

Jaarverslaggeving 2021

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V.

Kvk: 68666284

INHOUDSOPGAVE	Pagina
5.0 Bestuursverslag	1
5.1 Jaarrekening 2021	
5.1.1 Balans per 31 december 2021	9
5.1.2 Resultatenrekening over 2021	10
5.1.3 Kasstroomoverzicht over 2021	11
5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	12
5.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2021	19
5.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	24
5.1.7 Toelichting op resultatenrekening over 2021	25
5.2 Overige gegevens	
5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	28
5.2.2 Nevenvestigingen	30
5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	31
5.3 Bijlagen	
Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)	32
Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)	33
Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020) ZorgSaam Sluis	34

Terneuzen, 31 mei 2022

Bestuursverslag ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V.

Algemene informatie

De geconsolideerde jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2021, het boekjaar betreft het kalenderjaar. Met ingang van 1 januari 2021 is ZorgSaam Sluis B.V. gefuseerd met ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. De vergelijkende cijfers in de jaarrekening bevatten de cijfers uit de geconsolideerde jaarrekening 2020.

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. ("ZorgSaam") is een is een zorginstelling en omvat thuiszorg en ouderenzorg. De zorg wordt vorm gegeven in extramurale zorg (wijkverpleging, begeleiding, dagopvang en huishoudelijke hulp), langdurige zorg (psycho-geriatrische zorg, somatische zorg, zorg zonder behandeling in de verzorgingshuizen en welzijn- en servicediensten), kortdurende klinische zorg & behandeling (geriatrische revalidatie zorg, seniorenkliniek, medische en paramedische dienstverlening vanuit een regionale behandeldienst).

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. is onderdeel van de groep Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen ("Zorggroep").

Resultaten 2021

Behaalde omzet en resultaten

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. heeft in 2021 een resultaat behaald van EUR 5,4 miljoen en is daarmee toegenomen ten opzichte van 2020 (EUR 2,5 miljoen) en ligt boven het begrote resultaat van EUR 2,4 miljoen. De stijging van het resultaat wordt veroorzaakt doordat de opbrengsten meer zijn gestegen dan de kosten, 5,22% versus 2,20%. Binnen de opbrengsten is sprake van een incidentele bate door de Covid compensatie en benutting van kwaliteitsmiddelen (samen € 6,0 mln.). Als gevolg van Covid-19 lag het ziekteverzuim hoger dan gemiddeld, zijn extra kosten gemaakt vanwege de anderhalve meter samenleving en stonden kamers langer leeg terwijl de vaste kosten doorliepen.

Solvabiliteit en liquiditeit op balansdatum

De solvabiliteit ultimo 2021 bedraagt 38,20% (2020: 28,6%) (eigen vermogen gedeeld door balanstotaal). De solvabiliteit van ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. is voldoende. Wij streven er naar deze positie te behouden.

De liquiditeitspositie per balansdatum is beperkt (EUR 0,9 miljoen). De liquiditeitspositie moet op groepsniveau gezien worden omdat de middelen worden opgenomen in de bankpositie van de Zorggroep. De liquiditeitspositie van de Zorggroep is positief.

Risico's en onzekerheden

Demografische ontwikkelingen

De regio waarin ZorgSaam opereert heeft te maken met een verwachte substantiële bevolkingsdaling op de lange termijn en sterke vergrijzing. Deze demografische ontwikkelingen vragen een actieve sturing van ons om in te kunnen spelen op de verwachte (veranderende) zorgvraag en het potentieel op de arbeidsmarkt in Zeeuws-Vlaanderen door de demografische ontwikkelingen.

Krapte op de arbeidsmarkt

Het werven en binden van voldoende en juist gekwalificeerde medewerkers is vanwege de regionale arbeidsmarktproblematiek (i.c. vergrijzing en ontgroening) waarmee ZorgSaam te maken heeft een doorlopende uitdaging. Dit geldt voor vrijwel alle niveaus, van zorgmedewerkers tot behandelaren.

In 2019 startte ZorgSaam de arbeidsmarktcampagne 'Jij laat ons hart sneller kloppen'. De campagne prikkelt en nodigt mensen uit om ZorgSaam als werkgever te leren kennen. Attributen die dagelijks in een grote, professionele zorgorganisatie als ZorgSaam worden gebruikt, staan symbool voor wat nieuwe collega's voor ZorgSaam en onze patiënten en cliënten betekenen. De campagne is te zien op de website www.werkenbijzorgsaam.nl, op abri's bij de bushaltes, op de achterkant van de streekbussen en op de social mediakanalen.

Samenwerkingen

Allévo, SVRZ, Ter Weel, WVO Zorg, ZorgStroom en ZorgSaam hebben in de afgelopen jaren meerdere constructieve gesprekken gevoerd om te bezien of en zo ja in welke mate een samenwerking een meerwaarde kan bieden. Dit vanuit het uitgangspunt dat het resultaat van de samenwerking meer moet zijn dan de som der delen. De organisaties hebben de overtuiging dat samenwerking een absolute voorwaarde is om passende ontwikkelingen in gang te zetten die een belangrijk deel van het antwoord kunnen vormen op de uitdagingen waarvoor men in Zeeland staat. Juist als VVT-aanbieders ligt een samenwerking op de ondersteunende processen voor de hand. Denk hierbij aan het ontwikkelen van een visie op het gebied van thuis- en ouderenzorg, zorgpaden, IC- en datatoepassingen en het ontwikkelen en implementeren van (zorg)innovaties. In 2021 en verder zal de samenwerking tussen de 6 VVT-organisaties verder worden uitgewerkt.

Aantrekken van financiering

Om de kwaliteit van onze zorg te garanderen zijn investeringen nodig in onze zorginfrastructuur. Voorbeeld hiervan is de renovatie van de Stelle. Deze investeringen zullen in de toekomst nodig blijven. Hiervoor is financiering nodig. Het risico ziet toe op het niet kunnen verkrijgen van benodigde financiering om de investeringen te kunnen doen die nodig zijn voor een continuering van kwalitatieve zorg. Wij onderhouden een goede relatie met onze financiers en bespreken onze toekomstige investeringsbehoefte tijdig. Daarna streven wij een gezonde financiële positie van de Zorggroep. Naast de behoefte van kasstromen als gevolg van de effecten van COVID-19 zoals later beschreven in de toekomstparagraaf ziet de financieringsbehoefte van ZorgSaam toe op de financiering van de renovatie van de Stelle. Hiervoor is in 2019 respectievelijk €3,0 miljoen en €23,0 miljoen aangetrokken die deels in 2020 en 2021 aangewend is.

Kasstromen en financieringsbehoefte

Naast de behoefte van kasstromen als gevolg van de effecten van COVID-19 zoals later beschreven in de toekomstparagraaf ziet de financieringsbehoefte van ZorgSaam toe op de financiering van de huisvestingsplannen op de lange termijn voor de Thuis- en Ouderenzorg.

Doelstellingen en het beleid voor het risicobeheer van het gebruik van financiële instrumenten

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Dit betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. verschuldigde betalingen blijven eventueel daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de betreffende instrumenten. Het kredietrisico wordt echter als laag geschat.

Personeelsbezetting

Het gemiddeld aantal medewerkers in fte bedroeg gedurende 2021: 1.182 (2020: 1.179). Voor het komende boekjaar worden geen grote wijzigingen in het personeelsbestand voorzien.

Per 1 januari 2013 is de Wet Bestuur en Toezicht in werking getreden. Deze wet heeft als doel om een evenwichtigere verdeling tussen mannen en vrouwen te bereiken in de directie van grote rechtspersonen. Met een evenwichtige verdeling wordt bedoeld dat minimaal 30% van de zetels wordt bezet door mannen en ook minimaal 30% door vrouwen, voor zover de zetels worden bezet door natuurlijke personen. Rekening houdend met de huidige aard en omvang van de (activiteiten van de) vennootschap en de kennis en expertise van haar bestuurders, wordt de huidige samenstelling van het (statutaire) bestuur passend geacht. Bij invulling van toekomstige directieposities zal de genoemde ratio worden meegenomen in de oordeelsvorming.

Veilig Incidenten Melden (VIM)

In totaal zijn er binnen het cluster Thuis- en Ouderenzorg 4.331 incidenten geregistreerd. Hiervan is geen enkel incident gekwalificeerd als (mogelijke) calamiteit. Er heeft dan ook geen melding bij IGJ plaatsgevonden.

In 2021 zijn zeven (ernstige) incidenten nader onderzocht door een analysecommissie. In vier gevallen is een verkort PRISMA-onderzoek uitgevoerd en in drie gevallen een uitgebreid PRISMA-onderzoek. Alle onderzoeken hebben één of meerdere verbeteradviezen opgeleverd, die zijn vertaald in concrete verbetermaatregelen. Voor alle genoemde punten geldt dat adviezen zijn opgevolgd en de verbeteringen zijn gerealiseerd.

Het totaal aantal geregistreerde meldingen is in 2021 bijna 30% hoger dan in 2020. Opvallende zaken bij deze cijfers zijn:

- De meeste meldingen (3.303) worden geregistreerd binnen de Langdurige Zorg.
- De top 3 van meldingen bestaat onveranderd uit: vallen medicatie en agressie en geweld
- Het aantal agressie en geweld incidenten is met 96,5% fors gestegen.

Investerings in 2021

In 2021 is de renovatie van de Stelle afgerond.

Terrein De Blaauwe Hoeve uitgebreid

Met een officiële overdracht bij de notaris is het ZorgSaam terrein bij ouderenzorglocatie De Blaauwe Hoeve met 12.500 vierkante meter uitgebreid. De grondverwerving hoort bij het plan van herontwikkeling van de zorgcampus in Hulst.

Er komen woningen voor ouderen bij en de bestaande paviljoens worden gemoderniseerd. Bovendien zal de polikliniek Liduina een plaats op de campus krijgen en er komt ook, in overleg met huisartsen en CZ een modern gezondheidscentrum waardoor er nog meer samenhang in organisatie van zorg ontstaat. Dit alles sluit aan op de visie op Thuis- en Ouderenzorg van ZorgSaam.

“Samen Prettig Wonen”. Het is de verwachting dat er in 2023 gestart kan worden met de eerste werkzaamheden, dat wil zeggen de aanleg van een parkeerterrein op de vrijdag verworven grond.

Daarna kan de rest van het terrein autoluw worden gemaakt en volgt richting 2025 een herindeling met poli en gezondheidscentrum en extra woonvoorzieningen.

Investerings 2022

Voor 2022 staan diverse actiepunten geagendeerd, waaronder het uitwerken van de huisvestingsplannen voor de Thuis- en Ouderenzorg. In de periode tot en met 2026 is vervangende nieuwbouw voorzien voor drie locaties voor centra voor wonen met zorg en wordt nieuwbouw voorzien voor vier zorgwijken.

Ook aan duurzaamheid van gebouwen zal verdere invulling worden gegeven. Tevens zal het proces van technisch beheer verder geoptimaliseerd worden en zal beleid gemaakt worden op veiligheid van gebouwen en vergaderfaciliteiten.

Overige ontwikkelingen in 2021

Hospice nu ook in regio West

Vanaf 2021 biedt ZorgSaam ook in regio West Zeeuws-Vlaanderen palliatieve zorg (hospice) aan mensen die ongeneeslijk ziek zijn. Het team van zorgverleners en vrijwilligers, speciaal geschoold in palliatieve zorg, geeft haar gasten en familieleden de zorg, aandacht en begeleiding die zo belangrijk zijn in de laatste levensfase. De palliatieve unit, die Anemoon heet met als betekenis overgave, zorgzaamheid en toewijding, is gehuisvest in ouderenzorglocatie Stelle in Oostburg. Anemoon voorziet in een duidelijk behoefte want de 3 plaatsen zijn vrijwel volcontinu bezet.

Raizers doen het zware werk

In 2019 had ZorgSaam de Raizer op proef, een mobiele ‘hefstool’ om mensen die gevallen zijn overeind te helpen. Het vermindert de fysieke belasting van medewerkers en één medewerker volstaat. De ervaringen tijdens de proef waren dermate positief dat er in 2021 inmiddels 17 Raizers in gebruik zijn. Dat gebeurt op de ouderenzorglocaties, in een aantal wijkgebouwen en bij de nachtdienst van de thuiszorg.

Zonnepanelen

In 2021 zijn 244 zonnepanelen bijgeplaatst, dit keer op het dak van ouderenzorglocatie De Blaauwe Hoeve in Hulst. Deze groene uitbreiding is onderdeel van Energiebeleidsplan ZorgSaam 2019-2023 waarin met

onder andere zonnepanelen wordt gestreefd naar een toename van opgewekte duurzame energie van 20%. In totaal liggen er nu 968 zonnepanelen op gebouwen van ZorgSaam.

Onderzoek en ontwikkeling

Samen Digitaal Slimmer

ZorgSaam gelooft in digitale ontwikkeling. Nu en in de toekomst slimmer werken met minder e-mails en minder fysieke vergaderingen. Daartoe zijn in 2021 de programma's van Microsoft 365 uitgerold. Met Outlook, OneDrive en Teams wordt samengewerkt, gecommuniceerd en online vergaderd en blijft tijd over voor wat echt belangrijk is: zorg verlenen.

Een voorbeeld van de thuiszorgmedewerkers van wijkteam Sluis. Zij vergaderen één keer per maand en zeker tijdens de coronapandemie gebeurt dat via Teams. Hoewel de medewerkers dit niet hadden verwacht, ervaren ze het als een succes. "Via Teams luistert iedereen gewoon naar elkaar en als je wat wilt zeggen, dan kun je het handje opsteken. Dat werkt heel goed. Het is natuurlijk wel jammer dat we elkaar maar zo weinig fysiek kunnen ontmoeten, maar nu we onze draai met Teams hebben gevonden, is dit een goede oplossing."

OGSM

Jaarplannen en meerjarenplannen worden vanaf 2021 volgens OGSM indeling opgesteld. Dat staat voor Doelstelling, Doelen, Strategieën en Meetbaarheid (Objectives, Goals, Strategies en Measures). Veel bekende bedrijven (KPN, Honda, Mars) en publieke organisaties werken ermee, ZorgSaam nu ook. Dat maakt het voor elk team binnen de organisatie mogelijk om snel inzicht te krijgen hoe er naar een einddoel gewerkt gaat worden. En om welke einddoelen het gaat en welke niet. De OGSM methode maakt doelen meer meetbaar. Alleen zo kun na een jaar worden gezien of door de bijbehorende aanpak voldoende resultaat is behaald (en of er bijstelling van die aanpak nodig is).

Iedereen werkt eraan mee. OGSM is niet iets wat op managementniveau blijft hangen. Elk team, elke collega die een rol heeft in zo'n aanpak om een doel te halen, wordt uitgedaagd bepaalde inspanningen te doen, vorderingen te boeken.

CZO Flex Level

Ook ZorgSaam is aan de slag gegaan met CZO Flex Level. Doel is een duurzame verbetering van het opleidingsaanbod voor gespecialiseerde verpleegkundigen en medisch ondersteunend personeel dat beter aansluit bij de behoeften in de zorgsector. Opleidingen en leerroutes worden gebaseerd op zogenaamde EPA's, Entrustable Professional Activities of in het Nederlands, Toevertrouwde professionele Activiteiten. EPA's geven aan in welke beroepstaken een student bekwaam moet worden en welke kennis, vaardigheden, houding en gedrag daarvoor nodig zijn. Het idee van EPA onderwijs is dat een begeleider een student een professionele activiteit pas toevertrouwt om zelfstandig uit te voeren als de student heeft laten zien daarin voldoende competent te zijn. Werken met EPA's maakt zorgpersoneel flexibel inzetbaar, want het maakt inzichtelijk welke medewerkers voor welke zorg zelfstandig of ondersteunend inzetbaar zijn. Wanneer een professional zichzelf wil ontwikkelen, verbreden of overstappen naar een nieuwe functie moest in het verleden een complete opleiding opnieuw worden gevolgd. Met EPA's is dat niet langer noodzakelijk.

Nieuw verzuimbeleid

Binnen ZorgSaam is er continu aandacht voor inzetbaarheid, vitaliteit en balans tussen (werk)belasting en belastbaarheid. Voor hen die door ziekte of een aandoening het werk helaas niet meer kunnen uitvoeren, zijn er goede, duidelijke afspraken zodat men weet waar men aan toe is en waar er ondersteuning mogelijk is. Het nieuwe verzuimbeleid is in 2021 ingevoerd.

Gedragscode

In 2021 is de nieuwe gedragscode van ZorgSaam ingevoerd. De gedragscode maakt alle medewerkers en vrijwilligers van ZorgSaam duidelijk hoe de omgangsvormen zijn en wat er wel en niet kan. Niet lang na invoering gaf landelijke actualiteit aan dat goede omgangsvormen niet vanzelfsprekend zijn.

Opleiden

Digitaal opleiden heeft de afgelopen jaren een steeds grotere rol gekregen. Naast het aanbieden van standaard modules via ons Leerplein en via GoodHabit is in 2020 geïnvesteerd in formatie zodat indien nodig ook ZorgSaam-specifieke e-learnings gecreëerd kunnen worden. Bovendien werd de jaarlijkse KennisXperience in de Thuis- en Ouderenzorg volledig online georganiseerd.

Investeren in leiderschapsontwikkeling is een van de speerpunten. Eind 2020 is het Talentprogramma gelanceerd en is het Leiderschapsprogramma gepresenteerd. Beide programma's worden georganiseerd in samenwerking met Blanchard Nederland en De Baak.

Leer experience Platform (LXP)

In samenwerking met andere zorgorganisatie in de regio (via het deltaplan zorg en welzijn) is het keuze proces voor de gezamenlijke aanschaf van een nieuw LXP afgerond in december 2021 samen met andere Zeeuwse zorg organisaties. Ook is er een Regionaal strategisch opleidingsplan opgesteld, als paraplu voor het SOP van de individuele organisaties.

Zorghuis van de toekomst

In 2021 is ook het project Zorghuis van de Toekomst van start gegaan. Dit project richt zich op twee ontwikkelijnen. Ten eerste een doorlopende leerlijn die voor een goede aansluiting en een aantrekkelijke toeleidingsroute moet zorgen voor zorgopleidingen. Hierin worden vo, mbo en hbo meegenomen, maar ook zij-instroom, bijscholing voor medewerkers en stagemogelijkheden/vaardigheidstraining voor buitenlandse zorgmedewerkers.

Ten tweede biedt het Zorghuis van de Toekomst een plaats waar zorgtechnologie gebruikt en getest kan worden voor zorgmedewerkers, om te ervaren hoe het is om ermee te werken, en te leren hoe zij hiermee kunnen werken; voor studenten om te zien wat het kan betekenen voor een toekomstige carrière in de zorg; en voor (toekomstige) zorgvragers, om te ervaren wat zorgtechnologie voor hen kan doen om hun kwaliteit van leven zo hoog mogelijk te houden.

Talentprogramma

In 2021 is een pilot ontwikkeld en opgestart in het Talentprogramma van ZorgSaam.

Uit de meer dan 40 aanmeldingen zijn 12 medewerkers geselecteerd voor deelname aan deze pilot. Deelnemers volgden gezamenlijk een aantal trainingen en workshops, hadden allemaal een mentor en hebben in de zomerperiode ervaringen uitgewisseld door in koppels bij elkaar op bezoek te gaan. Deelnemers waren heel positief over het programma, waarbij ze aangaven met name de samenwerking met de collega's in de groep te hebben gewaardeerd en een veel beter beeld te hebben van de organisatie. Ook de ondersteuning door de mentoren werd door hen benoemd als waardevol. Niet alle deelnemers hadden bij de afsluiting de ambitie om direct aan de slag te gaan als leidinggevende, maar een belangrijke conclusie was wel dat de stap naar die positie nog steeds als een (te) grote wordt ervaren. Een conclusie die vraagt om een tussenstap voor die medewerkers die de capaciteiten en ambitie hebben om die stap te maken in de vorm van een leertraject naast een zittende leidinggevende.

Twee deelnemers hebben voor het beëindigen van de pilot de organisatie verlaten, één deelnemer is reeds leidinggevende geworden.

Toekomstparagraaf

Impact Coronavirus (COVID-19)

Ontwikkelingen in 2021

Sinds de ontdekking van het COVID-19 virus in China in december 2019 is sprake van een wereldwijde pandemie met veel patiënten en slachtoffers. In februari 2020 werden de eerste COVID-19 besmettingen in Nederland geconstateerd waarna het virus ook hier snel om zich heen greep. Begin maart 2020 nam de regering als gevolg daarvan een aantal ingrijpende maatregelen, waaronder het nagenoeg stilleggen van het openbare leven in Nederland. De GGZ-sector stond voor de taak de zorg voort te zetten met inachtneming van de maatregelen tegen besmetting (1,5 meter afstand, beeldbellen, cohort afdelingen). Gezien de grote besmettelijkheid van dit virus leidde dit tot drastische hygiëne- en veiligheidsmaatregelen die op dit moment nog steeds gelden.

Het belangrijkste risico voor ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. gedurende 2021 was het kunnen organiseren van de continuïteit van de geleverde zorg voor onze cliënten op een verantwoorde wijze. Aspecten die daarbij een rol hebben gespeeld zijn onder meer: een sterke stijging van het ziekteverzuim door besmette medewerkers, gebrek aan voldoende hulp- en beschermingsmiddelen, maar ook de steeds wijzigende RIVM-richtlijnen gedurende het jaar.

De situatie is echter sinds december 2020 door sterk oplopende besmettingen, mede door mutaties van het virus (Britse en Zuid-Afrikaanse variant), zorgwekkend. Halverwege december resulteerde dit in een tweede volledige lockdown. In Nederland is begin januari 2021 het vaccineren gestart, beginnend met onder andere de zorgmedewerkers. Dit moet het begin inluiden van het volledig onder controle krijgen van de gevolgen van het virus.

Alle door ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. in 2021 getroffen maatregelen, waaronder keuzes in het primaire zorgproces, zijn gemaakt in lijn met de beleidsregels van de NZa in afstemming met zorgverzekeraars, zorgkantoren en gemeenten en vallen voor zover noodzakelijk binnen de kaders van de afspraken die in ROAZ-verband (Regionaal Overleg Acute Zorg) zijn gemaakt.

De belangrijkste effecten van Covid-19 op het financiële resultaat 2021 zijn onder andere het hoge ziekteverzuim, hetgeen de productiviteit negatief beïnvloedt, de teruggang in extramurale zorg en WMO. En de extra inzet van personeel om het basisdienstrooster voldoende gevuld te houden.

(Verwachte) ontwikkelingen in 2022

Als gevolg van het hoge aantal besmettingen in combinatie met onzekerheden ten aanzien van de impact van nieuwe mutaties van het virus, waaronder de snel om zich heen grijpende Omikron variant, is de situatie ook begin 2022 zorgwekkend en begint ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. 2022 opnieuw met een vooruitzicht van enige vorm van omzeterderving en hogere kosten. De extra kosten bestaan vooral uit:

- extra inzet (waaronder uitbreiding arbeidsovereenkomsten), omscholing en inhuur van zorgpersoneel in combinatie met een hoog verzuim,
- kosten voor het testen van cliënten en medewerkers en
- extra kosten voor persoonlijke beschermingsmiddelen van personeel.

Voor 2022 staat de sector voor de uitdaging om de zorgverlening in de eerste plaats weer in balans te krijgen. Voordat ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. capaciteit heeft om zorg in te halen moet de impact van COVID-19 voldoende zijn afgenomen en de bezetting van zorgpersoneel weer op peil zijn.

De noodzaak blijft om ook in de komende periode het beleid en het advies van de diverse nationale instanties te volgen en tegelijkertijd de uitdaging aan te gaan om de zorgactiviteiten zo goed en veilig mogelijk voort te zetten, zonder daarbij de gezondheid van de medewerkers en cliënten in gevaar te brengen.

Risicoparagraaf

De impact van COVID-19 is op de gehele organisatie groot. Oplopende wachtlijsten, hogere meerkosten vanwege COVID-19, voor patiënten moeilijker om toegang tot de zorg te krijgen, voor medewerkers hoge werkdruk en hoog ziekteverzuim, en overheidsmaatregelen zoals de lockdown en social distancing, hebben de patiëntenzorg sterk beïnvloed. Deze ontwikkelingen hebben vooral een zware wissel getrokken op het personeel en de bedrijfsvoering. Ook in 2022 zal COVID-19 impact hebben op medewerkers en bedrijfsvoering en zullen de patiënten de effecten hiervan ervaren. 2022 wordt het jaar dat wereldwijd in het teken staat om COVID-19 te degraderen tot een regulier virus.

Vanuit financieel perspectief is als gevolg van (sectorale) afspraken met zorgverzekeraars en de Minister van VWS de impact van COVID-19 op ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. in 2021 relatief beperkt geweest. Daarom is er voor ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. ook komende periode geen sprake van een concreet financieel continuïteitsrisico als gevolg van COVID-19.

Vanuit financieel perspectief is als gevolg van (sectorale) afspraken met zorgverzekeraars, zorgkantoren, gemeenten en de Minister van VWS (onder andere CB-regeling en hardheidsclausule) de impact van COVID-19 op ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. in 2021 beperkt geweest. De wijze waarop voor 2021 invulling wordt gegeven aan de vergoeding/dekking van de COVID-19 kosten en gederfde inkomsten is nog niet bekend. Hierover wordt landelijk overlegd tussen de betrokken partijen, waarbij de verwachting is dat hier in lijn met 2020 en 2021 passende afspraken komen. Daarom is er voor ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. ook komende periode naar de inschatting van het management, geen sprake van een concreet financieel continuïteitsrisico als gevolg van COVID-19.

Bestuurder,
R.M. Smit

5.1 JAARREKENING

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	3.499.594	3.164.577
Totaal vaste activa		3.499.594	3.164.577
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	2	360.464	290.853
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	7.239.467	899.235
Debiteuren en overige vorderingen	4	62.294.300	80.871.432
Liquide middelen	5	887.819	730.641
Totaal vlottende activa		70.782.050	82.792.161
Totaal activa		<u>74.281.644</u>	<u>85.956.738</u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
PASSIVA			
Groepsvermogen	6		
Kapitaal		18.000	18.000
Bestemmingsfondsen		27.243.450	21.886.108
Algemene en overige reserves		1.115.763	1.115.763
Totaal groepsvermogen		28.377.213	23.019.871
Voorzieningen	7	2.994.699	1.686.576
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	3	0	0
Overige kortlopende schulden	8	42.909.732	61.250.291
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		42.909.732	61.250.291
Totaal passiva		<u>74.281.644</u>	<u>85.956.738</u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	2021 €	2020 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	10	95.710.039	88.816.929
Subsidies	11	1.854.256	4.006.627
Overige bedrijfsopbrengsten	12	1.729.336	1.548.000
Som der bedrijfsopbrengsten		99.293.631	94.371.556
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	13	74.954.623	73.956.065
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	14	591.234	609.904
Overige bedrijfskosten	15	18.390.445	17.352.159
Som der bedrijfslasten		93.936.302	91.918.128
BEDRIJFSRESULTAAT		5.357.329	2.453.428
Financiële baten en lasten	16	13	289
RESULTAAT BOEKJAAR		5.357.342	2.453.717
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2021 €	2020 €
Algemene / overige reserves		5.357.342	2.453.716
		5.357.342	2.453.716

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.	2021	2020
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		5.357.329	2.453.428
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	14	591.234	609.904
- mutaties voorzieningen	7	1.308.122	392.537
		1.899.356	1.002.441
Veranderingen in werkkapitaal:			
- mutatie onderhanden DBC zorgproducten	2	-69.611	-21.360
- vorderingen	3	18.577.132	-37.209.975
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	3	-6.340.232	-739.247
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	-18.340.559	34.719.518
		-6.173.270	-3.251.066
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		1.083.415	204.802
Ontvangen interest	16	38	329
Betaalde interest	16	-25	-40
		13	289
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		1.083.428	205.091
Investeringen materiële vaste activa	1	-997.944	-652.054
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	71.694	-14.319
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-926.250	-666.373
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen		0	0
Aflossing langlopende schulden		0	0
Mutatie kortlopend bankkrediet		0	0
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		0	0
Mutatie geldmiddelen		157.178	-461.282
Stand geldmiddelen per 1 januari	5	730.641	1.191.923
Stand geldmiddelen per 31 december	5	887.819	730.641
Mutatie geldmiddelen		157.178	-461.282

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen is per 1 januari 2017 ontstaan uit een fusie van Stichting ZorgSaam Zeeuws-Vlaanderen en Stichting Curamus. Op 1 januari 2017 is de splitsingsakte ingegaan. Uit Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen is ZorgSaam ZorgSupport B.V., ZorgSaam Ziekenhuis B.V. en ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. afgesplitst. Met ingang van 1-7-2018 is ZorgSaam Sluis B.V. opgericht. ZorgSaam Sluis B.V. is een 100% dochteronderneming. Per 1 januari 2021 is ZorgSaam Sluis B.V. gefuseerd met ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V., waarna ZorgSaam Sluis B.V. is opgeheven.

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. is een zorginstelling en omvat thuiszorg en ouderenzorg. De zorg wordt vorm gegeven in extramurale zorg (wijkverpleging, begeleiding, dagopvang en huishoudelijke hulp), langdurige zorg (psycho-geriatrische zorg, somatische zorg, zorg zonder behandeling in de verzorgingshuizen en welzijn- en servicediensten), kortdurende klinische zorg & behandeling (geriatrische revalidatiezorg, seniorenkliniek, medische en paramedische dienstverlening vanuit een regionale behandelinstelling).

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. is feitelijk gevestigd op Wielingenlaan 2, 4535 PA te Terneuzen. Dit is tevens de statutaire vestingsplaats. Het werkgebied van ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. is Zeeuws-Vlaanderen. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. is ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 68666284. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. is onderdeel van de groep Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

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

Covid-19 heeft ook komende periode impact op onze cliënten, medewerkers en bedrijfsvoering. In 2021 heeft ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg te maken gehad met hogere meerkosten vanwege COVID-19, voor patiënten was het moeilijker om toegang tot de zorg te krijgen, voor medewerkers hoge werkdruk en hoog ziekteverzuim, en overheidsmaatregelen zoals de lockdown en social distancing, hebben de patiëntenzorg sterk beïnvloed. Daardoor is de omzet binnen de extramurale zorg achtergebleven en is het resultaat naar nagenoeg nihil gedaald.

Ook in 2022 zal COVID-19 impact hebben op medewerkers en bedrijfsvoering en zullen de patiënten de effecten hiervan ervaren. 2022 Wordt het jaar dat wereldwijd in het teken staat om COVID-19 te degraderen tot een regulier virus. Als dat lukt dan zal uitgestelde zorg de hoogste prioriteit hebben. Of dat kan worden gerealiseerd is sterk afhankelijk van de wijze waarop schaars personeel en schaarse capaciteit kan worden ingezet. Ook de financiering daarvan is relevant.

Als wij onze eigen financiële positie en vooruitzichten in ogenschouw nemen, is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2021 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Gebruik van schattingen

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

Specifieke schattingen

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van gemaakte afspraken en opgestelde regelingen in het kader van COVID-19, zoals de CB-regeling (continuïteitsbijdrage) en de hardheidsclausule, de Regeling Zorgbonus COVID-19 en de diverse geldende beleidsregels van de NZa. De beoogde doelstellingen en de strekking voor al deze regelingen zijn helder. Echter, de nadere uitwerking en wijze van verantwoording en beschikking is op dit moment nog niet voor alle regelingen geconcretiseerd. Eventuele onzekerheden in dat kader zijn in de jaarrekening verwerkt en toegelicht, gelijk aan de verwerking en toelichting van reguliere schattingen die normaliter worden gemaakt bij het opstellen van de jaarrekening.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voorsnag onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Activa en passiva

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

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

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen. Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen. Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van zorginstelling ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V.

Materiële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 5 - 20 %.

Groot onderhoud:

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.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)

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.

Liquide middelen

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

Voorzieningen

Algemeen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegende beste inschatting of contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. 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 gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,2%.

Voorziening jubileumverplichtingen

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

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2021 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar.

Vervroegde uitdienstregeling

Dit betreft een regeling inzake stoppen met werken na 45 dienstjaren. Deze voorziening betreft de contante waarde van toekomstige uitkeringen. De berekening is gebaseerd op het laatst verdiende salaris met een max volgens de RVU drempel en dit voor de periode tot aan de AOW gerechtigde leeftijd.

WGA Eigen Risico

De Stichting ZorgSaam Zeeuws-Vlaanderen is van 1 januari 2013 tot en met 28 februari 2015 eigen risicodragers voor de WGA geweest. Dat deel wat betrekking heeft op de medewerkers van ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. wordt nu in deze jaarrekening opgenomen. De voorziening is berekend op basis van een individuele beoordeling van de mogelijke aanspraak WGA die kan ontstaan na afloop van de ziektewetperiode voor die medewerkers die ook onder de voorziening doorbetaling bij ziekte vallen. Hierbij is uitgegaan van een WGA loongerelateerde uitkering (70% WIA-loon) voor het 1e tot en met het 3e jaar en een WGA vervolguutkering (50,75% minimum loon) voor de resterende looptijd tot 10 jaar.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Schulden

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

Operational leasing

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

Financiële instrumenten en risicobeheersing

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

Kredietrisico

De openstaande vorderingen per einde jaar uit hoofde van debiteuren zijn voor 90 % geconcentreerd bij 4 verzekeraars. Het kredietrisico wordt als zeer beperkt ingeschat. Voor de kredietrisico's inzake de vorderingen op deelnemingen en overige vorderingen wordt verwezen naar de toelichting.

Renterisico en kasstroomrisico

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. loopt risico over de rentedragende vorderingen en schulden (waaronder schulden aan krediet-instellingen). Voor vorderingen en schulden met variabele renteaftspraken loopt ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. risico ten aanzien van toekomstige kasstromen, met betrekking tot vastrentende vorderingen en schulden loopt ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. risico over de reële waarde als gevolg van wijzigingen in de marktrente. Deze leningen zijn verstrekt aan het groepshoofd Stichting ZorgSaam Zeeuws-Vlaanderen welke het directe risico loopt. Deze rentelasten worden echter doorbelast aan ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. voor zover de aangegane leningen voor ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. zijn aangetrokken, waardoor ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. indirect dit renterisico loopt. Met betrekking tot vorderingen en schulden worden geen financiële derivaten met betrekking tot het beperken van renterisico's gecontracteerd.

Liquiditeitsrisico

Er is sprake van groepsfinanciering tussen Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen, ZorgSaam Ziekenhuis B.V., ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V., ZorgSaam Zorgsupport B.V. en Stichting Warmande. De onderdelen zijn hoofdelijk aansprakelijk jegens de BNG Bank voor alle huidige en toekomstige verplichtingen.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat naast kapitaal, uit bestemmingsfondsen en algemene en overige reserves. De wettelijke reserve is gevormd voor positieve resultaten uit deelnemingen waarvan de uitkering niet kan worden bewerkstelligd.

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

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

Opbrengsten

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Uitgangspunten Sociaal domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft ZorgSaam de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. Per gemeente zijn verschillende producten afgesproken en gelden separate voorwaarden (zoals bijvoorbeeld de tijdige aanwezigheid van een geldige beschikking, woonplaatsbeginsel, feitelijke zorglevering, e.d.). De wijze waarop de individuele gemeenten overgaan tot afwikkeling en vaststelling is op dit moment nog niet bekend. Dit heeft gevolgen die leiden tot inherente onzekerheden voor de omzetverantwoording die naar beste weten zijn ingeschat.

Uitgangspunten Wijkverpleging

De wijkverpleging wordt bekostigd vanuit de Zorgverzekeringswet (uitgevoerd door zorgverzekeraars). Per zorgverzekeraar zijn specifieke contracteringsvoorwaarden van toepassing en voor de wijkverpleging geldt een bekostiging waarbij geen sprake is van een onafhankelijk indicatieorgaan voor de te leveren zorg. Het is niet uitgesloten dat bij materiële controles door verzekeraars afwijkingen van beleidsregels of contractvoorwaarden worden geconstateerd die leiden tot verrekeningen van reeds geleverde en gefactureerde zorg. Dit heeft inherente onzekerheden voor de omzetverantwoording tot gevolg die naar beste weten zijn ingeschat.

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz (exclusief subsidies)

Het budget aanvaardbare kosten wordt bepaald aan de hand van de beleidsregel aanvaardbare kosten opgesteld door de NZa, aangevuld met intern berekende aanpassingen uit hoofde van nacalculeerbare posten. Het verschil tussen de ontvangen bedragen en het vastgestelde budget is in de balans opgenomen als "Nog in tarieven te verrekenen financieringsoverschot en/of tekort" (financieringsverschil).

Niet gebudgetteerde zorgprestaties

Verantwoording van opbrengsten uit hoofde van niet gebudgetteerde zorgprestaties geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichtte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten en rekening houdend met de relevante bepalingen blijkend uit de beleidsregels van de NZa.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Subsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de resultatenrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen. Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de resultatenrekening.

Overige opbrengsten

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. Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Personele kosten

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

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

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

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

Ontslagvergoedingen

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

Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Belastingen

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. heeft geen belasting over het resultaat te voldoen. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. neemt het standpunt in dat de zorgvrijstelling als bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel c, Wet Vpb 1969 jo. Artikel 4 uitvoeringsbesluit Vpb 1971 van toepassing is.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Pensioenen

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. 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 ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. 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 december 2021 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 106,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. 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. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. 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. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De in de verworven groepsmaatschappij aanwezige geldmiddelen zijn van de aankoopprijs in aftrek gebracht. Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. Voor een specificatie van de topfunctionarissen verwijzen wij naar de jaarrekening van Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen. Hiermee wordt ook invulling gegeven aan de vereisten rondom de bezoldiging bestuurders.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	31-dec-21	31-dec-20
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.499.592	3.164.217
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u>3.499.594</u>	<u>3.164.217</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	3.164.577	3.108.108
Bij: investeringen	997.944	652.054
Af: afschrijvingen	591.234	609.904
Af: desinvesteringen	71.695	-14.319
Boekwaarde per 31 december	<u>3.499.594</u>	<u>3.164.577</u>

Toelichting:

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

Binnen ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg worden met name inventarissen en vervoermiddelen verantwoord. De huisvesting wordt verantwoord bij Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen en de ICT-apparatuur bij ZorgSaam ZorgSupport B.V. voor zover van toepassing. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg draagt hieraan bij middels de dekkingsbijdrage.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden van ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen.

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

	31-dec-21	31-dec-20
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	360.464	290.853
Totaal onderhanden werk	<u>360.464</u>	<u>290.853</u>

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
DBS's care	360.464	0	0	360.464
Totaal (onderhanden werk)	<u>360.464</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>360.464</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2020 €	2021 €	totaal €
Saldo per 1 januari	899.235	0	899.235
Financieringsverschil boekjaar	0	7.239.467	7.239.467
Correcties voorgaande jaren	0	0	0
Betalingen/ontvangsten	-899.235	0	-899.235
Subtotaal mutatie boekjaar	-899.235	7.239.467	6.340.232
Saldo per 31 december	0	7.239.467	7.239.467

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

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 €
7.239.467	899.235
0	0
7.239.467	899.235

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget

Totaal financieringsverschil

2021 €	2020 €
69.856.639	60.883.424
62.617.172	59.984.189
7.239.467	899.235

4. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Vorderingen op debiteuren	1.662.487	1.419.559
Vorderingen op groepsmaatschappijen	57.132.081	76.931.441
Nog te ontvangen bedragen:	3.150.864	2.312.734
Nog te factureren	163.978	207.698
Belastingen en premies sociale verzekeringen	184.890	
Totaal debiteuren en overige vorderingen	62.294.300	80.871.432

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 7.857 (2020 € 20.305)

Binnen de debiteuren is de vordering op zorgverzekeraars lager ten opzichte van 2020.

De daling in de vorderingen op groepsmaatschappijen wordt veroorzaakt door de rekening courant positie met de Zorggroep.

In de debiteuren en overige vorderingen is geen bedrag begrepen met een resterende looptijd langer dan 1 jaar.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

5. Liquide middelen

	31-dec-21	31-dec-20
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bankrekeningen	873.810	720.845
Kassen	14.009	9.796
Totaal liquide middelen	<u>887.819</u>	<u>730.641</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

PASSIVA

6. Groepsvermogen

	31-dec-21	31-dec-20
<i>Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:</i>	€	€
Kapitaal	18.000	18.000
Bestemmingsfondsen	27.243.450	21.886.108
Algemene en overige reserves	1.115.763	1.115.763
Totaal groepsvermogen	<u>28.377.211</u>	<u>23.019.871</u>

Kapitaal*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-21	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
Kapitaal	18.000	0	0	18.000
Totaal kapitaal	<u>18.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>18.000</u>

Bestemmingsfondsen*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-21	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
RAK	21.886.108	5.357.342	0	27.243.450
Totaal bestemmingsfondsen	<u>21.886.108</u>	<u>5.357.342</u>	<u>0</u>	<u>27.243.450</u>

Algemene en overige reserves*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-21	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
Algemene reserves:	1.115.763	0	0	1.115.763
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.115.763</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.115.763</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-21	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€	€
- Uitgestelde personele beloningen	950.583	240.672	66.527	0	1.124.728
- WGA ERD	107.678	23.806	30.525	0	100.959
- Loondoorbetaling bij ziekte	628.315	282.995	464.526	0	446.784
- Vervroegde uitdienststregeling	0	1.322.228	0	0	1.322.228
Totaal voorzieningen	1.686.576	1.869.700	561.578	0	2.994.699

<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:</i>	31-dec-21
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	656.317
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.618.211
hiervan > 5 jaar	720.171

Toelichting per categorie voorziening:*Uitgestelde personele beloningen (jubileumverplichtingen)*

De voorziening is bepaald op medewerkerniveau, rekening houdend met cao-bepalingen, blijfkans en resterende dienstjaren.

WGA eigen risico

Van 1 januari 2013 tot 1 maart 2015 was de Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen eigen risicodragers voor de WGA. De voorziening is berekend op basis van een individuele beoordeling van de mogelijke aanspraak WGA die kan ontstaan na afloop van de ziektewetperiode van de medewerkers, die ook onder de voorziening doorbetaling bij ziekte vallen. Per 1 januari 2017 is de nieuwe, gefuseerde Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen publiek verzekerd.

Vervroegde uitdienststregeling

Dit betreft een regeling inzake stoppen met werken na 45 dienstjaren. Deze voorziening is gebaseerd op het laatst verdiende salaris met een max volgens de RVU drempel en dient om het gat te overbruggen tot aan de AOW gerechtigde leeftijd.

Loondoorbetaling bij ziekte

De voorziening wordt berekend op basis van een individuele beoordeling van de kosten van aanvulling bij ziekteverzuim.

8. Overige kortlopende schulden

	31-dec-21	31-dec-20
Crediteuren	852.564	630.072
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.670.310	2.910.834
Schulden terzake pensioenen	112.124	227.676
Nog te betalen salarissen	2.359.908	2.180.004
Schulden aan groepsmaatschappijen	31.371.522	50.101.430
Nog te betalen kosten:	590.216	416.081
Vakantiegeld	2.030.737	1.966.038
Vakantiedagen	3.285.639	2.818.156
Overige overlopende passiva:	636.712	
Totaal overige kortlopende schulden	42.909.732	61.250.291

Toelichting:

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. heeft geen kredietfaciliteit in rekening courant.

De kortlopende schulden hebben een looptijd van < 1 jaar.

De schulden aan groepsmaatschappijen is de rekening courant positie met overige groepsmaatschappijen.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

9. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Fiscale eenheid

Er is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting tussen Stichting Zorgsaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen, Prosano BV, ZorgSaam Ziekenhuis BV, ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg BV en Zorgsaam Zorgsupport BV.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2021. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. 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 instelling per 31 december 2021.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2021			
- aanschafwaarde	7.021.986	0	7.021.986
- cumulatieve afschrijvingen	3.857.409	0	3.857.409
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>3.164.577</u>	<u>0</u>	<u>3.164.577</u>
Mutaties in het boekjaar			
- investeringen	0	997.944	997.944
- afschrijvingen	591.234	0	591.234
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>			
.aanschafwaarde	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0
- <i>overboekingen binnen vaste activa</i>	997.944	-997.944	0
- <i>desinvesteringen</i>			
aanschafwaarde	72.284	0	72.284
cumulatieve afschrijvingen	589	0	589
per saldo	<u>71.695</u>	<u>0</u>	<u>71.695</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>335.015</u>	<u>0</u>	<u>335.015</u>
Stand per 31 december 2021			
- aanschafwaarde	7.947.646	0	7.947.646
- cumulatieve afschrijvingen	4.448.054	0	4.448.054
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>3.499.592</u>	<u>0</u>	<u>3.499.592</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	5% - 20%	n.v.t.	

5.1.7 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

10. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning

	2021	2020
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet	19.857.005	20.576.853
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	69.998.415	61.154.343
Opbrengsten Wmo	5.854.619	7.085.733
Totaal	95.710.039	88.816.929

Toelichting opbrengsten zorgprestaties

Voor de Wlz is sprake van omzetsderving en extra kosten, die op basis van de beleidsregel worden vergoed. ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. heeft een bedrag van € 6.150.000 aan coronacompensatie aangevraagd en dit is goedgekeurd door de zorgkantoren. Dit bedrag is eveneens opgenomen in de nacalculatie Wlz wat tweezijdig is ingediend bij de NZa.

Voor de Zvw en WMO is er dit jaar geen regeling continuïteitsbijdrage.

Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat op basis van de toegepaste compensatieregelingen, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling door financiers nog een bijstelling kan plaatsvinden.

11. Subsidies

	2021	2020
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.854.256	4.006.627
Totaal	1.854.256	4.006.627

Toelichting:

Onder de subsidies is in 2021 een bedrag ad € 1,5 mln. (2020: € 2,9 mln.) opgenomen inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn voor een gelijk bedrag verantwoord onder de personeelskosten

12. Overige bedrijfsopbrengsten

	2021	2020
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed en andere bedrijfsmatige opbrengsten):		
Diverse doorberekeningen aan derden	1.729.336	1.548.000
Totaal	1.729.336	1.548.000

Toelichting:

Onder overige opbrengsten zijn o.a. de horeca, waskosten, sleutelkluisen en andere doorberekeningen aan cliënten verantwoord.

5.1.7 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

13. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	49.015.986	48.733.756
Sociale lasten	7.734.185	8.954.404
Pensioenpremies	4.019.361	3.650.082
Dotatie / vrijval personele voorzieningen	2.005.731	672.083
Andere personeelskosten	2.300.543	2.440.960
Subtotaal	65.075.806	64.451.285
Personeel niet in loondienst	2.618.806	2.872.255
Dekkingsbijdrage personele kosten	7.260.011	6.632.525
Totaal personeelskosten	74.954.623	73.956.065

Toelichting:

De dekkingsbijdrage betreft een vergoeding aan ZorgSaam ZorgSupport B.V. en Stichting ZorgSaam Zorggroep (enkelvoudig) voor geleverde diensten aan ZorgSaam Ziekenhuis B.V., ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V.

De dekkingsbijdrage is onderverdeeld in vier categorieën, namelijk rentekosten, afschrijvingen, personeelskosten en overige kosten. De rentekosten en afschrijvingen worden toegerekend op basis van de werkelijke kosten. Voor de personeelskosten en algemene kosten is een verdeelsleutel opgesteld naar de best mogelijke inschatting. Jaarlijks wordt de dekkingsbijdrage geüpdatet naar de dan geldende verhouding.

Op de regel "lonen en salarissen" is in 2021 een bedrag vermeld ad € 1,47 mln. inzake uitgekeerde zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief € 0,5 mln. inzake verschuldigde eindheffing. De vergoeding van deze bonus is opgenomen onder de subsidies voor hetzelfde bedrag.

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.182	1.179
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

14. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

	2021	2020
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	591.234	609.904
Totaal afschrijvingen	591.234	609.904

Toelichting:

De afschrijvingskosten betreffen met name afschrijvingen op inventarissen en vervoersmiddelen. Het vastgoed is ondergebracht bij de Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen. Hieraan dragen ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg bij via de dekkingsbijdrage.

5.1.7 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

15. Overige bedrijfskosten

	2021	2020
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.041.809	3.566.813
Algemene kosten	337.071	215.156
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.790.616	1.837.476
Onderhoud en energiekosten	32.072	9.405
Huur en leasing	170.983	92.053
Dekkingsbijdrage	12.017.893	11.631.256
Totaal overige bedrijfskosten	<u>18.390.444</u>	<u>17.352.159</u>

Toelichting:

De dekkingsbijdrage betreft een vergoeding aan ZorgSaam ZorgSupport B.V. en Stichting ZorgSaam Zorggroep (enkelvoudig) voor geleverde diensten aan ZorgSaam Ziekenhuis B.V., ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V.

De dekkingsbijdrage is onderverdeeld in vier categorieën, namelijk rentekosten, afschrijvingen, personeelskosten en overige kosten. De rentekosten en afschrijvingen worden toegerekend op basis van de werkelijke kosten. Voor de personeelskosten en algemene kosten is een verdeelsleutel opgesteld naar de best mogelijke inschatting. Jaarlijks wordt de dekkingsbijdrage geüpdatet naar de dan geldende verhouding.

16. Financiële baten en lasten

	2021	2020
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Rentebaten	38	329
Subtotaal financiële baten	<u>38</u>	<u>329</u>
Rentelasten	-25	-40
Subtotaal financiële lasten	<u>-25</u>	<u>-40</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>13</u>	<u>289</u>

17. Honoraria accountant

Voor het honoraria betreffende de werkzaamheden voor het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2021 verwijzen wij naar de geconsolideerde jaarrekening van Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen.

18. Transacties verbonden partijen

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

19. Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 21, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de algemene vergadering onder voorbehoud van goedkeuring door de bestuurder.

20. Gebeurtenissen na balansdatum

Over het boekjaar 2021 zijn er geen gebeurtenissen na balansdatum.

5.1.13 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De bestuur van ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 30 mei 2022.

Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 21, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de algemene vergadering onder voorbehoud van goedkeuring door de bestuurder.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.20.

Nevenvestigingen

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg B.V. heeft diverse nevenvestigingen in geheel Zeeuws-Vlaanderen.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

P.A. van der Maas 30-5-2022
Bestuurder

R.M. Smit 30-5-2022
Bestuurder

Bestuurder Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen
Getekend namens Stichting ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen

R.M. Smit 30-5-2022

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 21, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de algemene vergadering onder voorbehoud van goedkeuring door de bestuurder.

5.2.2 Nevenvestigingen

ZorgSaam Thuis- en Ouderenzorg heeft meerdere nevenvestigingen in geheel Zeeuws-Vlaanderen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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)	1634	€ 2.941.200,00	323	€ 565.250,00	1957	€ 3.506.450,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	1633	€ 1.633.000,00			1633	€ 1.633.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			323	€ 323.000,00	323	€ 323.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 0,00				€ 0,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 0,00		€ 0,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgproffesionals (d)		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 1.308.200,00		€ 242.250,00		€ 1.550.450,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		0				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	1799	€ 1.245.771,52	336	€ 226.208,64	2135	€ 1.471.980,16
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	1782	€ 685.553,22			1782	€ 685.553,22
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			332	€ 127.723,72	332	€ 127.723,72
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 0,00				€ 0,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 0,00		€ 0,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgproffesionals (d)		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 560.218,30		€ 98.484,92		€ 658.703,22
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

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

	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	253	€ 455.400,00	3	€ 5.250,00	256	€ 460.650,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	253	€ 253.000,00			253	€ 253.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			3	€ 3.000,00	3	€ 3.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 0,00				€ 0,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 0,00		€ 0,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgproffesionals (d)		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 202.400,00		€ 2.250,00		€ 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		



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden