

# Jaarverantwoording 2021



De Opbouw

Stichting de Opbouw | Verstandelijk gehandicapten en Ouderen.



## INHOUDSOPGAVE

## Pagina

### **1 Jaarrekening 2021**

1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2021	4
1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2021	5
1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2021	6
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2021	18
1.6	Geconsolideerd overzicht langlopende schulden ultimo 2021	30
1.7	Gesegmenteerde resultatenrekening over 2021	31
1.8	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2021	35
1.9	Enkelvoudige balans per 31 december 2021	44
1.10	Enkelvoudige resultatenrekening over 2021	45
1.11	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2021	46
1.12	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa over 2021	54
1.13	Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa over 2021	55
1.14	Enkelvoudig overzicht langlopende schulden ultimo 2021	56
1.15	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2021	57
1.16	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2021	60

### **2 Overige gegevens**

2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	62
2.2	Nevenvestigingen	62
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	63

### **Bijlagen**

Bijlage 1	Specificatie zorgbonus 2020	64
Bijlage 2	Specificatie zorgbonus 2021	66

# JAARREKENING

**1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021**  
**(na resultaatbestemming)**

x € 1.000

	<b>Ref.</b>	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	204.903	213.608
Financiële vaste activa	2	0	8
Totaal vaste activa		204.903	213.616
<b>Vlottende activa</b>			
Voorraden	3	75	61
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's /			
DBC-zorgproducten	4	961	817
Vorderingen uit hoofde van financieringsbekostiging	5	7.172	8.995
Debiteuren en overige vorderingen	6	6.545	7.375
Liquide middelen	7	27.060	22.398
Totaal vlottende activa		41.813	39.646
<b>Totaal activa</b>		<b>246.716</b>	<b>253.262</b>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal		202	202
Bestemmingsfondsen		70.292	56.314
Bestemmingsreserves		4.831	4.590
Algemene en overige reserves		5.075	8.369
Totaal eigen vermogen	8	80.400	69.475
<b>Voorzieningen</b>	9	11.394	11.135
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>			
- Langlopende leningen	10	96.989	106.964
- Investeringsubsidies	11	32	37
		97.021	107.001
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	5	218	346
Overige kortlopende schulden	12	57.683	65.305
		57.901	65.651
<b>Totaal passiva</b>		<b>246.716</b>	<b>253.262</b>

## 1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

x € 1.000

	Ref.	2021 €	2020 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	14	266.930	274.764
Subsidies	15	2.703	2.226
Overige bedrijfsopbrengsten	16	15.459	11.175
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<b>285.092</b>	<b>288.165</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	17	200.223	211.296
Afschrijvingen op vaste activa	18	16.693	14.239
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	19	-2.544	0
Overige bedrijfskosten	20	57.374	59.478
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<b>271.746</b>	<b>285.013</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		<b>13.346</b>	<b>3.152</b>
Financiële baten en lasten	21	-2.420	-2.407
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<b>10.926</b>	<b>745</b>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<b>2021 €</b>	<b>2020 €</b>
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		13.979	543
Bestemmingsreserve Innovatiefonds		241	202
Algemene Reserve		-3.294	0
		<b>10.926</b>	<b>745</b>

**1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021**

x € 1.000

<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>	<b>Ref.</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
		€	€
Bedrijfsresultaat		13.347	3.152
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	18 & 19	14.148	14.239
- boekresultaten afstoting vaste activa		-8.085	-4.308
- mutaties voorzieningen	9	258	-1.807
- mutaties investeringssubsidies	11	-5	-2.128
		6.316	5.996
Mutaties in het werkkapitaal:			
- voorraden	3	-14	3
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	-144	-293
- Debiteuren en overige vorderingen	6	830	2.812
- vorderingen uhv financieringsbekostiging	5	1.822	-2.098
- schulden uhv financieringsbekostiging	5	-128	-2.201
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	-3.996	1.045
- mutatie kortlopend bankkrediet		-4.164	3.477
		-5.795	2.745
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		13.869	11.893
Betaalde interest	21	-2.420	-2.401
		-2.420	-2.401
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		11.449	9.492
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
Investerings materiële vaste activa	1	-8.782	-28.489
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	11.432	19.332
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		2.650	-9.157
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			
Nieuw opgenomen leningen o/g	10	3.000	21.000
Aflossing langlopende schulden o/g	10	-12.439	-7.751
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		-9.439	13.249
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		4.661	13.582
Stand geldmiddelen per 1 januari		22.398	8.816
Stand geldmiddelen per 31 december		27.059	22.398
Mutatie geldmiddelen		4.662	13.582

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1. Algemeen

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

Stichting De Opbouw is een zorggroep met daarin de groepsonderdelen zoals opgenomen onder de paragraaf Consolidatie. De cijfers van de onder de paragraaf Consolidatie vermelde groepsonderdelen zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting De Opbouw c.a. te Utrecht (Herculesplein 267 3584AA). De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg (WLZ, WMO, ZVW en JZ). Waar in het vervolg De Opbouw staat, wordt Stichting De Opbouw c.a., dus de volledige zorggroep, bedoeld.

KvK-nummer: 41177808

#### **Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening**

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2021. De verslaggevingsperiode loopt van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021. De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW), Regeling Jeugdwet en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen. De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de organisatie. 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.

#### **Continuïteitsveronderstelling**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

#### **Vergelijkende cijfers**

De cijfers voor 2020 zijn vergelijkbaar met de cijfers 2021. Er hebben geen herrubriceringen plaatsgevonden.

Op 30 juni 2021 zijn Stichting Lyvore, Interkerkelijke Stichting Zorgvoorzieningen De Brug, Stichting De Bilthuysen en Stichting De Wiltzangk gefuseerd tot de nieuwe zorgorganisatie Stichting Silverein. De fusie is in de jaarrekening verwerkt volgens de pooling of interest methode, waarbij wordt verondersteld dat de fusie altijd al van toepassing was en waarbij de samenvoeging tegen boekwaarden wordt verwerkt. De fusie heeft geen impact op de vergelijkende cijfers 2020 omdat alle drie de entiteiten al integraal geconsolideerd waren.

#### **Waarderingsgrondslagen enkelvoudige balans en resultatenrekening**

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn voor de enkelvoudige cijfers gelijk aan de geconsolideerde grondslagen.

#### **Consolidatie**

In de geconsolideerde jaarrekening van zorggroep de Opbouw zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel zorggroep de Opbouw als de geconsolideerde zorgorganisaties van de zorginstelling. Dit betreffen de volgende stichtingen, allen gevestigd te Utrecht: Stichting Silverein (voorheen Stichting De Bilthuysen, Interkerkelijke Stichting Zorgvoorzieningen De Brug, Stichting Lyvore en stichting De Wiltzangk), Prinsensichting, Stichting Lijn5 en Stichting Zideris.

Op grond van artikel 7, lid 6 van de Regeling verslaggeving WTZi zijn de volgende stichtingen buiten de consolidatie gebleven:

- Stichting Steun De Opbouw te Utrecht.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van zorggroep de Opbouw. Gegevens van geconsolideerde zorgorganisaties die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van zorggroep de Opbouw. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd.

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en de zorgorganisaties in de groep, andere zorgorganisaties en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Te consolideren zorgorganisaties zijn deelnemingen en/of stichtingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar groepsonderdelen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de toezichthouders kan benoemen of ontslaan. Mee te consolideren zorgorganisaties zijn organisaties waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. In navolgende worden de dochtermaatschappijen aangeduid als zorgorganisaties. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de instelling meer of minder invloed verschaffen.

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

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

### *Transacties met verbonden partijen*

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

### **Acquisities en desinvesteringen van zorgorganisaties.**

Vanaf de overnamedatum worden de resultaten en de identificeerbare activa en passiva van de overgenomen vennootschap opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De overnamedatum is het moment dat overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend op de desbetreffende vennootschap.

De verkrijgingsprijs bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen instelling vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva, dan wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen.

De zorgorganisaties die in de consolidatie betrokken zijn, blijven in de consolidatie opgenomen tot het moment dat zij worden verkocht; deconsolidatie vindt plaats op het moment dat de beslissende zeggenschap wordt overgedragen.

## 2. Grondslagen van waardering van activa en passiva

### *Activa en passiva*

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

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de zorggroep zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

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

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich 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 resultatenrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van de zorggroep.



## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### ***Gebruik van schattingen***

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden regelmatig beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen: gebruiksduur vaste activa, waardering van activa, voorzieningen en overlopende passiva.

### ***Materiële vaste activa***

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen, materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen.

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

De materiële vaste activa waarvan de zorggroep, krachtens een financiële leaseovereenkomst, het economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortkomende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht. Buiten gebruikgestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte gebruiksduur, rekening houdend met restwaarde. Op grond, materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Afschrijving start op het moment dat een actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik en wordt beëindigd bij buitengebruikstelling of bij desinvestering. De afschrijvingspercentages die gehanteerd worden, staan vermeld onder de balansstoelichting (1.5.1).

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

### ***Financiële vaste activa***

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

### ***Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa***

Voor materiële vaste activa en deelnemingen waarop invloed van betekenis kan worden uitgeoefend wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te schatten voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Wanneer de boekwaarde van een actief (of een kasstroomgenererende eenheid) hoger is dan de realiseerbare waarde, wordt een bijzonder waardeverminderingsverlies verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Indien sprake is van een bijzonder waardeverminderingsverlies van een kasstroomgenererende eenheid, wordt het verlies allereerst toegerekend aan goodwill die is toegerekend aan de kasstroomgenererende eenheid. Een eventueel restant verlies wordt toegerekend aan de andere activa van de eenheid naar rato van hun boekwaarden. Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardeverminderingsverlies is verminderd. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief (of kasstroomgenererende eenheid) geschat.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderingsverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderingsverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of kasstroomgenererende eenheid) opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardeverminderingsverlies voor het actief (of kasstroomgenererende eenheid) zou zijn verantwoord.

Met een kasstroomgenererende eenheid wordt binnen de zorggroep een zorgorganisatie bedoeld. De indicaties voor een bijzondere waardevermindering worden dan ook op het niveau van de gehele zorgorganisatie beoordeeld, tenzij sprake is van panden die worden aangehouden voor verkoop. Bij de zorgorganisatie Lijn5 geldt dat alle panden worden aangehouden voor verkoop, derhalve is een individueel pand daar de kasstroomgenererende eenheid.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### ***Ontvangen subsidies op activa***

Investeringsubsidies worden verantwoord als langlopende schuld en worden jaarlijks op systematische wijze ten gunste van het bedrijfsresultaat gebracht met in achtname van de wijze waarop de besteding waarvoor deze subsidie is verleend zelf in de jaarrekening wordt verwerkt.

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen. Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

### ***Bijzondere waardeverminderingen van financiële vaste activa***

Een financieel actief dat niet wordt gewaardeerd tegen (1) reële waarde met waardewijzigingen in de resultatenrekening of (2) geamortiseerde kostprijs of lagere marktwaarde, wordt op iedere verslagdatum beoordeeld om te bepalen of er objectieve aanwijzingen bestaan dat het actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt.

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

Aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen van vorderingen die door de stichting worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs worden zowel op het niveau van specifieke activa als op collectief niveau in aanmerking genomen. Van afzonderlijk belangrijke vorderingen wordt beoordeeld of deze individueel onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering. Van afzonderlijk belangrijke vorderingen die niet individueel onderhevig zijn gebleken aan bijzondere waardevermindering en van afzonderlijk niet belangrijke vorderingen wordt collectief beoordeeld of deze onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering, dit door samenvoeging van vorderingen met vergelijkbare risicokenmerken.

Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt de stichting historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen, het tijdsbestek waarbinnen incassering plaatsvindt en de hoogte van gemaakte verliezen. De uitkomsten worden bijgesteld als stichtingsbestuur van oordeel is dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren.

Een bijzonder waardeverminderingverlies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd financieel actief wordt berekend als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, gediscoteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Verliezen worden opgenomen in de resultatenrekening. Rente op het aan een bijzondere waardevermindering onderhevige actief blijft verantwoord worden via oprenting van het actief met de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardeverminderingverlies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de resultatenrekening.

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

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

### ***Voorraden***

Voorraden worden gewaardeerd tegen kostprijs of lagere opbrengstwaarde. De kostprijs bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs, vermeerderd met overige kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen, onder aftrek van een voorziening voor incourantheid. De voorziening is bepaald op basis van de omloopsnelheid van de voorraden. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de meest betrouwbare schatting van het bedrag dat de voorraden maximaal zullen opbrengen, onder aftrek van nog te maken kosten.

### ***Financiële instrumenten***

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, afgeleide financiële instrumenten (derivaten), handelsschulden en overige te betalen posten. In deze jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen: overige vorderingen, overige financiële verplichtingen en derivaten.

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### *Financiële instrumenten (vervolg)*

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen. Handels- en huurbediteuren die niet individueel onderhevig zijn gebleken aan bijzondere waardevermindering worden collectief beoordeeld of deze onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering, dit door samenvoeging van vorderingen met vergelijkbare risicokenmerken. Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt de zorggroep historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen en de stijging van het aantal betalingsachterstanden van meer dan 30 dagen in de portefeuille. De uitkomsten worden bijgesteld als het management van de zorggroep van oordeel is dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren. De boekwaarde van vorderingen wordt verminderd met de voorziening voor dubieuze debiteuren. Vorderingen die niet incasseerbaar zijn worden afgeboekt van de voorziening. Andere toevoegingen en onttrekkingen aan de voorziening worden in de resultatenrekening verantwoord. Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardevermindervingsverlies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de resultatenrekening.

Alle overige vorderingen hebben een looptijd van naar verwachting korter dan 1 jaar. De boekwaarde van de opgenomen vorderingen benadert de reële waarde, gegeven het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide instrumenten (derivaten). Deze worden door de zorggroep gescheiden van het basiscontract en apart verantwoord indien de economische kenmerken en risico's van het basiscontract en het daarin besloten derivaat niet nauw verwant zijn of een apart instrument met dezelfde voorwaarden als het in het contract besloten derivaat aan de definitie van een derivaat zou voldoen en het gecombineerde instrument niet wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverandering in de resultatenrekening. In 2021 zijn geen derivaten afgescheiden van het basiscontract.

In contracten besloten afgeleide instrumenten, die niet worden gescheiden van het basiscontract, omdat niet aan de hiervoor genoemde voorwaarden is voldaan, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd indien de zorggroep beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de zorggroep het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Indien sprake is van een overdracht van een financieel actief, dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

### *Afgeleide financiële instrumenten*

Afgeleide financiële instrumenten worden na eerste opname gewaardeerd op kostprijs of lagere marktwaarde, tenzij hedge-accounting onder het kostprijs-hedgemodel wordt toegepast. Indien kostprijs-hedge-accounting wordt toegepast vindt, zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een toekomstige transactie die naar verwachting zal plaatsvinden, geen herwaardering van dit instrument plaats. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de resultatenrekening, wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies in de resultatenrekening verwerkt. Indien de afgedekte positie van een verwachte toekomstige transactie leidt tot de opname in de balans van een niet-financieel actief of een niet-financiële verplichting wordt de kostprijs van dit actief aangepast met de afdekkingsresultaten die nog niet in de resultatenrekening zijn verwerkt.

Indien afgeleide instrumenten aflopen of worden verkocht, dient de cumulatieve winst die of het cumulatieve verlies dat tot dat moment nog niet in de resultatenrekening was verwerkt, als overlopende post in de balans opgenomen te worden, totdat de afgedekte transacties plaatsvinden. Indien de transacties naar verwachting niet meer plaatsvinden, wordt de cumulatieve winst of het cumulatieve verlies overgeboekt naar de resultatenrekening. Indien afgeleide instrumenten niet langer voldoen aan de voorwaarden voor hedge-accounting, maar het financiële instrument niet wordt verkocht, wordt ook de hedge-accounting beëindigd. De vervolgwaaardering van het financiële instrument is dan tegen kostprijs of lagere marktwaarde.

De zorggroep documenteert de hedgerelaties in generieke hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit van de hedgerelaties door vast te stellen dat er sprake is van een effectieve hedge, respectievelijk dat er geen sprake is van overhedges.

De zorggroep bepaalt op elke balansdatum de mate van ineffectiviteit van de combinatie van het afdekkingsinstrument en de afgedekte positie (de hedgerelatie). De mate van ineffectiviteit van de hedgerelatie wordt vastgesteld door het vergelijken van de kritische kenmerken van het afdekkingsinstrument en de afgedekte positie in de hedgerelatie. De zorggroep hanteert voor deze vergelijking de volgende kritische kenmerken:

- omvang;
- looptijd;
- afgedekt risico;
- wijze van afrekening van het afdekkingsinstrument en afgedekte positie.

Indien de kritische kenmerken, beoordeeld in de context van de hedgerelatie, aan elkaar gelijk zijn (geweest), is geen sprake (geweest) van ineffectiviteit.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Indien de kritische kenmerken, beoordeeld in de context van de hedgerelatie, niet aan elkaar gelijk zijn (geweest), is sprake (geweest) van ineffectiviteit. In dat geval wordt de mate van ineffectiviteit vastgesteld door de verandering in reële waarde van het afdekkingsinstrument te vergelijken met de verandering in reële waarde van de afgedekte positie. Indien sprake is van een cumulatief verlies op de hedgerelatie over de periode vanaf eerste verwerking van het afdekkingsinstrument tot aan balansdatum, wordt deze ineffectiviteit (het verlies) direct in de resultatenrekening verwerkt.

De zorggroep maakt gebruik van afgeleide financiële instrumenten, in de vorm van (forward starting) renteswaps. Het doel is om deze afgeleide financiële instrumenten in te zetten als hedge-instrumenten. De zorggroep hanteert met ingang van 2013 een systeem van kostprijs-hedge-accounting. In 2011 en 2012 was er sprake van een mismatch in looptijden van de afgedekte posities met de afgeleide financiële instrumenten. Hierdoor was kostprijs-hedge-accounting eerder niet toegestaan. Inmiddels zijn de rentelooptijden van de hedge-instrumenten afgestemd op de rentelooptijden van afgedekte posities. De afgeleide financiële instrumenten werden in de jaarrekening van 2011 en 2012 tegen marktwaarde gewaardeerd en de waardeverandering direct in het resultaat verwerkt. Per 30 april 2013 zijn onderliggende posities afgesloten en is de toen geldende marktwaarde vastgelegd. Dit bedrag wordt beschouwd als vooruitbetaalde rentelasten. Deze post valt gedurende de looptijd van de afgeleide financiële instrumenten vrij ten behoeve van het resultaat.

### **Vorderingen**

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de resultatenrekening verwerkt). De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Dit is niet van toepassing in boekjaar 2021.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi). De waardering van de vorderingen uit hoofde van financieringstekorten en schulden uit hoofde van financieringsoverschotten zijn beschreven onder het hoofd Financiële instrumenten.

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

### **Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten**

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

Onderhanden werk/zorgtrajecten waarvan het saldo een debetstand vertoont, worden gepresenteerd onder de vlottende activa. Onderhanden werk/zorgtrajecten waarvan het saldo een creditsaldo vertoont, worden gepresenteerd onder de kortlopende schulden.

De mate, waarin prestaties van een DBC-contract zijn verricht, wordt bepaald aan de hand van de tot de balansdatum gemaakte kosten in verhouding tot de geschatte totale kosten van het contract. Indien het resultaat van een onderhanden project niet betrouwbaar kan worden bepaald, worden de projectopbrengsten slechts verwerkt tot het bedrag van de gemaakte kosten dat waarschijnlijk kan worden verhaald. Verwachte verliezen op contracten worden onmiddellijk in de resultatenrekening opgenomen.

Het onderhandenwerk DBC's wordt gewaardeerd tegen de verwachte (gemiddelde)opbrengsttarief per dag en per uur voor alle op einde boekjaar onderhanden DBC's. Om de onzekerheid van de dekking van de marge/kostprijs af te dekken wordt een voorziening getroffen.

### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan een jaar. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Negatieve en positieve saldi bij dezelfde banken worden gesaldeerd als een overeenkomst tot saldocompensatie is afgesloten. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee rekening gehouden bij de waardering. In vreemde valuta luidende liquide middelen worden per balansdatum in de functionele valuta omgerekend tegen de op die datum geldende wisselkoers. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### *Eigen vermogen*

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Bestemmingsreserves, Bestemmingsfondsen en Algemene Reserves.

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

- Bestemmingsreserves: Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de zorggroep een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

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

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

- *Algemene en overige reserves*: Onder algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de zorggroep vrij kunnen beschikken.

### *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 contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. Gezien de geringe omvang van de rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde, is deze ten laste van de dotatie aan de voorzieningen gebracht. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

De zorggroep kent een aantal voorzieningen die door alle werkmaatschappijen gevormd worden ten laste van het resultaat. Deze voorzieningen worden hierbij toegelicht:

- *Voorziening Reorganisatie*: Een reorganisatievoorziening wordt getroffen als op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan is gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als is gestart met de uitvoering van de reorganisatie of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen, die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van de stichting.

- *Voorziening doorbetaling bij ziekte*: Een voorziening wordt gevormd voor de periode dat de zorggroep het eigen risico draagt en het betrouwbaar is te schatten is welke periode de medewerker ziek blijft en een ziektewet (het 2e ziektejaar), loongerelateerde uitkering (gedurende de volgende 2 jaar) of een WGA-uitkering (vervolgens gedurende maximaal 8 jaar) ontvangt. In de voorziening wordt opgenomen de last op basis van het volledige bruto loon, de part-time factor en een opslag voor sociale lasten en voor het 2e ziektejaar pensioenlasten. Per jaarlaag wordt een inschatting gemaakt van de kans dat een medewerker ziek blijft. Voor het 2e ziektejaar is ervoor gekozen de medewerkers voor 70% van het loon op te nemen in de voorziening. Voor de kosten die per medewerker gemaakt worden om te re-integreren wordt naar rato van de kans dat de medewerker arbeidsongeschikt blijft een bedrag per jaar als kosten voorzien.

- *Voorziening Jubileumuitkeringen*: De cao's van de zorggroep kennen verschillende jubilea waarbij een uitkering uitgekeerd dient te worden. De voorziening wordt bepaald op basis van opbouw in jaarlagen, blijfkans en contante waarde.

- *Voorziening ORT*: De Voorziening ORT ziet toe op de reservering nabetaling ORT als gevolg van de gewijzigde CAO-VVT en een inschatting van de kosten nabetaling ORT van de GRZ.

- *Voorziening Regeling vervroegd uitreden*: Op grond van artikel 8A van de CAO VVT 2021 hebben medewerkers die aantoonbaar 45 jaar in de Sector Zorg en Welzijn hebben gewerkt, waarvan minimaal 20 jaar in een functie die wordt aangemerkt als zwaar beroep, recht om vervroegd uit dienst te treden. De regeling loopt van 1 september 2021 tot en met 31 december 2025. De uitkeringsfase loopt door na 31 december 2025 tot aan de AOW gerechtigde leeftijd. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde.

De belangrijkste grondslagen die hierbij zijn gehanteerd zijn:

— Inschatting welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden en gebruik zullen maken van de regeling. Op basis van deelwaarnemingen is van deze groep ingeschat dat 2,5% zal voldoen aan de voorwaarden van de regeling en gebruik gaat maken van de regeling.

— Disconteringsvoet: 0,11%;

— Sterftekans: 5%

Medewerkers kunnen gebruik maken van deze regeling tot ultimo 2025. Betalingen aan medewerkers zullen doorlopen na deze periode tot aan pensioendatum van deze medewerkers.

In de komende jaren zullen ervaringscijfers worden opgebouwd, waarbij uiteindelijk ultimo 2025 duidelijk is welke medewerkers gebruik maken van de regeling. De mogelijkheid bestaat derhalve dat in de komende jaren naar voren komt dat er meer medewerkers dan op dit moment is ingeschat gebruik gaan maken van deze regeling. Voor deze medewerkers is geen voorziening in de balans opgenomen en zal de verplichting in komende jaren worden verantwoord.

Indien van toepassing is bij de bepaling van de voorzieningen een disconteringsvoet gebruikt van 0,11%, tenzij anders vermeld.

#### 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Schulden**

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

##### **Leasing**

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

##### **Bepaling reële waarde**

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

De reële waarde van derivaten waarbij geen collateral wordt uitgewisseld, wordt bepaald door het contant maken van de kasstromen aan de hand van de relevante swapcurve vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden in de resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

#### **Opbrengsten**

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de resultatenrekening 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.

De zorggroep maakt jaarlijks afspraken met de zorgkantoren voor de financiering van haar Langdurige zorg-dienstverlening.

Budgetaanpassingen uit oude jaren, die in het boekjaar zijn geconstateerd, worden aan het huidige boekjaar toegerekend. De zorggroep sluit overeenkomsten af met zorgverzekeraars en gemeenten voor levering van wijkverpleging, Jeugdzorg, huishoudelijke zorg en ondersteuning en begeleiding. De opbrengsten uit de geleverde zorg worden verantwoord rekening houdend met de geldende contractafspraken en eventuele productieplafonds. De omzet DBC's / DBC-zorgproducten wordt bepaald op basis van de declarabele prestaties die zijn afgeleid uit een subtraject en zorgactiviteiten via de door de Nza vastgestelde beslisbomen.

Bij het bepalen van de WMO-omzet en jeugdwet-omzet heeft de instelling de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde WMO-zorg en jeugdhulp in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed. De Raad van Bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2022 of later.

#### **Overige opbrengsten**

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

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

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

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op verkoopresultaten van vaste activa.

#### **Personeelsbeloningen**

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

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

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen.

De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht. De verplichting uit hoofde van beloningen tijdens dienstverband wordt gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### **Ontslagvergoedingen**

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de instelling zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

### **Pensioenen**

De zorggroep heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij de zorggroep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De zorggroep 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. Voor pensioenfonds geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. In maart 2022 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 102,7%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 110%. Het bestuur van PFZW heeft besloten om de pensioenpremie te verhogen in twee stappen: per 1 januari 2021 met 1,5 procentpunt en per 1 januari 2022 met 0,8 procentpunt. De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk. De zorggroep heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De zorggroep heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

### **Financiële baten en lasten**

Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren. In de rentebaten en -lasten worden ook de resultaten van het afsluiten van instrumenten om het renterisico te verkleinen verwerkt. Dekken deze instrumenten het renterisico van een of meerdere leningen helemaal af dan worden alleen de betaalde en/of ontvangen rentetermijnen verantwoord. Bestaat er geen complete afdekking van het risico dan worden deze instrumenten zelfstandig op marktwaarde gewaardeerd.

De rentederivaten, die door de zorggroep aangehouden worden, hebben tot doel het afdekken van het renterisico. Variabele rente wordt middels dit instrument omgezet in vaste rente.

### **Overheidssubsidies**

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

### **Leasing**

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

### **Financiële lease**

Als de zorggroep optreedt als lessee in een financiële lease, wordt het leaseobject (en de daarmee samenhangende verplichting) bij de aanvang van de leaseperiode in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of, indien deze lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. Beide waarden worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject.

De grondslagen voor de vervolgwaaardering van het leaseobject zijn beschreven onder de paragraaf Materiële vaste activa. Als geen redelijke zekerheid bestaat dat de zorggroep eigenaar van een leaseobject zal worden aan het einde van de leaseperiode, wordt het object afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object. De minimale leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande leaseverplichting. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig toegerekend aan elke periode dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet over de resterende netto-verplichting met betrekking tot de financiële lease. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.

### **Operationele lease**

Als de zorggroep optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.



#### **4. Grondslagen van segmentering**

In de jaarrekening wordt gekozen voor een segmentatie van het resultaat gemaakt in de volgende segmenten: ouderenzorg, gehandicaptenzorg en jeugdzorg. Het resultaat van het Centraal Bureau de Opbouw (CBO) wordt evenredig naar rato omzet van de zorgorganisatie verdeeld over deze segmenten. Dit is overeenkomstig conform het model Jaarrekening Zorg RJ 655.410.

#### **5. Grondslagen van kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit kasmiddelen, tegoeden op bankrekeningen en beleggingen die relatief eenvoudig en zonder risico kunnen worden omgezet in geldmiddelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

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

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

#### **6. 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.

#### **7. Waarderingsgrondslagen WNT**

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

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

## ACTIVA

x € 1.000

## 1. Materiële vaste activa

## Geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa

	Totaal materiele vaste activa	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021					
- aanschafwaarde	352.920	190.118	73.425	48.315	41.062
- cumulatieve herwaarderingen	215	215	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	139.527	68.923	38.806	31.798	-
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>213.608</u>	<u>121.410</u>	<u>34.619</u>	<u>16.517</u>	<u>41.062</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	8.782	23.426	10.648	11.869	-37.161
- afschrijvingen	16.685	5.273	4.680	6.732	-
- terugname bijzondere waarde- vermindering	2.545	1.618	483	444	-
- activering mva in uitvoering	-	-	-	-	-
- terugname geheel afgeschreven activa					
aanschafwaarde	2.849	1.569	177	1.103	-
cumulatieve afschrijvingen	2.849	1.569	177	1.103	-
- desinvesteringen					
aanschafwaarde	8.163	7.312	754	97	-
cumulatieve afschrijvingen	4.816	4.133	673	10	-
per saldo	3.347	3.179	81	87	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-8.705</u>	<u>16.592</u>	<u>6.370</u>	<u>5.494</u>	<u>-37.161</u>
Stand per 31 december 2021					
- aanschafwaarde	350.690	204.663	83.142	58.984	3.901
- cumulatieve herwaarderingen	1.215	1.215	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	147.002	67.876	42.153	36.973	-
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>204.903</u>	<u>138.002</u>	<u>40.989</u>	<u>22.011</u>	<u>3.901</u>
Afschrijvingspercentage		0 - 33%	3-20%	5-33%	0,00%

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	138.002	121.410
Machines en installaties	40.989	34.619
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	22.011	16.517
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	3.901	41.062
Totaal materiële vaste activa	<u>204.903</u>	<u>213.608</u>

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	213.608	214.369
Bij: investeringen	8.782	28.489
Af: afschrijvingen	-16.685	-14.726
Af: Bijzondere waardevermindering	2.545	500
Af: desinvesteringen	-3.347	-15.024
Boekwaarde per 31 december	<u>204.903</u>	<u>213.608</u>

**1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021****ACTIVA**

x € 1.000

**Toelichting materiële vaste activa:**

Gebouwen en terreinen met een boekwaarde van € 101,1 miljoen (2020: € 134,5 miljoen) zijn hypothecair verbonden aan de kredietinstellingen. Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa, per activagroep, wordt verwezen naar voorgaand geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa.

In 2021 zijn bij zorgorganisatie Prinsentichting 4 nieuwe panden op het terrein Kwadijkerpark in gebruik genomen en geactiveerd als onderdeel van de gebouwen en terreinen met een bedrag van € 29,4 miljoen. Dit bedrag komt volledig uit de kolom MVA in uitvoering en vooruitbetalingen op MVA. Verder zijn er door de Opbouw gedurende 2021 6 gebouwen en terreinen verkocht met een verkoopwinst van 8,1 miljoen, waarvan de winst is toegelicht in note 16 Overige bedrijfsopbrengsten. Ieder individueel pand is verkocht tegen een hogere verkoopwaarde dan de boekwaarde. Vier van deze panden betreffen voormalige panden van Lijn5.

Door De Opbouw worden ultimo 2021 twee panden aangehouden voor verkoop. Deze panden zijn opgenomen binnen de categorie gebouwen en terreinen. Beide panden, zoals ook toegelicht onder de gebeurtenissen na balansdatum, zijn verkocht in 2022. De opbrengstwaarde van deze panden is hoger dan de boekwaarde van deze panden.

In de materiële vaste activa, in de categorie Bedrijfsgebouwen en -terreinen, is een pand opgenomen dat als financiële lease is gekwalificeerd. Dit betreft een pand met een langdurige huurovereenkomst, waarbij De Opbouw economisch als eigenaar gezien kan worden.

Als zekerheid ten behoeve van de langlopende schulden zijn de machines en installaties verpand.

Er zijn geen investeringsverplichtingen aangegaan voor 2022 en verder.

De zorggroep heeft geen aanwijzingen voor bijzondere waardevermindering geïdentificeerd. Er heeft een analyse op pandniveau plaatsgevonden voor alle panden die worden aangehouden worden voor verkoop. Zoals hiervoor genoemd zijn dit 2 panden die allebei verkocht zijn in 2022 met een verkoopwinst. Derhalve is er geen sprake van een bijzondere waardevermindering.

Op de materiële vaste activa is in de afgelopen jaren een totale bijzondere waardevermindering in mindering gebracht van € 11,8 miljoen. Deze zijn in het verleden in mindering gebracht op de aanschafwaarde. In 2021 is sprake geweest van een terugname van impairment in verband met de verkoop van twee panden waarop in het verleden een bijzondere waardevermindering is toegepast. Dit heeft geleid tot een terugname van € 2,5 miljoen aan bijzondere waardevermindering. EUR 570K aan cumulatieve afwaarderingen met betrekking op een in 2021 verkocht pand, is in het verleden via de cumulatieve afschrijvingen geboekt. Derhalve is ook de terugname hiervan als onderdeel van verkoop van dit pand in 2021 geboekt via de cumulatieve afschrijvingen.

Ultimo 2021 resteert derhalve een bedrag van € 8,6 aan in het verleden geboekte bijzondere waardeverminderingen.

**2. Financiële vaste activa**

	Caps	Vordering op grond van compensa- tieregeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	8	-	-	8
(Terugname) waardeverminderingen	0	-	-	0
Amortisatie (dis)agio	-8	-	-	-8
Boekwaarde per 31 december 2021	0	0	0	0

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€

De specificatie is als volgt:

Kosten cap	0	8
Totaal financiële vaste activa	0	8

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	8	26
(Terugname) waardeverminderingen	0	-5
Amortisatie (dis)agio	-8	-13
Boekwaarde per 31 december	0	8

**Toelichting:**

De post cap betreft de geactiveerde kosten van een cap transactie die gedurende de resterende looptijd tot 2025 ten laste van het resultaat worden gebracht. De marktwaarde van de Cap per 31 december 2021 was hoger dan de boekwaarde.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

## ACTIVA

x € 1.000

## 3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Vorraden magazijn	75	61
Totaal voorraden	75	61

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	961	817
Totaal onderhanden werk	961	817

## Toelichting:

De post onderhanden werk DBC's is licht gestegen.

## 5. Vorderingen uit hoofde van financieringsbekostiging en schulden uit hoofde van financieringsbekostiging

	t/m 2018	2019	2020	2021	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-306	283	8.672	-	8.649
Financieringsverschil boekjaar	-	-	-	7.307	7.307
Correcties voorgaande jaren	22	50	179	0	251
Betalingen/ontvangsten	163	-356	-9.004	-56	-9.253
Subtotaal mutatie boekjaar	185	-306	-8.825	7.251	-1.695
Saldo per 31 december	-121	-23	-153	7.251	6.954

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Lijn5	c	c	c	b
Silverein	c	c	c	b
Prinsentichting	c	c	c	b
Zideris	c	c	c	b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Waarvan gepresenteerd als:

- vorderingen uit hoofde van financieringstekort
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	7.172	8.995
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	218	346
	6.954	8.649

## Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	239.104	236.268
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	231.853	227.596
Totaal financieringsverschil	7.251	8.672

## Toelichting:

Eind 2021 is een daling van de schuldpositie tov 2020 zichtbaar wanneer wordt gekeken naar de vordering en schuldpositie. De daling van de vordering heeft als achtergrond de in 2020 toegekende Covid-compensatie en de (over)productie in de nacalculatie. Het totaal wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ-zorg 2021 is stabiel ten opzichte van 2020. Het verschil wordt voornamelijk veroorzaakt door indexaties.

**1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021****ACTIVA**

x € 1.000

**6. Debiteuren en overige vorderingen***De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	1.712	1.041
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	21	185
Vordering op zorgverzekeraars	924	1.121
Overige vorderingen	756	1.454
Te ontvangen van gemeenten inzake jeugdhulp en Wmo	1.166	373
Vorderingen op cliënten	403	348
Vorderingen op medewerkers	3	10
Vooruitbetaalde bedragen	174	259
Nog te ontvangen bedragen	1.386	2.585
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>6.545</u>	<u>7.376</u>

**Toelichting:**

De totale vordering op debiteuren en overige vorderingen laat een daling zien van € 0,9 miljoen. Toename van de debiteurenpositie is een momentopname. De vorderingen op de gemeenten laat de grootste stijging zien welke hoofdzakelijk zijn oorsprong vindt binnen de WMO. De daling in de nog te ontvangen bedragen heeft met name betrekking op het wegvallen van de huurder Fraters als gevolg van beëindiging van een huurcontract.

**7. Liquide middelen***De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Bankrekeningen	26.924	22.349
Kassen	137	110
Deposito	0	0
Kruisposten	0	-60
Totaal liquide middelen	<u>27.061</u>	<u>22.399</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen staan niet geheel ter vrije beschikking, dit betreft gelden die uit hoofde van door de bank afgegeven garanties (€ 339k) niet ter vrije beschikking staan.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

### PASSIVA

x € 1.000

#### 8. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Kapitaal	202	202
Bestemmingsfondsen	70.292	56.314
Bestemmingsreserves	4.831	4.590
Algemene en overige reserves	5.075	8.369
Totaal eigen vermogen	80.400	69.475

#### Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€

Kapitaal

202 0 0 202

#### Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€

Reserve aanvaardbare kosten

56.314 13.978 0 70.292

#### Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€

Innovatiefonds

4.590 241 0 4.831

#### Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€

Algemene en overige reserves

8.369 -3.294 0 5.075

#### Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€

Kapitaal

202 0 0 202

Totaal kapitaal

202 0 0 202

#### Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€

Reserve aanvaardbare kosten

55.771 543 0 56.314

Totaal Reserve aanvaardbare kosten

55.772 543 0 56.314

#### Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€

Innovatiefonds

4.388 202 0 4.590

Totaal bestemmingsreserves

4.388 202 0 4.590

#### Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€

Algemene en overige reserves

8.369 0 0 8.369

Totaal algemene en overige reserves

8.369 0 0 8.369

#### Toelichting:

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Bestemmingsreserves, Bestemmingsfondsen en Algemene Reserves. Bestemmingsfondsen stijgt met € 10,6 miljoen en de algemene reserve daalt met € 3,3 miljoen. De algemene reserve ziet toe op het resultaat binnen het CBO.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

## PASSIVA

## 9. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	1.053	0	1.051	2	0
Voorziening doorbetaling bij ziekte	8.596	6.953	1.942	4018	9.589
Voorziening jubileumuitkering	1.360	189	146	1	1.402
Voorziening ORT-claim	126	0	0	126	0
Voorziening Regeling Vervroegd Uittreden	0	403	0	0	403
Totaal voorzieningen	11.135	7.545	3.140	4.147	11.394

	31-dec-2021
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.872
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	9.522
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	3.529

**Toelichting per categorie voorziening:**

De voorziening reorganisatie betreft de voorziening die is getroffen in verband met het in 2019 genomen besluit om de activiteiten van zorgorganisatie Lijn5 te verkopen en het overblijvende deel te beëindigen. De finale afwikkeling van de verkoop en van het beëindigen van alle arbeidscontracten heeft plaatsgevonden in 2020 en 2021.

De voorziening doorbetaling bij ziekte wordt getroffen voor de doorbetaling van het loon in het tweede ziektejaar plus het WGA risico welke de zorggroep loopt doordat zij eigen risicodragers is.

De zorggroep is vanaf 2015 eigen risicodragers waardoor deze voorziening zich nog in de opbouwende fase bevindt. Hiedoor neemt de voorziening nog jaarlijks toe.

De dotatie van 6,9 miljoen (2020: 6,4 miljoen) wordt veroorzaakt door instroom van nieuwe medewerkers en het verlagen van herstelkansen van bestaande medewerkers in de voorziening. De vrijval van 4,0 miljoen (2020: 2,9 miljoen) wordt veroorzaakt door uitstroom van medewerkers in de voorziening per 31-12-2020 in boekjaar 2021 als gevolg van herstel of instroom in de IVA (inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten).

De jubileumvoorziening heeft betrekking op uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband, en is grotendeels langlopend. Circa € 0,1 miljoen (2020: circa € 0,1 miljoen) heeft een looptijd korter dan 1 jaar. Bij de bepaling van de voorziening zijn de volgende belangrijkste actuariële grondslagen gehanteerd:

Bij het bepalen van de voorziening is rekening gehouden met een disconteringsvoeten van 2,0%.

De voorziening Regeling vervroegd uittreden is gevormd voor de in 2021 nieuw in de cao verpleging en verzorging opgenomen regeling waarbij medewerkers onder bepaalde voorwaarden vervroegd kunnen uittreden met behoud van een deel van het salaris.

De voorziening ORT claim is getroffen voor de uitgaven gepaard gaand met de onregelmatigheidstoeslag over vakantiedagen in de zorg over voorgaande jaren. In 2021 zijn er geen claims meer ingediend. Tot en met 31-12-2021 konden (ex)-medewerkers een claim indienen hiervoor. Het restant van de voorziening is per 31-12-2021 vrijgevalen.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

## PASSIVA

x € 1.000

**10. Langlopende leningen***De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Langlopende leningen	94.123	103.472
Langlopende leaseverplichtingen	2.866	3.492
Totaal langlopende leningen	<u>96.989</u>	<u>106.964</u>

**- Langlopende leningen***Het verloop is als volgt weer te geven:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Stand per 1 januari	109.511	95.739
Bij: nieuwe leningen	3.000	21.000
Af: aflossingen	11.867	7.228
Stand per 31 december	<u>100.644</u>	<u>109.511</u>

Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	6.520	6.038
--	-------	-------

Stand hypothecaire leningen per 31 december	<u>94.124</u>	<u>103.473</u>
---	---------------	----------------

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

Kortlopend deel van de langlopende hypothecaire leningen (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	6.520	6.038
Langlopend deel van de langlopende hypothecaire leningen (> 1 jr.) (balanspost)	94.124	103.473
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	68.561	81.109

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

**Toelichting:**

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

De verstrekte zekerheden ten behoeve van de langlopende schulden bestaan uit (hypothecaire) zekerheden op bedrijfsgebouwen en -terreinen en pandrecht op voorraden, machines en installaties, en vorderingen.

Voor de in 2018 afgesloten financieringsfaciliteit met de ABN AMRO bank en de BNG dient aan een aantal convenanten te worden voldaan, zie ook de grondslagen met continuïteitsveronderstelling. De solvabiliteitsratio dient hoger of gelijk te zijn dan 25%, de Debt Service Capacity Ratio moet eind 2021 hoger dan of gelijk te zijn aan 1,0 en de EBITDA dient minimaal € 14 miljoen te zijn.

De solvabiliteitsratio is 32,6%, de DSCR is 2,18 en de EBITDA bedraagt € 19,3 miljoen.

In verband met deze financieringsfaciliteit is 50% van de opbrengstwaarde van de verkopen op vastgoed afgelost op de nieuw aangetrokken leningen.

In 2021 zijn leningen voor een bedrag van € 29,0 miljoen afgelost en hergefinancierd onder de nieuwe kredietovereenkomst. Dit is in het leningenoverzicht en de het verloopstaat hierboven netto weergegeven. Dit is dus niet opgenomen in de aflossingen en nieuwe leningen.

De leningen staan op naam van de zorggroep of zorgorganisatie. In de bijlage Overzicht langlopende schulden zijn de leningen per zorgorganisatie gegroepeerd.

De gewogen gemiddelde rente op de vastrentende langlopende schulden van € 66,9 miljoen is 1,87% (2020: 2,15%) en de gewogen gemiddelde resterende looptijd is 11,48 jaar (2020: 13,6 jaar). Voor de langlopende leningen, exclusief waarborghypotheken, leningen met een variabele rente, langlopende leaseverplichting en leningen met een restschuld lager dan € 100 duizend is de reële waarde berekend. De reële waarde van de leningen wijkt fractioneel af van de boekwaarde.

De zorgorganisaties binnen de groep hebben een hoofdelijkheidsverklaring afgegeven voor de leningen bij BNG.



## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

## PASSIVA

x € 1.000

**- Langlopende leaseverplichtingen***Het verloop is als volgt weer te geven:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Stand per 1 januari	4.064	4.587
Af: aflossingen en overige verminderingen	571	523
Stand per 31 december	<u>3.493</u>	<u>4.064</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	626	571
Stand langlopende leaseverplichtingen per 31 december	<u>2.867</u>	<u>3.493</u>

*Toelichting in welke mate (het totaal van) de leaseverplichtingen als langlopend moet worden beschouwd:*

Kortlopend deel van de langlopende leaseverplichtingen (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	626	571
Langlopend deel van de langlopende leaseverplichtingen (> 1 jr.) (balanspost)	2.867	3.493
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0	621

**Toelichting:**

De leaseverplichting betreft een financial leasecontract met Stichting Woonzorg Nederland.  
Deze overeenkomst loopt tot 1 oktober 2026.

**11. Investeringsubsidies***Het verloop is als volgt weer te geven:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Stand per 1 januari	37	2.165
Af: vrijval naar resultatenrekening	5	2.128
Stand per 31 december	<u>32</u>	<u>37</u>

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

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
Kortlopend deel van de investeringsubsidies (< 1 jr.)	1	1
Langlopend deel van de investeringsubsidies (> 1 jr.)	31	36
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	28	32

**Toelichting:**

De investeringssubsidie bestaat uit door de gemeente Amersfoort (monumentenzorg) beschikbaar gestelde middelen voor investering in locatie de Plataan. De subsidie valt vrij in hetzelfde ritme als de afschrijving op het actief.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

## PASSIVA

x € 1.000

## 12. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	6.588	10.752
Crediteuren	5.887	4.784
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen extern (incl lease)	7.146	6.609
Belastingen en sociale premies	9.001	10.980
Schulden terzake pensioenen	932	1.499
Vakantiegeld	4.669	4.807
Vakantiedagen	7.900	7.665
Reservering PBL	6.319	6.323
Reservering eindejaarsuitkering	329	378
Te betalen ORT	918	1.231
Vooruitontvangen bedragen	1.625	1.006
Schulden aan medewerkers	200	665
Waardering rentederivaten	225	567
Overige schulden	4.877	5.951
Frictiemiddelen	591	2.071
Overige overlopende passiva	476	16
Totaal overige kortlopende schulden	57.683	65.305

**Toelichting:**

Opgenomen saldo bij banken ultimo 2021 is € 6,6 miljoen. Deze faciliteit valt binnen het totaal financieringspakket bij de bank waarvoor zekerheden zijn gesteld in de vorm van hypotheek en pandrechten. De schulden aan banken zijn lager dan vorig jaar. Deze schulden zijn onderdeel van de kredietfaciliteit waar creditsaldi tegenover staan. De boekwaarde van de kortlopende schulden benadert de reële waarde daarvan, gegeven de korte looptijd van de opgenomen posten. De toename van de crediteurenpositie is een momentopname.

De belastingen en sociale premies zijn inclusief het bedrag aan loonheffingen met betrekking tot de in december uitbetaalde zorgbonus wat in maart 2022 is afgedragen. De schulden terzake van pensioenen zijn lager in verband met een reclass van de te betalen pensioenen vanuit de crediteuren in 2020. In de vooruitontvangen bedragen is een bedrag van € 0,8 mio te veel ontvangen zorgbonus 2020 en 2021 van VWS opgenomen. Deze moet in 2022 terugbetaald worden. In 2021 is de correctie op de salarissen als gevolg van een wijziging van het functiehuis uitbetaald. Als gevolg hiervan zijn de schulden aan medewerkers gedaald.

In de overige schulden is een bedrag opgenomen van € 226k voor te betalen externe archiefruimte voor zorgorganisatie Lijn5 voor documenten die tot maximaal 20 jaar bewaard moeten blijven.

De overige schulden zijn gedaald door minder overloop van facturen met betrekking tot 2021. De frictiemiddelen zijn lager in verband met de oplevering van Kwadijkerpark. Een groot deel van de reservering is in 2021 daardoor vrijgevallen. De overlopende passiva betreft de BTW over de verkoop van de grond van Kwadijkerpark. Overige posten liggen in lijn of laten een lichte (procentuele) wijziging zien.

De frictiemiddelen betreft een reservering voor toekomstige verhuisbewegingen van cliënten in verband met nieuwbouw. In 2021 is een groot deel van de frictiemiddelen vrijgevallen in verband met de oplevering en ingebruikname van nieuwbouw Kwadijkerpark.

**1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021****PASSIVA**

x € 1.000

**13. Niet in de balans opgenomen regelingen****Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument**

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

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2021. Zorggroep De Opbouw is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2021.

	Binnen 1 jaar (2022)	1 tot 5 jaar (2023-2026)	na 5 jaar >2026
<b>Meerjarige financiële verplichtingen</b>			
Huur- en leaseverplichtingen binnen 1 jaar:	5,8 Miljoen	12,6 Miljoen	9,9 Miljoen
Investeringsverplichting	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Er zijn bankgaranties verstrekt van € 339.000 (2020: € 339.000).

**Toelichting:**

Er zijn in 2021 geen investeringsverplichtingen aangegaan die betrekking hebben op lopende projecten in 2022 e.v. Alle onder De Opbouw vallende groepsonderdelen zijn juridisch aansprakelijk voor elkaar.

**Waarborgfonds voor de zorgsector**

De zorggroep heeft in het kader van het WfZ-deelnemerschap een obligoverplichting richting het WfZ. Dit houdt in dat indien het eigen vermogen van het WfZ onvoldoende zou blijken om aan de garantieverplichtingen te voldoen en WfZ wordt aangesproken op zijn garantieverplichtingen, WfZ een beroep kan doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het WfZ. De omvang van het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde leningen van de deelnemer. De omvang van dit obligo bedraagt ultimo 2021 € 14K.

**Fiscale eenheid**

Zorggroep de Opbouw vormt tezamen met de tot de zorggroep behorende zorgorganisaties een fiscale eenheid voor de heffing van omzetbelasting; elk der zorgorganisatie is volgens de standaardvoorwaarden aansprakelijk voor te betalen belasting van alle bij de fiscale eenheid betrokken zorgorganisaties. Afrekening tussen zorggroep de Opbouw en haar zorgorganisaties vindt plaats via de rekening-courant verhoudingen.

**VPB-plicht Jeugdzorg**

Rechtspersonen vallen in het algemeen onder de Wet op de vennootschapsbelasting, 1969, waarbij voor stichtingen geldt dat ze belastingplichtig zijn indien en voor zover zij een onderneming drijven. Voor de Jeugdzorg in Nederland bestaat er discussie of er sprake is van belastingplicht. De zorggroep besloot geen rekening te houden met een eventuele belastingplicht. Mocht die plicht er uiteindelijk wel blijken te zijn, dan is het risico zeer beperkt in verband met de verlieslatendheid en de zeer beperkte omvang van de Jeugdzorg binnen de groep.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

### Financiële instrumenten

#### Algemeen

##### Toelichting:

De onderneming maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de onderneming blootstelt aan rente-, kasstroom-, krediet- en liquiditeitsrisico. Om deze risico's te beheersen heeft de onderneming een beleid inclusief een stelsel van limieten en procedures opgesteld om de risico's van onvoorspelbare ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten en daarmee de financiële prestaties van de onderneming te beperken. De onderneming zet afgeleide financiële instrumenten in, waaronder interest rate swaps om risico's te beheersen. Afgeleide instrumenten worden niet ingezet voor handelsdoeleinden.

Zorggroep de Opbouw loopt een kredietrisico over overige vorderingen en overlopende activa, vorderingen uit hoofde van bekostiging, de liquide middelen en de niet in de balans opgenomen positieve marktwaarde van afgeleide financiële instrumenten. Het kredietrisico per jaareinde is voor circa € 13,8 miljoen (2020: circa € 16,1 miljoen) geconcentreerd bij banken met tenminste een A-rating. Dit is conform het binnen de zorggroep gehanteerde treasurybeleid.

Daarnaast is er per jaareinde een kredietrisico aanwezig op OHW DBC's van € 0,9 miljoen net als op vorderingen u.h.v. bekostiging van € 7,2 miljoen, hierover is reeds overeenstemming met zorgverzekeraars. Daarnaast zijn er nog vorderingen en schulden uit voorgaande jaren met een totaal saldo van nagenoeg € 0. De debiteuren en overige vorderingen betreffen € 6,5 miljoen. De vorderingen hebben voornamelijk betrekking op posities met betrekking tot zorgverzekeraars, gemeenten en zorgkantoren. Vorderingen op gemeenten en zorgkantoren zijn afgenomen en zeer beperkt. Samenvattend betekent dit dat de zorggroep per jaareinde een totaal kredietrisico heeft van € 14,5 miljoen (2020: € 14,6 miljoen).

Voor vorderingen en schulden met variabele rente afspraken loopt zorggroep De Opbouw risico ten aanzien van variabiliteit in de resultatenrekening van de toekomstige uitgaande rentekasstroom. Dit risico is ultimo 2021 voor € 20 miljoen (2020: € 25 miljoen) afgedekt middels renteswaps. Naast renteswaps maakt De Opbouw gebruik van rentecaps. Ultimo 2021 bestaat de portefeuille uit één cap. De boekwaarde hiervan per 31 december 2021 bedraagt € 37 duizend. De totale uitstaande positie van variabel rentende leningen is ultimo 2021 € 33,8 miljoen (2020: € 48,5 miljoen). Alle derivaten betreffen plain vanilla interest rate swaps waarbij de onderneming een vaste rente betaalt en een variabele rente gebaseerd op Euribor ontvangt.

Indien de rente per 31 december 2021 met 1% zou stijgen/dalen, waarbij alle andere variabelen constant worden gehouden, zal de rentelast op basis van de huidige leningenportefeuille met circa € 0,4 miljoen in 2022 stijgen/dalen.

De zorggroep bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de stichting steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde leningconvenanten te blijven. Met betrekking tot de afgeleide instrumenten bestaan geen afspraken tot wederzijdse onderpandverplichting, wanneer de marktwaarde van de afgeleide financiële instrumenten buiten een afgesproken bandbreedte komt. Daarnaast kennen de derivatencontracten geen zogenoemde 'break clauses' die de zorggroep zou kunnen verplichten de negatieve marktwaarde tussentijds af te rekenen.

Ultimo 2021 beschikt de zorggroep over de volgende kredietruimte:

Een rekening-courantkrediet van € 10 miljoen bij ABN AMRO. De te betalen rente bedraagt Euribor plus 85 basispunten. De zorggroep maakt gebruik van rente en saldocompensatie, waardoor maximaal geprofiteerd wordt van compensatie van openstaande vorderingen en schulden bij ABN AMRO bank.

Voor de afgeleide financiële instrumenten geldt dat deze uitsluitend overeen worden gekomen met onze huisbankiers, waarbij ook de (langlopende) leningen en financieringsarrangementen zijn aangegaan, waarvoor deze instrumenten afdekking van renterisico's beogen. Deze instrumenten worden aangegaan voor maximaal de omvang van de verwachte financieringsbehoefte op basis van aangegane investeringsverplichtingen, in combinatie met de verwachte ontwikkelingen van de kasstromen. De contractvorm is de, tussen banken en WfZ overeengekomen, standaard, waarbij geen sprake is van de mogelijkheid voor de bank om extra zekerheden te vragen, boven de in het financieringsarrangement reeds overeengekomen zekerheden. Van mogelijke extra liquiditeitsrisico's als gevolg van de afgeleide financiële instrumenten is dus geen sprake.

Een overzicht van de huidige afgeleide financiële instrumenten staat hieronder. Deze bestaan uit 3 renteswaps en 1 rentecap. In het overzicht zijn ook de ontwikkelingen in de marktwaarde te zien per ultimo 2020 en ultimo 2021. Er is sinds 1 mei 2013 een effectieve hedgerelatie ontstaan, waardoor het niet meer nodig is om de mutatie van de marktwaarde van de afgeleide financiële instrumenten in het resultaat te verwerken. Per 30 april 2013 is een waardering van de marktwaarde van de afgeleide financiële instrumenten gemaakt, deze waardering is vastgezet. Gedurende de looptijd van de afgeleide rentederivaten valt de op de balans geplaatste post Waardering rentederivaten (ultimo 2021: € 0,2 miljoen) jaarlijks vrij ten gunste van het resultaat (2021: € 0,3 miljoen). Per saldo worden hierdoor de komende 6 jaar lagere rentelasten in het resultaat gepresenteerd.

In 2021 vormt de COVID-19 pandemie nog steeds een bron van zorg in alle zorgorganisaties in Nederland. De zorggroep heeft naast oog voor alle menselijke aspecten vanzelfsprekend ook continu grote aandacht voor de zorginhoudelijke vraagstukken die hierdoor ontstaan. De financiële gevolgen van de pandemie zijn moeilijk in te schatten, met name omdat de concrete uitwerking van de compensatieregelingen van de overheid nog niet geheel duidelijk zijn. Vanzelfsprekend worden de financiële gevolgen dagelijks gemonitord. Voorlopig gaat de zorggroep nog uit van relatief geringe negatieve financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

## Overzicht waardering Renteswaps/caps 2021

Afsluitdatum	Startdatum	Einddatum	Hoofdsom	Te betalen vaste rente	31-12-2020	31-12-2021
29-7-2011	1-8-2011	1-8-2021	5.000	3,24%	-143	0
21-12-2010	1-2-2012	1-2-2022	10.000	3,57%	-522	-105
20-7-2012	1-10-2012	1-10-2027	5.000	2,07%	-903	-635
20-7-2012	2-5-2013	1-5-2028	5.000	2,15%	-991	-701
Totaal waardering renteswaps ultimo jaareinde					-2.559	-1.441
11-2-2015	1-10-2015	1-10-2025	€ 5.000	0,65%	8	37
Totaal waardering rentederivaten ultimo jaareinde					-2.552	-1.404

## Wijziging in reële waarde sinds eerste verwerking

	31-12-2020	31-12-2021
Derivaten in hedgerelatie	€ 25 miljoen	€ 20 miljoen
Effectieve deel van de hedgerelatie	€ 25 miljoen	€ 20 miljoen

De variabele rente wordt berekend als de driemaands Euribor aan het begin van de renteperiode. De te betalen rente voor de rentederivaten wordt berekend als de te betalen vaste rente minus de te betalen variabele rente. De gemiddelde te betalen vaste rente was ultimo 2021 2,60%.

De reële waarde van in de balans opgenomen financiële instrumenten verantwoord onder kasmiddelen, kortlopende vorderingen en schulden en kortlopende schulden aan kredietinstellingen wijkt gering af van de boekwaarde.

## 1.6 Geconsolideerd overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Stichting De Opbouw
Rapportage jaar 2021

Verstrekker	Leningnummer	Afsluitdatum	Hoofdsom	Looptijd	Soort Lening	Rente (%)	restschuld 31-12-2020	Nieuwe Leningen	aflossing 2021	verschul-digde Rente (€) 2021	Restschuld 31-12-2021	Restschuld 31-12-2026	Resterende looptijd 31-12-2021	Aflossings- wijze	Aflossing 2022	Rente herziening datum
ABNA'mro	55.08.08.477	01-10-11	€ 15.000.000	10	Hypothecair	1,206%	€ 11.625.000		€ 281.250	€ 157.221	€ 0	€ 0	0	Lineair	€ 0	nvt
ABNA'mro	49.13.69.921	01-04-13	€ 15.000.000	10	Hypothecair	1,206%	€ 9.375.000		€ 562.500	€ 94.333	€ 0	€ 0	0	Lineair	€ 0	nvt
ABNA'mro	49.13.77.320	01-04-13	€ 15.000.000	10	Hypothecair	0,986%	€ 9.375.000		€ 562.500	€ 79.173	€ 0	€ 0	0	Lineair	€ 0	nvt
ABNA'mro	42.73.34.381	01-01-15	€ 5.000.000	10	Hypothecair	1,406%	€ 3.850.000		€ 200.000	€ 59.230	€ 3.650.000	€ 2.650.000	4	Lineair	€ 200.000	01-01-25
ABNA'mro	49.35.15.232	01-10-15	€ 10.000.000	10	Hypothecair	1,706%	€ 8.000.000		€ 400.000	€ 146.717	€ 7.600.000	€ 5.600.000	4	Lineair	€ 400.000	01-01-25
ABNA'mro	42.27.41.086	01-01-17	€ 10.000.000	10	Hypothecair	1,456%	€ 6.250.000		€ 1.000.000	€ 95.116	€ 5.250.000	€ 250.000	6	Lineair	€ 1.000.000	31-12-26
ABNA'mro	82.88.63.504	01-11-18	€ 10.000.000	10	Hypothecair	1,800%	€ 9.000.000		€ 500.000	€ 158.625	€ 8.500.000	€ 6.000.000	7	Lineair	€ 500.000	01-10-28
ABNA'mro	87.75.25.706	01-07-21	€ 17.625.000	10	Hypothecair	0,457%			€ 375.000	€ 20.080	€ 17.250.000	€ 9.750.000	10	Lineair	€ 1.500.000	01-07-31
ABNA'mro	10.04.93.637	01-10-21	€ 11.343.750	10	Hypothecair	1,050%			€ 0	€ 30.022	€ 11.343.750	€ 9.468.750	10	Lineair	€ 375.000	01-10-31
ABNAMRO/BNG	Lening 1	20-10-20	€ 20.000.000	10	Hypothecair	2,075%	€ 19.218.870		€ 4.623.076	€ 377.967	€ 14.595.794	€ 10.713.193	9	Lineair	€ 776.520	01-10-30
ABNAMRO/BNG	Lening 2	01-11-21	€ 20.937.555	10	Hypothecair	1,645%			€ 209.376	€ 57.404	€ 20.728.179	€ 16.540.668	10	Lineair	€ 837.502	01-10-31
ABNAMRO/BNG	N/A	28-05-20	€ 10.000.000	25	Hypothecair	0,750%	€ 9.147.500		€ 1.561.550	€ 30.998	€ 0	€ 0	0	Lineair	€ 0	nvt
ABNAMRO/BNG	N/A	01-07-20	€ 11.000.000	25	Hypothecair	0,741%	€ 11.000.000			€ 84.136	€ 0	€ 0	0	Lineair	€ 0	nvt
ABNAMRO/BNG	N/A	04-01-21	€ 2.000.000	25	Hypothecair	0,741%		€ 2.000.000		€ 0	€ 0	€ 0	0	Lineair	€ 0	nvt
ABNAMRO/BNG	N/A	31-03-21	€ 1.000.000	25	Hypothecair	0,757%		€ 1.000.000	€ 648.395	€ 2.602	€ 0	€ 0	0	Lineair	€ 0	nvt
BNG	40.105098	15-12-1992	€ 1.361.341	30	Hypothecair	2,700%	€ 102.101		€ 45.378	€ 2.297	€ 56.723	€ 0	1	Lineair	€ 45.378	nvt
BNG	40.105105	17-5-1994	€ 657.981	40	Hypothecair	1,550%	€ 226.077		€ 16.442	€ 3.456	€ 209.635	€ 127.425	13	Lineair	€ 16.442	01-09-34
BNG	40.105104	17-8-1994	€ 1.452.097	40	Hypothecair	1,550%	€ 120.674		€ 8.776	€ 1.845	€ 111.898	€ 68.017	13	Lineair	€ 8.776	01-09-34
BNG	40.105220	1-4-1995	€ 2.450.413	40	Hypothecair	2,520%	€ 888.275		€ 61.260	€ 21.806	€ 827.015	€ 520.713	14	Lineair	€ 61.260	01-04-25
BNG	40.105249	1-11-1995	€ 1.043.694	40	Hypothecair	2,630%	€ 391.386		€ 26.092	€ 10.036	€ 365.294	€ 234.832	14	Lineair	€ 26.092	01-11-25
BNG	40.105102	15-7-1996	€ 2.132.767	40	Hypothecair	2,450%	€ 839.777		€ 53.319	€ 27.583	€ 786.458	€ 519.862	15	Lineair	€ 53.319	01-08-36
BNG	40.105109	1-10-2004	€ 4.000.000	40	Onderhandse Lening	2,200%	€ 2.400.000		€ 100.000	€ 52.696	€ 2.300.000	€ 1.800.000	23	Lineair	€ 100.000	01-10-26
Obligatie	0	€	227	0	Rijk (WIZ)	0,000%	€ 227		€ 0	€ 0	€ 227	€ 227	0	Aflossingsvrij	€ 0	nvt
Obligatie	0	€	45.378	0	Rijk (WIZ)	0,000%	€ 499		€ 0	€ 0	€ 499	€ 499	0	Aflossingsvrij	€ 0	nvt
<b>TOTAAL Bestuursbureau</b>			<b>€ 187.050.203</b>	<b>jaar</b>			<b>€ 101.810.386</b>	<b>€ 3.000.000</b>	<b>€ 11.234.915</b>	<b>€ 1.513.341</b>	<b>€ 93.575.471</b>	<b>€ 64.244.186</b>	<b>jaar</b>		<b>€ 5.900.290</b>	
WoonZorg Nederland	huur Bremhorst	01-10-01	€ 9.115.000	25	Leasecontract	6,400%	€ 4.063.794		€ 571.496	€ 243.623	€ 3.492.299	€ 0	5	Lineair	€ 625.947	nvt
BNG	40.105106	31-01-97	€ 8.894.092	40	Hypothecair	2,730%	€ 3.613.225		€ 222.352	€ 97.697	€ 3.390.873	€ 2.279.111	16	Lineair	€ 222.352	01-02-32
<b>TOTAAL Silverein</b>			<b>€ 18.009.092</b>	<b>jaar</b>			<b>€ 7.677.019</b>		<b>€ 793.848</b>	<b>€ 341.320</b>	<b>€ 6.883.171</b>	<b>€ 2.279.111</b>	<b>jaar</b>		<b>€ 848.300</b>	
BNG	40.105183	1-1-1994	€ 907.560	30	Onderhandse Lening	3,010%	€ 106.094		€ 30.313	€ 2.851	€ 75.781	€ 0	3	Lineair	€ 30.313	01-05-24
BNG	40.105184	15-6-1999	€ 907.560	30	Onderhandse Lening	2,450%	€ 257.142		€ 30.252	€ 6.022	€ 226.890	€ 75.630	8	Lineair	€ 30.252	n.v.t.
BNG	40.105185	21-1-2008	€ 2.590.000	30	Hypothecair	1,600%	€ 1.467.667		€ 86.333	€ 22.965	€ 1.381.334	€ 949.667	17	Lineair	€ 86.333	31-12-37
ABNA'mro	40.49.04.149	7-2-2006	€ 2.380.985	22,5	Hypothecair	1,750%	€ 793.661		€ 105.822	€ 13.195	€ 687.840	€ 158.732	7	Lineair	€ 105.822	30-12-22
<b>TOTAAL Prinsenstichting</b>			<b>€ 6.786.105</b>	<b>jaar</b>			<b>€ 2.624.564</b>		<b>€ 252.719</b>	<b>€ 45.033</b>	<b>€ 2.371.845</b>	<b>€ 1.184.029</b>	<b>jaar</b>		<b>€ 252.719</b>	
BNG	40.105103	01-08-96	€ 544.536	40	Hypothecair	2,450%	€ 214.411		€ 13.613	€ 7.042	€ 200.798	€ 132.731	15	Lineair	€ 13.613	01-08-36
BNG	40.105107	01-06-04	€ 1.000.000	40	Hypothecair	3,520%	€ 587.500		€ 25.000	€ 20.632	€ 562.500	€ 437.500	23	Lineair	€ 25.000	01-10-24
BNG	40.105252	28-12-87	€ 1.406.719	35	Onderhandse Lening	5,000%	€ 69.202		€ 40.840	€ 2.694	€ 28.362	€ 0	1	Lineair	€ 28.362	nvt
BNG	40.105225	02-05-94	€ 635.292	30	Onderhandse Lening	3,010%	€ 74.075		€ 21.164	€ 1.991	€ 52.911	€ 0	3	Lineair	€ 21.164	01-05-24
BNG	40.098999	05-04-94	€ 1.064.523	40	Rijk (WIZ)	3,250%	€ 180.968		€ 35.554	€ 5.881	€ 145.414	€ 73.240	13	Lineair	€ 35.554	05-04-24
BNG	40.101641	01-05-96	€ 840.401	40	Rijk (WIZ)	1,400%	€ 336.160		€ 21.010	€ 4.706	€ 315.150	€ 210.100	15	Lineair	€ 21.010	01-05-26
<b>TOTAAL Zideris</b>			<b>€ 5.491.471</b>	<b>jaar</b>			<b>€ 1.462.317</b>		<b>€ 157.182</b>	<b>€ 42.947</b>	<b>€ 1.305.135</b>	<b>€ 853.572</b>	<b>jaar</b>		<b>€ 144.704</b>	
Totaal hypothecaire leningen			€ 208.221.872				€ 109.510.492	€ 3.000.000	€ 11.867.169	€ 1.699.017	€ 100.643.324	€ 68.560.898			€ 6.520.066	
Totaal langlopende leaseverplichtingen			€ 9.115.000				€ 4.063.794	€ -	€ 571.496	€ 243.623	€ 3.492.299	€ -			€ 625.947	
<b>TOTAAL</b>			<b>€ 217.336.872</b>				<b>€ 113.574.286</b>	<b>€ 3.000.000</b>	<b>€ 12.438.665</b>	<b>€ 1.942.640</b>	<b>€ 104.135.622</b>	<b>€ 68.560.898</b>			<b>€ 7.146.013</b>	

## 1.7 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

x € 1.000

<b>SEGMENT OUDERENZORG</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	130.137	131.738
Subsidies (exclusief Wmo en jeugdwet)	1.667	1.269
Overige bedrijfsopbrengsten	1.989	6.247
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<b>133.793</b>	<b>139.254</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	101.356	104.479
Afschrijvingen	7.145	6.706
Overige bedrijfskosten	27.885	28.395
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<b>136.386</b>	<b>139.580</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	<b>-2.593</b>	<b>-326</b>
Financiële baten en lasten	-776	-564
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<b>-3.369</b>	<b>-890</b>

## 1.7 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

x € 1.000

<b>SEGMENT GEHANDICAPTENZORG</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	136.904	131.588
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	1.031	806
Overige bedrijfsopbrengsten	6.816	1.195
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<b>144.751</b>	<b>133.589</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	98.820	92.493
Afschrijvingen	9.533	6.566
Overige bedrijfskosten	29.151	26.761
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<b>137.504</b>	<b>125.820</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	<b>7.247</b>	<b>7.769</b>
Financiële baten en lasten	-1.644	-1.449
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<b>5.603</b>	<b>6.320</b>



## 1.7 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

x € 1.000

SEGMENT JEUGDZORG	2021	2020
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	-111	11.438
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	5	151
Overige bedrijfsopbrengsten	8.300	9.122
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<b>8.194</b>	<b>20.711</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	44	14.321
Afschrijvingen	7	955
Terugname bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	-2.544	0
Overige bedrijfskosten	1.995	9.728
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<b>-498</b>	<b>25.004</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	<b>8.692</b>	<b>-4.293</b>
Financiële baten en lasten	0	-393
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<b>8.692</b>	<b>-4.686</b>

**1.7 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021**

*x € 1.000*

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<b>Geconsolideerd resultaat boekjaar</b>	<u>10.926</u>	<u>745</u>
<b>Gesegmenteerd resultaat boekjaar</b>		
Segment Ouderenzorg	-3.369	-890
Segment Gehandicaptenzorg	5.603	6.321
Segment Jeugdzorg	<u>8.692</u>	<u>-4.686</u>
<b>Totaal</b>	<u>10.926</u>	<u>745</u>

## 1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

**BATEN**

x € 1.000

**14. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning**

De specificatie is als volgt:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	13.655	14.223
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	239.547	234.261
Opbrengsten Jeugdwet	6.495	15.641
Opbrengsten Wmo	3.580	7.137
Overige zorgprestaties	3.653	3.502
<b>Totaal</b>	<b>266.930</b>	<b>274.764</b>

**Toelichting:**

De totale opbrengsten laat een daling zien van € 7,8 miljoen welke grotendeels toe te schrijven is aan overdracht en afbouw van de jeugdactiviteiten behorende aan zorgorganisatie Lijn5. Dit wordt gecompenseerd door de toename van de intramurale (WLZ) zorg met bijbehorende kwaliteitsgelden. De reguliere indexering en autonome groei is beperkt, 0,5%.

**15. Subsidies**

De specificatie is als volgt:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	0	0
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	1.080	713
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	0	145
Overige subsidies, waaronder EU-subsidies	1.623	1.368
<b>Totaal</b>	<b>2.703</b>	<b>2.226</b>

**Toelichting:**

De subsidies laten een stijging zien van € 0,5 miljoen. Deze stijging is onder meer toe te schrijven aan de subsidie t.b.v. Coronabanen in de Zorg.

**16. Overige bedrijfsopbrengsten**

De specificatie is als volgt:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	€	€
Eigen bijdragen cliënten	91	109
Overige opbrengsten	15.031	10.629
Detachering	337	437
<b>Totaal</b>	<b>15.459</b>	<b>11.175</b>

**Toelichting:**

In de overige opbrengsten zijn onder meer opbrengsten uit boekwinst op verkoop van panden verantwoord. Dit betreft voor de zorggroep totaal € 8,09 miljoen, bestaande uit o.a. Kwadijkerpark (grond), Drakensteijn, Kluut, Spitsaak, Houtmanstraat en Sperwerstraat. In 2020 zijn de volgende boekwinsten opgenomen (€ 6,4 miljoen), bestaande uit o.a. Kloosterlaan, De Bovenkruier, St. Maartensdreef, Wolter Heukelslaan, Ringweg Randenbroek, Nabucco, Nieuwlichtstraat, Hamakerlaan en Gambiadreef.

## 1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

### LASTEN

x € 1.000

#### 17. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	134.730	142.437
Sociale lasten	20.990	22.681
Pensioenpremies	11.452	11.111
Dotaties en vrijval personele voorzieningen	3.399	4.306
Mutatie reservering vakantiedagen	509	687
Overige personele kosten	4.465	6.385
Subtotaal	175.545	187.607
Personeel niet in loondienst	24.677	23.688
Totaal personeelskosten	200.222	211.295
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Verstandelijk gehandicaptenzorg	1.474	1.644
Verpleging en Verzorging	1.566	1.759
Jeugdhulpverlening	0	25
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	3.040	3.428

#### Toelichting:

De kosten voor lonen en salarissen zijn in 2021 gedaald ten opzichte van 2020 vooral in verband met een daling van het aantal fte's in dienst.

De kosten met betrekking tot de dotatie en vrijval personele voorzieningen zijn in 2021 lager dan in 2020 vanwege een (per saldo) lagere dotatie aan de voorziening doorbetaling bij ziekte in 2021.

De overige personele kosten zijn lager dan vorig jaar door o.a. lagere studiekosten en lagere kosten woon/werkverkeer in verband met corona wat er voor heeft gezorgd dat er zo veel mogelijk door het ondersteunend personeel thuis werd gewerkt.

Het gemiddeld aantal fte's is gedaald ten opzichte van 2020 door een hoog verloop van personeel in combinatie met krapte op de arbeidsmarkt en door het beëindigen van de activiteiten van Lijn5. Het grootste deel van de medewerkers van Lijn5 waren ondergebracht in de cao Gehandicaptenzorg wat zorgt voor een daling van het aantal fte's in de sector gehandicaptenzorg.

Er zijn geen personeelsleden buiten Nederland werkzaam geweest in 2021.

#### 18. Afschrijvingen op vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	16.685	14.226
- financiële vaste activa	8	13
Totaal afschrijvingen	16.693	14.239

#### Toelichting:

De afschrijvingskosten zijn toegenomen door de ingebruikname van locatie Kwadijkerpark.

## 1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

### LASTEN

x € 1.000

#### 19. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa		
Terugname bijzondere waardevermindering	-2.544	0
Totaal	<u>-2.544</u>	<u>0</u>

#### Toelichting:

De zorggroep heeft voor geen van de zorgorganisaties een bijzondere waardevermindering geïdentificeerd in 2021.  
De terugname bijzondere waardevermindering betreft het pand Driehuis dat medio 2022 met een boekwinst verkocht zal worden.

#### 20. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	13.595	13.760
Algemene kosten	16.709	18.172
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	12.089	12.071
Subtotaal	<u>42.393</u>	<u>44.003</u>
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	5.002	5.399
- Energie	3.738	4.069
Subtotaal	<u>8.740</u>	<u>9.468</u>
Huur en leasing	6.175	5.658
Dotaties en vrijval voorzieningen	66	349
Totaal overige bedrijfskosten	<u>57.374</u>	<u>59.478</u>

#### Toelichting:

Totale overige bedrijfskosten laat een lichte daling zien van 2,1 miljoen. Algeheel beeld is dat de verschillende categoriën een daling laten zien waarbij het grootste gedeelte van de totale daling wordt veroorzaakt door de mutatie van de Algemene kosten. De algemene kosten in 2020 waren (incidenteel) hoog door de direct toe te wijzen Corona kosten (€ 1,8 miljoen).

## 1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

x € 1.000

### 21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentelasten	-2.177	-2.123
Waardeveranderingen financiële vaste activa	0	-5
Overige financiële lasten	-243	-278
Subtotaal financiële lasten	<u>-2.420</u>	<u>-2.406</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-2.420</u>	<u>-2.406</u>

#### Toelichting:

In de rentelasten externe financiers is de vrijval van de reserve waardering rentederivaten opgenomen ter hoogte van € 0,3 miljoen. De daadwerkelijk betaalde rentelasten zijn hierdoor hoger dan hier weergegeven.

## 1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

## 22. Bezoldiging topfunctionarissen

Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op de zorggroep. Het voor de zorggroep toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2021 € 209.000,-. Het bezoldigingsmaximum voor zorg- en jeugdhulp, klasse 5, totaalscore 12 punten.

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

	Y.J. van Stiphout	E.J. Hummel	W.S.A. Huibregtsen	R.N. van Zwieten
<b>Functiegegevens</b>	Bestuurder	Bestuurder	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12	01/05 - 31/08	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja	ja
<b>Bezoldiging</b>				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	196.212	66.163	146.953	127.295
Beloningen betaalbaar op termijn	12.788	4.267	12.662	12.636
<i>Subtotaal</i>	<i>209.000</i>	<i>70.430</i>	<i>159.615</i>	<i>139.931</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	209.000	70.430	209.000	209.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen	0	0	0	0
<b>Totale bezoldiging</b>	<b>209.000</b>	<b>70.430</b>	<b>159.615</b>	<b>139.931</b>
Het bedrag van de overschrijding				
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

## Gegevens 2020

	Y.J. van Stiphout	E.J. Hummel	W.S.A. Huibregtsen	R.N. van Zwieten
<b>Functiegegevens</b>	Bestuurder	Bestuurder	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/12 - 31/12		01/01 - 31/12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	N.v.t.	1,0	N.v.t.
Dienstbetrekking?	ja		ja	
<b>Bezoldiging</b>				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.169		142.644	
Beloningen betaalbaar op termijn	11.831		11.706	
<i>Subtotaal</i>	<i>201.000</i>		<i>154.350</i>	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000		201.000	
<b>Totale bezoldiging</b>	<b>201.000</b>		<b>154.350</b>	

## 1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

	M.T.J. Kosman	B.H.M. Ottenschot	B. Wijnbergen
<b>Functiegegevens</b>	Directeur	Directeur	Kwartiermaker
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/08	01/01 - 28/02	01/01 - 14/08
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	nee	nee
<b>Bezoldiging</b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	89.171	30.874	127.920
Beloningen betaalbaar op termijn	8.438	0	
<i>Subtotaal</i>	<i>97.609</i>	<i>30.874</i>	<i>127.920</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	139.142	33.784	129.408
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	0	0	0
<b>Totale bezoldiging</b>	<b>97.609</b>	<b>30.874</b>	<b>127.920</b>
Verplichte motivering indien overschrijding	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

**Gegevens 2020**

	M.T.J. Kosman	B.H.M. Ottenschot	B. Wijnbergen
	Directeur	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/12 - 31/12	01/08 - 31/12	01/01 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	nee	nee
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	10.313	83.995	237.640
Beloningen betaalbaar op termijn	976		
<b>Subtotaal</b>	<b>11.289</b>	<b>83.995</b>	<b>237.640</b>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	17.025	84.025	282.600
<b>Totale bezoldiging</b>	<b>11.289</b>	<b>83.995</b>	<b>237.640</b>

**Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12**

	J.C. van Zuijlen Directeur
<b>Functiegegevens</b>	
<b>Kalenderjaar</b>	<b>2021</b>
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang - einde)	06/09 - 31/12
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	3,8
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	620
<b>Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum</b>	
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	199
Maxima op basis van de normbedragen per maand	105.260
Individueel toepasselijke maximum gehele periode	105.260
<b>Bezoldiging</b>	
Werkelijk uurtarief lager dan het (gemiddeld) maximum uurtarief?	ja
Bezoldiging in de betreffende periode	99.200
Totale bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	99.200
-/- onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.
<b>Totale bezoldiging exclusief BTW</b>	<b>99.200</b>
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.



## 1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

### Toezichthoudende topfunctionarissen

Functiegegevens	J.G. den Hollander voorzitter /lid *	E. M. Reinhard lid	G.B. Raaphorst lid/voorzitter *	P. Beltman lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging	18.463	16.720	22.990	16.720
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	23.513	20.900	28.738	20.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedr	0	0	0	0
<b>Bezoldiging</b>	<b>18.463</b>	<b>16.720</b>	<b>22.990</b>	<b>16.720</b>
Reden waarom overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

### Gegevens 2020

Functiegegevens	J.G. den Hollander voorzitter	E. M. Reinhard lid	G.B. Raaphorst lid	P. Beltman lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 - 31/12	01/01-31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Totale bezoldiging	15.690	13.933	15.680	13.933
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.613	20.100	20.100	20.100

\* De bezoldigingsnorm voor de Heer Den Hollander is opgebouwd uit 3 maanden voorzitter en 9 maanden lid. De bezoldigingsnorm voor de heer Raaphorst is opgebouwd uit 9 maanden voorzitter en 3 maanden lid.

## 1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

	J.G.M. Groenendijk lid	D.R. Bleeker lid
Functiegegevens		
Aanvang en einde functieervulling in 2021	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging	16.720	16.720
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	20.900	20.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	0	0
<b>Bezoldiging</b>	<b>16.720</b>	<b>16.720</b>
Reden waarom overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

### Gegevens 2020

	J.G.M. Groenendijk lid	D.R. Bleeker lid
Functiegegevens		
Aanvang en einde functieervulling in 2020	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Totale bezoldiging	13.933	13.933
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.100	20.100

### Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige topfunctionarissen met dienstbetrekking die in 2021 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

## 1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

x € 1.000

### 23. Honoraria accountant

	2021	2020
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening		
- Geconsolideerde jaarrekening 2021	523	537
- Statutaire jaarrekening 2021 (Silverein, Prinsenstichting en Zideris)	237	N.v.t.
- Statutaire jaarrekening 2019-2020, (Prinsenstichting, Zideris en Lijn5)	451	N.v.t.
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	240	289
3 Fiscale advisering	63	82
4 Niet-controlediensten	107	118
Totaal honoraria accountant	<u>1.621</u>	<u>1.026</u>

#### Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2021 (2020) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2021 (2020), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2021 (2020) zijn verricht.

### 24. Transacties met verbonden partijen

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag, met uitzondering van verbonden partij Stichting Steun De Opbouw waarmee een transactie heeft plaatsgevonden voor een bedrag van EUR 1.428.293 die niet op zakelijke grondslag heeft plaatsgevonden.

### 25. Gebeurtenissen na balansdatum

#### Verkoop panden en terreinen

In 2022 is het pand Grote Lijster verkocht. Het pand Driehuis zal in 2022 verkocht worden. Op beide panden zal een boekwinst gerealiseerd worden.

### 26. Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling zoals weergegeven onder het Eigen Vermogen (ref. 8).

## 1 JAARREKENING

### 1.9 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021 (na resultaatbestemming)

x € 1.000

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	27	7.765	14.716
Financiële vaste activa	28	0	8
Totaal vaste activa		<u>7.765</u>	<u>14.724</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen en overlopende activa	30	83.481	74.176
Liquide middelen	31	310	7.348
Totaal vlottende activa		<u>83.791</u>	<u>81.524</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>91.556</u></u>	<u><u>96.248</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>	32		
Kapitaal		66	66
Bestemmingsreserves		4.831	4.590
Bestemmingsfondsen		-26.161	-29.849
Algemene en overige reserves		-1.149	2.145
Totaal eigen vermogen		<u>-22.413</u>	<u>-23.048</u>
<b>Voorzieningen</b>	33	110	66
<b>Langlopende schulden</b>	34	87.675	96.404
<b>Kortlopende schulden</b>			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	35	26.184	22.825
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>91.556</u></u>	<u><u>96.248</u></u>

## 1.10 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2021

x € 1.000

	<u>Ref.</u>	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Interne doorbelasting Stichting De Opbouw c.a.	36	12.687	12.458
Subsidies	37	6.168	637
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>18.855</u>	<u>13.095</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	38	8.840	8.705
Afschrijvingen op vaste activa	39	2.619	2.717
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	40	-2.545	0
Overige bedrijfskosten	41	5.600	5.053
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>14.514</u>	<u>16.475</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		4.341	-3.380
Financiële baten en lasten	42	-3.707	-2.035
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>635</u></u>	<u><u>-5.415</u></u>

### RESULTAATBESTEMMING

*Het resultaat is als volgt verdeeld:*

	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	3.688	-5.617
Reserve Innovatiefonds	241	202
Algemene reserve	-3.294	0
	<u><u>635</u></u>	<u><u>-5.415</u></u>

## 1.11 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

## ACTIVA

## 27. Materiële vaste activa

	Totaal €	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa €
Stand per 1 januari 2021					
- aanschafwaarde	35.277	10.942	3.962	13.892	6.481
- cumulatieve herwaarderingen	-1.000	-1.000	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	19.561	5.816	3.508	10.237	-
Boekwaarde per 1 januari 2021	14.716	4.126	454	3.655	6.481
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	-5.038	19	10	1.175	-6.242
- afschrijvingen	2.611	214	167	2.230	-
- terugname bijzondere waarde- vermindering	2.545	1.618	483	444	-
- desinvesteringen					
aanschafwaarde	3.528	3.357	171	-	-
cumulatieve afschrijvingen	1.681	1.525	156	-	-
per saldo	1.847	1.832	15	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-6.951	-409	311	-611	-6.242
Stand per 31 december 2021					
- aanschafwaarde	26.711	7.604	3.801	15.067	239
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	18.946	3.887	3.036	12.023	-
Boekwaarde per 31 december 2021	7.765	3.717	765	3.044	239
Afschrijvingspercentage		0 - 33%	3-20%	5-33%	0,0%

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Bedrijfsgebouwen en terreinen	3.717	4.126
Machines en installaties	765	454
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.044	3.655
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	239	6.481
Totaal materiële vaste activa	7.765	14.716

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

	2021 €	2020 €
Boekwaarde per 1 januari	14.716	7.213
Bij: investeringen	486	5.451
Af: doorbelastingen naar groepsmaatschappijen	5.524	0
Bij: vaste activa Lijn5	0	4.771
Af: afschrijvingen	2.611	2.705
Bij: terugname bijzondere waardevermindering	2.545	0
Af: desinvesteringen	1.847	14
Boekwaarde per 31 december	7.765	14.716

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het voorgaande mutatieoverzicht. Zorggroep De Opbouw heeft het juridisch eigendom van de panden van zorgorganisatie Lijn5. Economisch gezien berustte het eigendom van deze panden de afgelopen jaren als gevolg van het gebruiken van deze panden ten behoeve van de zorgactiviteiten door zorgorganisatie Lijn5 bij zorgorganisatie Lijn5. Daar Lijn5 in 2020 de bedrijfsactiviteiten per 30 juni heeft beëindigd, is daarmee ook het economisch eigendom van zorggroep De Opbouw en zijn de panden administratief overgebracht naar zorggroep De Opbouw. Daardoor zijn deze panden vanaf 1 juli 2020 verantwoord in de enkelvoudige balans van zorggroep De Opbouw. Ook de afschrijvingen zijn vanaf dat moment verantwoord bij zorggroep De Opbouw enkelvoudig. De overboeking heeft plaatsgevonden tegen boekwaarde en is via de rekening-courant vordering van zorgorganisatie De Opbouw op zorgorganisatie Lijn5 verwerkt.

In 2021 zijn de meeste van deze panden verkocht. Er staat nu alleen het pand Driehuis nog op de balans. Dit pand zal in 2022 verkocht worden.

In 2022 zijn investeringen die centraal bij zorggroep De Opbouw zijn gedaan ten behoeve van de zorgorganisaties overgeboekt naar de zorgorganisaties.

Per 1 januari 2016 heeft een interne herstructurering plaatsgevonden waarbij activa en passiva van Stichting De Opbouw (bij besluit van de RvT op 13 mei 2016) is overgegaan naar de Stichtingen Lijn5\*, Stichting Zideris en Lyvore. Deze laatste is in 2021 gefuseerd in Stichting Silverein. Bij de herstructurering is alleen het economische eigendom overgeheveld voor wat betreft de destijds over gehevelde materiële vaste activa en de langlopende leningen en is het juridisch eigendom bij Stichting De Opbouw gebleven.

De materiële vaste activa en langlopende leningen waarvan het juridisch eigendom ligt bij Stichting De Opbouw zijn verantwoord in de enkelvoudige entiteiten en in de geconsolideerde jaarrekening. De boekwaarden ultimo 2021 zijn als volgt:

Bedragen in ( \* € 1 miljoen)

Materiële vaste activa	Langlopende leningen	
Stichting Zideris	€ 9.046	€ 1.305
Stichting Silverein	€ 3.539	€ 3.391

\*De zorgactiviteiten van Stichting Lijn5 zijn in 2020 beëindigd. Ultimo 2021 heeft Lijn5 geen materiële vaste activa en geen langlopende leningen meer.

## 1.11 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

**ACTIVA**

x € 1.000

**28. Financiële vaste activa**

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	8	26
(Terugname) waardeverminderingen	-	5
Amortisatie (dis)agio	8	13
Boekwaarde per 31 december	<u>-</u>	<u>8</u>

**30. Vorderingen en overlopende activa**

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Debiteuren	569	102
Vorderingen op werkmaatschappijen	81.791	72.431
Vooruitbetaalde bedragen	134	13
Nog te ontvangen bedragen	987	1.603
Vorderingen op medewerkers	0	9
Overige vorderingen	0	19
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>83.481</u>	<u>74.177</u>

**Toelichting:**

In de vorderingen en overlopende activa is begrepen een bedrag van € 72,2 miljoen aan intercompany leningen met een resterende looptijd langer dan 1 jaar. Hiervoor wordt 2% rente ontvangen

Dit betreft oude leningen en overeenkomsten. Sinds enige tijd worden er geen onderlinge leningovereenkomsten meer opgesteld, maar worden de onderlinge vorderingen en schulden via de rekening courant met elkaar verrekend.

De vorderingen op groepsmaatschappijen zijn toegenomen doordat de bijdrage aan het BGO deels via de rekening courant met de zorgorganisaties wordt geboekt.

De vorderingen op zorgorganisatie Lijn5 zijn afgewaardeerd met € 3,7 miljoen in 2021 (2020: € 2,4 miljoen), hetgeen leidt tot een totale afwaardering van EUR 24,1 miljoen.

De ontvangen bedragen zijn gedaald doordat de verplichtingen die er waren richting de koper van de activiteiten van zorgorganisatie Lijn5 zijn voldaan in 2021.

**31. Liquide middelen**

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bank	310	7.341
Kruisposten	0	7
Totaal liquide middelen	<u>310</u>	<u>7.348</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen staan niet geheel ter vrije beschikking, dit betreft gelden die uit hoofde van door de bank afgegeven garanties (€ 110k) niet ter vrije beschikking staan.



## 1.11 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

## PASSIVA

x € 1.000

## 32. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-21	31-dec-20	31-dec-19
	€	€	€
Kapitaal	66	66	66
Bestemmingsreserves	4.831	4.590	4.388
Bestemmingsfondsen	-26.161	-29.849	-24.232
Algemene en overige reserves	-1.149	2.145	2.145
Totaal eigen vermogen	-22.413	-23.048	-17.633

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Kapitaal	66	0	0	66

## Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
- Innovatiefonds	4.590	241	0	4.831
Totaal bestemmingsreserves	4.590	241	0	4.831

## Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	-29.849	3.688	0	-26.161
Totaal bestemmingsfondsen	-29.849	3.688	0	-26.161

## Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
- Bestuursbureau	2.145	-3.294	0	-1.149
Totaal algemene en overige reserves	2.145	-3.294	0	-1.149

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Kapitaal	66	0	0	66

## Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
- Innovatiefonds	4.388	202	0	4.590
Totaal bestemmingsreserves	4.388	202	0	4.590

1.11 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

**PASSIVA**

x € 1.000

**Bestemmingsfondsen**

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	-24.232	-5.617	0	-29.849
Totaal bestemmingsfondsen	<u>-24.232</u>	<u>-5.617</u>	<u>0</u>	<u>-29.849</u>

**Algemene en overige reserves**

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
- Bestuursbureau	2.145	0	0	2.145
Totaal algemene en overige reserves	<u>2.145</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.145</u>

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

*De specificatie is als volgt :*

	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	-22.413	635
Correctie enkelvoudig door CBO afgewaardeerde vordering op zorgorganisatie Lijn5	24.108	3.698
Zorgorganisaties	78.705	6.593
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>80.400</u>	<u>10.926</u>

**Toelichting:**

Het gepresenteerde enkelvoudige resultaat en eigen vermogen betreffen alleen het resultaat en eigen vermogen van het CBO. Hierin is niet het resultaat en het eigen vermogen van de zorgorganisaties opgenomen. Dit is separaat gepresenteerd.

1.11 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

**PASSIVA**

x € 1.000

**33. Voorzieningen**

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<b>Saldo per 1-jan-2021</b>	<b>Dotatie</b>	<b>Onttrekking</b>	<b>Vrijval</b>	<b>Saldo per 31-dec-2021</b>
	€	€	€		€
Personele voorzieningen:					
- Voorziening jubileumuitkeringen	49	0	3	1	45
- Voorziening doorbetaling bij ziekte	18	76	29	0	65
Totaal voorzieningen	<u>67</u>	<u>76</u>	<u>32</u>	<u>1</u>	<u>110</u>

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

	<b>31-dec-2021</b>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	10
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	100
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	38

**Toelichting per categorie voorziening:**

De personele voorzieningen worden gevormd om aan de door het personeel opgebouwde rechten uit diverse regelingen te kunnen voldoen op het moment dat het personeel hier een beroep op doet of recht op heeft.

De voorziening doorbetaling bij ziekte wordt getroffen voor de doorbetaling van het loon in het tweede ziektejaar plus het WGA risico welke zorggroep De Opbouw loopt doordat zij met ingang van 2015 eigen risicodrager is.

**1.11 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021****PASSIVA**

x € 1.000

**34. Langlopende schulden***De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Langlopende leningen	87.674	96.404
Totaal langlopende schulden	<u>87.674</u>	<u>96.404</u>

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	€	€
Stand per 1 januari	101.810	81.450
Bij: nieuwe leningen	3.000	21.000
Bij: overname leningen Lijn5	0	4.969
Af: aflossingen	11.236	5.609
Stand per 31 december	<u>93.574</u>	<u>101.810</u>

Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	5.900	5.405
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>87.674</u>	<u>96.405</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	5.900	5.405
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	87.674	96.405
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	64.244	76.279

**Toelichting:**

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

De verstrekte zekerheden ten behoeve van de langlopende schulden bestaan uit (hypothecaire) zekerheden op bedrijfsgebouwen en -terreinen. Stichting De Opbouw heeft een hoofdelijkheidsverklaring afgegeven voor drie leningen van zorgorganisatie Prinsenstichting bij BNG. De Opbouw is juridisch eigenaar van een aantal leningen waarvan het economisch eigendom bij de zorgorganisaties ligt conform de situatie omtrent de materiele vaste activa. Zie hiervoor de toelichting bij de materiele vaste activa

**35. Kortlopende schulden en overlopende passiva***De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Crediteuren	804	617
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	5.900	5.405
Schulden aan groepsmaatschappijen	18.068	14.550
Belastingen en sociale premies	0	85
Schulden terzake pensioenen	0	9
Nog te betalen salarissen	6	50
Vakantiegeld	132	122
Vakantiedagen	140	149
Reservering PBL	296	249
Vooruitontvangen bedragen	156	0
Nog te betalen rentederivaten	225	567
Overige nog te betalen kosten	451	1.003
Overige overlopende passiva	9	19
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>26.187</u>	<u>22.825</u>

**Toelichting:**

Over de schulden aan groepsmaatschappijen wordt 2% rente betaald. De schulden aan groepsmaatschappijen zijn gestegen door een wijziging in de presentatie van de vorderingen en schulden groepsmaatschappijen doordat de onderlinge langlopende leningen niet meer gesaldeerd weergegeven worden.

De vooruitontvangen bedragen betreft de te veel ontvangen zorgbonus met betrekking tot de medewerkers van Lijn5. Deze moeten in 2022 terugbetaald worden aan VWS.

De overige nog te betalen kosten zijn gedaald in verband met minder overlopende facturen in 2021.

**1.11 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021**

**PASSIVA**

*x € 1.000*

***Overige niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen***

**Huurverplichtingen:**

Huurverplichtingen binnen 1 jaar	€	171
Huurverplichtingen 1 tot 5 jaar	€	683
Huurverplichtingen na 5 jaar	€	286

De huurverplichting betreft een contract met een resterende looptijd tot 01-09-2028.

**Leaseverplichtingen:**

Leaseverplichtingen binnen 1 jaar	€	67
Leaseverplichtingen 1 tot 5 jaar	€	36

**Hoofdelijke aansprakelijkheid:**

Stichting De Opbouw is hoofdelijk aansprakelijk voor de financieringsfaciliteiten van de ABN AMRO bank en de BNG.

**Statutaire aansprakelijkheid:**

Stichting De Opbouw staat aan het hoofd van een groep. Volgens de statuten zijn alle tot de groep behorende rechtspersonen over en weer aansprakelijk voor elkaars tekorten.

## 1.12 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

x € 1.000

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa €	Totaal €
<b>Stand per 1 januari 2021</b>					
- aanschafwaarde	10.942	3.962	13.892	6.481	35.277
- cumulatieve herwaarderingen	-1.000	0	0	0	-1.000
- cumulatieve afschrijvingen	5.816	3.508	10.237	0	19.561
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>4.126</u>	<u>454</u>	<u>3.655</u>	<u>6.481</u>	<u>14.716</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>					
- investeringen	19	10	1.175	-6.242	-5.038
- afschrijvingen	214	167	2.230	0	2.611
- terugname bijzondere waarde- vermindering	1.618	483	444	0	2.545
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	3.357	171	0	0	3.528
cumulatieve afschrijvingen	<u>1.525</u>	<u>156</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.681</u>
per saldo	1.832	15	0	0	1.847
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-409</u>	<u>311</u>	<u>-611</u>	<u>-6.242</u>	<u>-6.951</u>
<b>Stand per 31 december 2021</b>					
- aanschafwaarde	7.604	3.801	15.067	239	26.711
- cumulatieve afschrijvingen	3.887	3.036	12.023	0	18.946
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>3.717</u>	<u>765</u>	<u>3.044</u>	<u>239</u>	<u>7.765</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0 - 33%	3-20%	5-33%	0,0%	

### 1.13 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

x € 1.000

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen (overige deelnemingen)	Overige effecten	Vordering op grond van compensa- tieregeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021					8			8
(Terugname) waardeverminderingen								0
Amortisatie (dis)agio					-8			-8
Boekwaarde per 31 december 2021	0	0	0	0	0	0	0	0

## 1.14 Enkelvoudig overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Stichting De Opbouw
Rapportage jaar 2021

Verstrekker	Leningnummer	Afsluitdatum	Hoofdsom	Looptijd	Soort Lening	Rente (%)	restschuld 31-12-2020	Nieuwe Leningen 2021	Aflossing 2021	verschuldigde Rente (€ ) 2021	Restschuld 31-12-2021	Restschuld 31-12-2026	Resterende looptijd 31-12-2021	Aflossings- wijze	Aflossing 2022	Rente herziening datum
ABNAmro	55.08.08.477	01-10-11	15.000.000	10	Hypothecair	1,21%	11.625.000	0	281.250	157.221	0	0	0	Lineair	0	nvt
ABNAmro	49.13.69.921	01-04-13	15.000.000	10	Hypothecair	1,21%	9.375.000	0	562.500	94.333	0	0	0	Lineair	0	nvt
ABNAmro	49.13.77.320	01-04-13	15.000.000	10	Hypothecair	0,99%	9.375.000	0	562.500	79.173	0	0	0	Lineair	0	nvt
ABNAmro	42.73.34.381	01-01-15	5.000.000	10	Hypothecair	1,41%	3.850.000	0	200.000	59.230	3.650.000	2.650.000	4	Lineair	200.000	01-01-25
ABNAmro	49.35.15.232	01-10-15	10.000.000	10	Hypothecair	1,71%	8.000.000	0	400.000	146.717	7.600.000	5.600.000	4	Lineair	400.000	01-01-25
ABNAmro	42.27.41.086	01-01-17	10.000.000	10	Hypothecair	1,46%	6.250.000	0	1.000.000	95.116	5.250.000	250.000	6	Lineair	1.000.000	31-12-26
ABNAmro	82.88.63.504	01-11-18	10.000.000	10	Hypothecair	1,80%	9.000.000	0	500.000	158.625	8.500.000	6.000.000	7	Lineair	500.000	01-10-28
ABNAmro	87.75.25.706	01-07-21	17.625.000	10	Hypothecair	0,46%	0	0	375.000	20.080	17.250.000	9.750.000	10	Lineair	1.500.000	01-07-31
ABNAmro	10.04.93.637	01-10-21	11.343.750	10	Hypothecair	1,05%	0	0	0	30.022	11.343.750	9.468.750	10	Lineair	375.000	01-10-31
ABNAMRO/BNG	Lening 1	20-10-20	20.000.000	10	Hypothecair	2,08%	19.218.870	0	4.623.076	377.967	14.595.794	10.713.193	9	Lineair	776.520	01-10-30
ABNAMRO/BNG	Lening 2	01-11-21	20.937.555	10	Hypothecair	1,65%	0	0	209.376	57.404	20.728.179	16.540.668	10	Lineair	837.502	01-10-31
ABNAMRO/BNG	N/A	28-05-20	10.000.000	25	Hypothecair	0,75%	9.147.500	0	1.561.550	30.998	0	0	0	Lineair	0	nvt
ABNAMRO/BNG	N/A	01-07-20	11.000.000	25	Hypothecair	0,74%	11.000.000	0	0	84.136	0	0	0	Lineair	0	nvt
ABNAMRO/BNG	N/A	04-01-21	2.000.000	25	Hypothecair	0,74%	0	2.000.000	0	0	0	0	0	Lineair	0	nvt
ABNAMRO/BNG	N/A	31-03-21	1.000.000	25	Hypothecair	0,76%	0	1.000.000	648.395	2.602	0	0	0	Lineair	0	nvt
BNG	40.105098	15-12-92	1.361.341	30	Hypothecair	2,70%	102.101	0	45.378	2.297	56.723	0	1	Lineair	45.378	nvt
BNG	40.105105	17-05-94	657.981	40	Hypothecair	1,55%	226.077	0	16.442	3.456	209.635	127.425	13	Lineair	16.442	01-09-34
BNG	40.105104	17-08-94	1.452.097	40	Hypothecair	1,55%	120.674	0	8.776	1.845	111.898	68.017	13	Lineair	8.776	01-09-34
BNG	40.105220	01-04-95	2.450.413	40	Hypothecair	2,52%	888.275	0	61.260	21.806	827.015	520.713	14	Lineair	61.260	01-04-25
BNG	40.105249	01-11-95	1.043.694	40	Hypothecair	2,63%	391.386	0	26.092	10.036	365.294	234.832	14	Lineair	26.092	01-11-25
BNG	40.105102	15-07-96	2.132.767	40	Hypothecair	2,45%	839.777	0	53.319	27.583	786.458	519.862	15	Lineair	53.319	01-08-36
BNG	40.105109	01-10-04	4.000.000	40	Onderhandse Leni	2,20%	2.400.000	0	100.000	52.696	2.300.000	1.800.000	23	Lineair	100.000	01-10-26
Obligatie	0	00-01-00	227	0	Rijk (WIZ)	0,00%	227	0	0	0	227	227	0	Aflossingsvrij	0	nvt
Obligatie	0		45.378	0	Rijk (WIZ)	0,00%	499	0	0	0	499	499	0	Aflossingsvrij	0	nvt
TOTAAL Bestuursbureau			€ 187.050.203				€ 101.810.386	€ 3.000.000	€ 11.234.915	€ 1.513.341	€ 93.575.471	€ 64.244.186			€ 5.900.290	



# 1.15 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2021

## Baten

x € 1.000

### 36. Interne doorbelasting zorggroep De Opbouw c.a.

De specificatie is als volgt :

	2021	2020
	€	€
Doorbelasting Bestuursbureau/Kenniscentrum	12.332	11.997
Interne Detachering	354	461
Totaal Doorbelasting	12.686	12.458

### 37. Overige Bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Overige opbrengsten	6.168	637
Totaal Overige Bedrijfsopbrengsten	6.168	637

#### Toelichting:

De overige opbrengsten betreft het verkoopresultaat van de verkoop van diverse panden van zorgorganisatie Lijn5. In verband met het beëindigen van de activiteiten van Lijn5 zijn in 2020 deze panden overgebracht naar het BGO.

Daarnaast betreft dit huuropbrengsten met betrekking tot de panden die van Lijn5 zijn geweest.

# 1.15 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2021

## Lasten

x € 1.000

### 38. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	3.967	4.045
Sociale lasten	498	489
Pensioenpremies	368	347
Andere personeelskosten:		
Dotaties en vrijval personele voorzieningen	76	16
Mutatie reservering vakantiedagen	23	49
Overige personele kosten	790	686
Subtotaal	5.722	5.632
Personeel niet in loondienst	3.119	3.072
Totaal personeelskosten	8.841	8.704
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's)		
CBO	57	57
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	57	57

#### Toelichting:

De dotaties en vrijval voorzieningen betreft de dotatie aan de voorziening langdurig zieken welke wordt gevormd omdat zorggroep De Opbouw eigen risicodragers is voor de WGA.

Er zijn geen personeelsleden buiten Nederland werkzaam geweest in 2021.

## 1.15 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2021

## Lasten

x € 1.000

## 39. Afschrijvingen op vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
- financiële vaste activa	8	13
- materiële vaste activa	2.611	2.704
Totaal afschrijvingen	2.619	2.717

## 40. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021	2019
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa:		
Terugname bijzondere waardevermindering	-2.544	
Totaal	-2.544	0

## Toelichting:

De terugname bijzondere waardevermindering betreft het pand Driehuis dat medio 2022 met een boekwinst verkocht zal worden.

## 41. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	62	35
Patiënt en bewonersgebonden kosten	2	20
Algemene kosten	5.009	4.663
Energiekosten	216	43
Huisvestingskosten	209	110
Huur en leasing	102	181
Totaal	5.600	5.052

## Toelichting:

Voor de toelichting op de afschrijvingskosten wordt verwezen naar de toelichting op de balanspost materiële vaste activa en het bijbehorende mutatieoverzicht.

In de algemene kosten zijn provisiekosten met betrekking tot het afsluiten van nieuwe leningen van € 277k opgenomen.

## 42. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Rentebaten intern zorggroep De Opbouw c.a.	2.386	2.150
Subtotaal financiële baten	2.386	2.150
Rentelasten externe financiers	-2.021	-1.757
Rentelasten intercompany	-374	0
Waardevermindering vordering zorgorganisaties	-3.698	-2.424
Waardevermindering rentederivaten	0	-5
Subtotaal financiële lasten	-6.093	-4.186
Totaal financiële baten en lasten	-3.707	-2.036

## Toelichting:

De waardevermindering vordering zorgorganisatie betreft de afboeking van de vordering op Lijn5.

#### 1.16 VASTSTELLING EN GOEDKEURING JAARREKENING 2021

De Raad van Bestuur van zorggroep de Opbouw c.a. heeft de jaarrekening 2021 vastgesteld in de vergadering van 23-05-2022  
De Raad van Toezicht van zorggroep De Opbouw c.a. heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd in de vergadering van 25-05-2022

#### Ondertekening door bestuurder en toezichthouders te Utrecht op 25-05-2022

Y.J. van Stiphout  
*Voorzitter Raad van Bestuur*

Drs. J.G. den Hollander  
*Voorzitter Raad van Toezicht*

Mr. P. Beltman  
*Lid Raad van Toezicht*

Ir. J.G.M. Groenendijk  
*Lid Raad van Toezicht*

Mr. G.B. Raaphorst  
*Lid Raad van Toezicht*

Drs. E.M. Reinhard  
*Lid Raad van Toezicht*

Drs. D.R. Bleeker MFP MGM  
*Lid Raad van Toezicht*

## 2 OVERIGE GEGEVENS

## **2 OVERIGE GEGEVENS**

### **2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald, conform artikel 16 lid 6, dat de Raad van Bestuur de jaarrekening vaststelt en daarmee de bestemming van het resultaat bepaalt.

De Raad van Bestuur stelt de jaarrekening vast en legt deze ter goedkeuring aan de Raad van Toezicht voor.

De jaarrekening wordt ondertekend door de gehele Raad van Bestuur en alle leden van de Raad van Toezicht. Ontbreekt de handtekening van één of meer, dan wordt onder opgaaf van reden daarvan melding gemaakt.

### **2.2 Nevenvestigingen**

Zorggroep De Opbouw heeft nevenvestigingen in Nederland.

### **2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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

**Controleverklaring van de  
onafhankelijke accountant**

# **Bijslage 1: Zorgbonus 2020**

## **De Blihuysen**

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	700	€ 1.260.000,00	120	€ 210.000,00	820	€ 1.470.000,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	676	€ 676.000,00			676	€ 676.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			108	€ 108.000,00	108	€ 108.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 540.800,00				€ 540.800,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 76.500,00		€ 76.500,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 540.800,00		€ 76.500,00		€ 617.300,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 43.200,00		€ 25.500,00		€ 68.700,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

De eindheffing over de uitbetaalde zorgbonus aan externen 2020 van De Blihuysen is in de aangifte loonheffing van Stichting Lyvore opgenomen en betaald.

## **ISZ de Brug:**

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	550	€ 990.000,00	15	€ 26.250,00	565	€ 1.016.250,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	527	€ 527.000,00			527	€ 527.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			7	€ 7.000,00	7	€ 7.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 421.600,00				€ 421.600,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 5.250,00		€ 5.250,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 421.600,00		€ 5.250,00		€ 426.850,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 41.400,00		€ 14.000,00		€ 55.400,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

De eindheffing over de uitbetaalde zorgbonus aan externen 2020 van ISZ De Brug is in de aangifte loonheffing van Stichting Lyvore opgenomen en betaald.

## **Lijn5:**

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	145	€ 261.000,00	10	€ 17.500,00	155	€ 278.500,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	69	€ 69.000,00			69	€ 69.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)					0	€ 0,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 55.200,00				€ 55.200,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)						€ 0,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 55.200,00		€ 27.000,00		€ 55.200,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 136.800,00		-€ 9.500,00		€ 154.300,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		



**Lyvore:**

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	1335	€ 2.403.000,00	55	€ 96.250,00	1390	€ 2.499.250,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	1324	€ 1.324.000,00			1324	€ 1.324.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			41	€ 41.000,00	41	€ 41.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 1.059.200,00				€ 1.059.200,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 30.750,00		€ 30.750,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 1.059.200,00		€ 30.750,00		€ 1.089.950,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 19.800,00		€ 24.500,00		€ 44.300,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

**Prinsentichting:**

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	1203	€ 2.165.400,00	42	€ 73.500,00	1245	€ 2.238.900,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	1160	€ 1.160.000,00			1160	€ 1.160.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			36	€ 36.000,00	36	€ 36.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 928.000,00				€ 928.000,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 27.000,00		€ 27.000,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 928.000,00		€ 27.000,00		€ 955.000,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 77.400,00		€ 10.500,00		€ 87.900,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

**Zideris:**

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	730	€ 1.314.000,00	61	€ 106.750,00	791	€ 1.420.750,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	621	€ 621.000,00			621	€ 621.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			54	€ 54.000,00	54	€ 54.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 497.600,00				€ 497.600,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 43.500,00		€ 43.500,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 497.600,00		€ 43.500,00		€ 541.100,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 195.400,00		€ 9.250,00		€ 204.650,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

**Bijlage 2: Zorgbonus 2021**

**Prinsensichting:**

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	1200	€ 830.976,00	40	€ 26.929,60	1240	€ 857.905,60
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	1105	€ 425.104,55			1101	€ 425.104,55
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			10	€ 3.847,10	10	€ 3.847,10
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 343.591,41				€ 343.591,41
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 2.885,33		€ 2.885,33
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 343.591,41		€ 2.885,33		€ 346.476,74
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 62.280,04		€ 20.197,17		€ 82.477,21
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				ja		

**Silveren:**

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	2500	€ 1.731.200,00	225	€ 151.479,00	2725	€ 1.882.679,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	2366	€ 910.223,86			2366	€ 910.223,86
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			206	€ 79.250,26	206	€ 79.250,26
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 731.995,61				€ 731.995,61
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 59.726,23		€ 59.726,23
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 731.995,61		€ 59.726,23		€ 791.721,84
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 88.980,53		€ 12.502,51		€ 101.483,04
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				ja		

**Zideris:**

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	625	€ 432.798,76	95	€ 63.958,04	720	€ 496.756,80
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	602	€ 231.595,42			602	€ 231.595,42
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			84	€ 32.315,64	84	€ 32.315,64
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 182.876,34				€ 182.876,34
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 25.390,86		€ 25.390,86
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 182.876,34		€ 25.390,86		€ 208.267,20
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 18.327,00		€ 6.251,54		€ 24.578,54
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				ja		