 en is o.m. als volgt toe te lichten:
De CAO-verhoging per 1-01-2022, alsmede de periodieke verhogingen zorgen voor een verhoging van de loonkosten met circa € 1.500.000.
Ook uitbreiding van het personeelsbestand met circa 7 Fte draagt bij aan de gestegen personeelskosten met ongeveer € 400.000.

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

	2022	2021
Kantoorpersoneel	40,35	39,78
Intramuraal zorgpersoneel	477,11	479,66
Extramuraal zorgpersoneel	145,21	139,03
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>820</u>	<u>813</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	<u>0</u>	<u>0</u>

25. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	1.155.304	1.122.007
Totaal	<u>1.155.304</u>	<u>1.122.007</u>

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING**2.7.2 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING****28. Overige bedrijfskosten**

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.341.312	3.047.097
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.389.330	2.484.036
Algemene kosten	3.277.244	2.934.858
Huur en leasing	4.598.255	4.588.800
Onderhoudskosten	676.274	618.809
Energiekosten	934.382	894.737
Dotaties en vrijval voorzieningen	292.333	350.199
Totaal	<u>15.509.130</u>	<u>14.918.536</u>

Behoudens het onderdeel dotaties en vrijval voorzieningen komen de gestegen kosten in 2022 uit op een toename van ruim 4,5% ten opzichte van 2021.

32. Rentelasten en soortgelijke kosten

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
Rentelasten , voornamelijk ingevolge negatieve rente	-28.950	-48.148
Totaal	<u>-28.950</u>	<u>-48.148</u>

Na 1 augustus 2022 werd geen negatieve rente meer betaald.

35. Honoraria accountant

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
	€	€
1. Controle van de jaarrekening		
- Boekjaar 2022	99.674	0
- Boekjaar 2021	12.784	91.066
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	0	18.414
3. Fiscale advisering	0	562
4. Niet-controlediensten	0	25.988
Totaal	<u>112.458</u>	<u>136.030</u>

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

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

2.7.3 Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

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

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

	N.A.dePijper
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	29-apr-10
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Nee
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	184.167
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	13.470
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u>197.637</u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	199.000
10 Bezoldiging uit hoofde van nevenwerkzaamheden bij de WNT-instelling	0
11 Bezoldiging voor werkzaamheden bij gelieerde rechtspersoon	0
12 Totale bezoldiging	<u>197.637</u>
 <u>Vergelijkende cijfers 2021</u>	
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Nee
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	176.796
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	12.741
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u>189.537</u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	193.000
10 Bezoldiging uit hoofde van nevenwerkzaamheden bij de WNT-instelling	0
11 Bezoldiging voor werkzaamheden bij gelieerde rechtspersoon	0
12 Totale bezoldiging	<u>189.537</u>

2.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

2.7.3 Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

	R.W.J. Melissant-Briene	W.W. Kieboom	M.M. van der Kraan
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-16	18-sep-19	18-sep-19
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>14.925</u>	<u>9.950</u>	<u>9.950</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	29.850	19.900	19.900

Vergelijkende cijfers 2021

4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>13.875</u>	<u>9.250</u>	<u>9.250</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	28.950	19.300	19.300

	J.W. van der Hart	J. Kemperman-Kleibergen
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT/RvC
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	18-sep-19	18-sep-19
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>9.950</u>	<u>9.950</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.900	19.900

Vergelijkende cijfers 2021

4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	<u>9.250</u>	<u>9.650</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.300	19.300

Indien Klasse-indeling Zorg

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Zorgwaard een totaalscore van 11 punten toegekend. De daaruit volgende klasse-indeling betreft klasse 4, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de raad van bestuur van € 199.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de raad van bestuur. De bezoldiging van de raad van bestuur voldoet aan het toepasselijke bezoldigingsmaximum waarnaar dient te worden afgebouwd conform het WNT-overgangsrecht.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de raad van toezicht bedraagt € 29.850 en voor de overige leden van de raad van toezicht € 19.900. Deze maxima worden niet overschreden.

2.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgwaard heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 30 mei 2023, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum geweest die impact hebben op de financiële situatie op balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
N.A. de Pijper, Bestuurder 30-05-2023

W.G.
R.W.J. Melissant-Briene, Vz RvT 30-05-2023

W.G.
W.W. Kieboom, Lid RvT 30-05-2023

W.G.
M.M. van der Kraan, Lid RvT 30-05-2023

W.G.
J.W. van der Hart, Lid RvT 30-05-2023

W.G.
J. Kemperman-Kleibergen, Lid RvT 30-05-2023

3 Overige gegevens

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 4.2, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Zorgwaard.

3.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorgwaard heeft geen nevenvestigingen.

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan de raad van toezicht van Stichting Zorgwaard

Verklaring over de in deze jaarstukken opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2022 (hierna: jaarrekening) van Stichting Zorgwaard te Puttershoek gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorgwaard op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojWMG).

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Zorgwaard 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.

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Controle-aanpak frauderisico's

Wij hebben risico's geïdentificeerd en ingeschat op een afwijking van materieel belang op de jaarrekening die het gevolg is van fraude. Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in de stichting en haar omgeving, de componenten van het interne-beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces en de wijze waarop het bestuur inspeelt op frauderisico's en het interne-beheersingssysteem monitort en de wijze waarop de raad van toezicht uitoefent, alsmede de uitkomsten daarvan. Wij constateren dat het bestuur beschikt over een geformaliseerde frauderisicoanalyse.

Wij hebben de opzet en de relevante aspecten van het interne-beheersingssysteem zoals bijvoorbeeld de identiteitsnota, de klokkenluidersregeling en de klachtenregeling geëvalueerd. Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd, en voor zover wij noodzakelijk achten, de werking getoetst van interne-beheersmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico's.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude, hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, onrechtmatige facturatie en omkoping en corruptie. Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude. Wij hebben, zoals voorgeschreven vanuit de Nederlandse controlestandaarden, een frauderisico geïdentificeerd voor het ingrijpen van het management in de interne beheersing.

Wij hebben de volgende werkzaamheden uitgevoerd gericht op het risico van het doorbreken van interne-beheersmaatregelen door het management:

- Wij hebben journaalposten geselecteerd op basis van specifieke fraudekarakteristieken en wij hebben vastgesteld of deze aanvaardbaar zijn.
- Vanwege het inherente risico dat een schatting vatbaarder is voor fraude bij het opmaken van de schatting, hebben wij de belangrijkste schattingsposten geëvalueerd.
- Wij hebben controlewerkzaamheden verricht ten behoeve van het identificeren van ongebruikelijke transacties buiten de normale bedrijfsvoering.

In onze controle bouwen wij een element in van onvoorspelbaarheid, waaronder het inrichten van nieuwe criteria en het verfijnen van bestaande criteria voor het selecteren van handmatige journaalposten. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die aanwijzing geven voor fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving.

Wij hebben kennis genomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij het financieel management, de afdeling concern audit, de raad van bestuur en de raad van toezicht. Hieruit volgden geen signalen van fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

De door ons uitgevoerde werkzaamheden leiden niet tot specifieke bevindingen. Wij hebben geen signalen ontvangen van fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

Controle-aanpak naleving van wet- en regelgeving

Wij hebben een algemeen inzicht verworven in het wet- en regelgevingskader dat van toepassing is op de stichting door inlichtingen in te winnen bij het financieel management en de raad van bestuur, het lezen van notulen en interne rapportages.

Voor zover materieel voor de gerelateerde financiële overzichten, hebben wij op basis van onze risicoanalyse, en rekening houdende met het feit dat het effect van niet-naleving van wet- en regelgeving aanzienlijk varieert, volgende wet- en regelgeving aangemerkt als wet- en regelgeving met een directe invloed op de financiële overzichten zoals de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojWMG) en de Wet Normering Topinkomens.

Wij hebben voldoende en geschikte controle-informatie verkregen omtrent het naleven van de bepalingen van die wet- en regelgeving die gewoonlijk wordt geacht van directe invloed te zijn op de financiële overzichten.

Daarnaast is de stichting onderworpen aan overige wet- en regelgeving waarvan de gevolgen van niet naleving een van materieel belang zijnde invloed kunnen hebben op de financiële overzichten, bijvoorbeeld ten gevolge van boetes of rechtszaken. Ten aanzien van deze wet- en regelgeving die geen direct effect hebben op de vaststelling van de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening, zijn onze werkzaamheden beperkter. Naleving van wet- en regelgeving kan van fundamenteel belang zijn voor de operationele aspecten van een entiteit, voor de mogelijkheid van een entiteit om haar activiteiten voort te zetten, dan wel voor het voorkomen van sancties van materieel belang (bijv. het naleven van de voorwaarden van een vergunning voor het uitvoeren van een activiteit, of het naleven van regelgeving betreffende het milieu); niet-naleving van dergelijke wet- en regelgeving kan daarom van materieel belang zijnde invloed kunnen hebben op de financiële overzichten. Onze verantwoordelijkheid is beperkt tot het uitvoeren van gespecificeerde controlewerkzaamheden ter bevordering van het identificeren van niet-naleving van wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de financiële overzichten. Onze werkzaamheden ter bevordering van het identificeren van gevallen van niet-naleving van overige wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de financiële overzichten, zijn beperkt tot:

- (i) Het management en, in voorkomend geval, de met governance belaste personen vragen of de stichting dergelijke wet- en regelgeving naleeft.
- (ii) De eventuele correspondentie met de desbetreffende vergunningverlenende of regelgevende of toezichthoudende instanties (zoals de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd) inspecteren.

Uiteraard zijn wij gedurende de controle alert op indicaties van (vermoedens) van niet-naleving van wet- en regelgeving.

Tenslotte hebben wij een schriftelijke bevestiging verkregen dat alle bekende gevallen van niet-naleving of vermoede niet-naleving van wet- en regelgeving, ons ter kennis zijn gebracht.

Controle-aanpak continuïteit

Wij zijn verantwoordelijk voor het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid dat de stichting in staat is haar continuïteit te handhaven. Het is de verantwoordelijkheid van het management om te beoordelen of de stichting in staat is haar continuïteit te handhaven en om in de jaarrekening alle gebeurtenissen of omstandigheden toe te lichten die gerede twijfel kunnen doen ontstaan over het vermogen van de groep om haar continuïteit te handhaven. De raad van bestuur heeft de jaarrekening opgemaakt uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Wij hebben de inschatting van het management met betrekking tot de veronderstelling van continuïteit van Stichting Zorgwaard beoordeeld, inclusief de betreffende toelichtingen in de jaarrekening 2022 van Stichting Zorgwaard. Onze werkzaamheden om de continuïteitsbeoordeling van het bestuur te evalueren omvatten onder andere:

- Overwegen of de continuïteitsbeoordeling van het bestuur, als onderdeel van de begroting en door middel van een separate position paper, alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en het bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten. Wij hebben hierbij onder andere aandacht besteed aan de oplopende inflatie, ontwikkelingen in de sector en onderhandelingen met verzekeraars en zorgkantoren.
- Nagaan of het bestuur gebeurtenissen of omstandigheden heeft geïdentificeerd die gerede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de entiteit om haar continuïteit te handhaven (hierna: continuïteitsrisico's).
- Evalueren van de begrote operationele resultaten en daaraan gerelateerde kasstromen voor de periode rekening houdend met ontwikkelingen in de branche zoals de oplopende inflatie en CAO-ontwikkelingen en onze kennis uit de controle.
- Analyseren of de huidige en de benodigde financiering voor het kunnen continueren van het geheel van de bedrijfsactiviteiten is gewaarborgd, inclusief het voldoen aan relevante convenanten.
- Inwinnen van inlichtingen bij het bestuur over zijn kennis van continuïteitsrisico's na de periode van de door het bestuur verrichte continuïteitsbeoordeling.

Onze controlewerkzaamheden hebben geen informatie opgeleverd die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van de raad van bestuur over de gehanteerde continuïteitsveronderstelling.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Verklaring over de in deze jaarstukken opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat deze jaarstukken andere informatie, die bestaat uit:

- Het bestuursverslag
- Het verslag van de raad van toezicht
- De 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 RojWMG 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 van de RojWMG 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 RojWMG, alsmede de bijlage in overeenstemming met het Verantwoordingsprotocol behorend bij de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19.

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 RojWMG. 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 zorgaanbieder 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 zorgaanbieder 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 zorgaanbieder haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de Regeling Controleprotocol WNT 2022, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

Rotterdam, 30 mei 2023

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: J.W. van Asten RA