



SAMEN VERDER

jaarverslaggeving
2023

Inhoudsopgave jaarverslaggeving 2023

Bestuursverslag	2
Voorwoord raad van bestuur	2
Strategische lijnen verder uitgelicht	5
Medezeggenschap	6
Kwaliteit	9
Duurzaamheid	11
Risicomanagement	12
Financiële analyse	13
Toekomstparagraaf	14
Bijlagen:	16
1. Uitgangspunten van de verslaglegging	16
2. Profiel van de organisatie	17
2.1 Algemene identificatiegegevens	17
2.2 Structuur van ZZG zorggroep	18
3.1 Normen voor goed bestuur	20
3.2 Raad van bestuur	20
Verslag raad van toezicht	22
Jaarrekening	

Bestuursverslag

De zorg van nu en morgen houdt ons continu bezig. We willen dat de zorg betaalbaar, beschikbaar en passend is en blijft. Dus moet het echt anders. Hoe? In ieder geval samen.

We zijn in 2023 nieuwe wegen ingeslagen. Samenwerkingen werden intensiever en uitgebreid. Met initiatieven in teams zoals brainstormsessies om de zorg anders te organiseren of anders te roosteren, de inzet van zorgtechnologie en het samen zorgen met familie, vrienden, burens en kennissen. We moeten het anders gaan doen. Een beweging maken. Niet alleen als organisatie, maar met de hele samenleving. In onze regio dragen wij als ZZG daar op allerlei manieren aan bij.

Oog voor de cliënt

We werken steeds meer samen in en aan zorgzame wijken. Ook experimenteren we volop in en bij onze woonzorglocaties met het betrekken van de buurt. Door samen te bouwen aan een nóg fijnere buurt waarin iedereen zich betrokken voelt en elkaar helpt. Dit maakt een verschuiving in de zorg mogelijk in de vorm van een nieuw samenspel met de informele zorg. Het toelaten van informele zorg betekent voor een deel ook loslaten voor de zorgmedewerker. Dat is niet altijd gemakkelijk, onder andere door de grote betrokkenheid van medewerkers bij hun werk en cliënten. Een prachtig voorbeeld waar dit goed in de praktijk is gebracht, vormt het bekroonde initiatief van Griffioen: een samenwerkingsverband van BUUR, Riverland Healthcare, Sterker sociaal werk en ZZG. Dit initiatief won de ZorgSaamWonen Award 2023 publieksprijs.

In Hof van de Elst openden we dit jaar de eerste leerafdeling in een beschutte en beschermde woonomgeving. Een leerafdeling is een afdeling op een woon- en zorglocatie waar studenten en stagiaires voor een groot deel de zorg uitvoeren, onder supervisie van werkbegeleiders. Studenten en stagiaires werken dus in echte beroepssituaties waarin leren centraal staat. Samen met ROC Nijmegen trekken we hierin op, als partners in opleiden en werken. De visie binnen de afdeling is: 'iedereen leert'.

Ook het Herstelcentrum heeft in 2023 veranderingen ondergaan. Het Herstelcentrum is gericht op patiënten met een somatische revalidatiezorgvraag. We zien de laatste jaren een stijging in de complexe zorg. De zorg van nu en morgen vraagt van ons dat we daarop inspelen met onze dienstverlening. Dat doen we onder andere door ook kortdurende revalidatie en herstellzorg te gaan bieden aan mensen met cognitieve problematiek. Daarvoor hebben we de praktijk Cognitie en Crisis PG opgezet. De crisisopvang vormt een belangrijk onderdeel van ZZG in haar regionale samenwerking. Een aantal jaar was de Crisisopvang PG gehuisvest in woonzorglocatie Bosrand. Begin januari 2024 verhuist de crisisopvang PG naar de nieuwe Cognitie en Crisis PG praktijk in het Herstelcentrum.

Met advanced care planning in de wijk, ook wel proactieve zorgplanning genoemd, zorgen we ervoor dat cliënten zorg ontvangen die het beste bij hun wensen en behoeften past. Bij proactieve zorgplanning denken mensen vooruit en bespreken ze hun medische voorkeuren en doelen met hun zorgverleners. Dat helpt niet alleen om mogelijke onzekerheden weg te nemen, maar zorgt er ook voor dat de zorgverlening afgestemd is op de persoonlijke voorkeuren van de cliënt. Proactieve zorgplanning helpt om open te communiceren tussen cliënt en zorgmedewerker.

Oog voor de medewerker

We onderkennen en ondersteunen de verantwoordelijkheid die medewerkers dragen. We verlagen de werkdruk waar we kunnen, nemen (administratieve) last weg, vergroten het regelvermogen en ondersteunen veerkracht, vitaliteit en gezonde keuzes. Zonder (zorg)medewerkers zijn we nergens.

De inspiratiedag voor alle medewerkers was afgelopen jaar een van de hoogtepunten. Met de prachtige voorstelling 'Mag ik je kussen' die de zorg(en) van nu en morgen in beeld brengt. Medewerkers van ZZG hebben elkaar ontmoet bij deze voorstelling, op de inspiratiemarkt of bij het nagesprek. Daar was ruimte om samen hun emoties en zorgen te bespreken, maar ook voor hun ervaringen en ideeën om de zorg anders te organiseren.

Ook zijn we Vive - Vitaliteit en veerkracht in je werk - blijven doorontwikkelen. Samen met teams onderzoeken we hoe je taken anders kunt organiseren, zodat medewerkers zich kunnen richten op de kerntaken van hun functie. Door actieleren en kleine pilots kunnen we snel doorontwikkelen. In de wijk is een aantal teams daarom al bezig geweest met anders roosteren. Hierbij is vooral gekeken naar de juiste balans tussen werk en privé voor iedere wijkverpleegkundige in het team. Daarnaast vond dit jaar het vervolgonderzoek van Vitaliteit en Veerkracht in je werk plaats. Een van de belangrijkste inzichten uit het onderzoek is dat er aandacht moet blijven voor de veeleisende werktijden en de werkdruk. De motivatie van medewerkers blijft daarentegen hoog. Wel willen medewerkers dat Vive dicht bij de teams komt om zo Vive (nog) beter te laten aansluiten bij de wensen van medewerkers van ZZG. Naast het onderzoek konden alle medewerkers dit jaar deelnemen aan een vitaliteitscheck. Een vitaliteitscheck is een persoonlijke check waarmee je inzicht krijgt in je fysieke en mentale gezondheid. De check bestond uit twee online vragenlijsten, een fysieke check en een persoonlijk adviesgesprek op basis van de resultaten.

Oog voor de omgeving

We kunnen de beweging in de zorg niet alleen maken. We doen dit samen met partners in de regio in verschillende samenwerkingsverbanden. In NOEL zijn de ketenpartners in de regio vertegenwoordigd en in Netwerk Nonna bundelen 14 organisaties in de ouderenzorg in de regio Nijmegen hun krachten. In december tekenden we het ambitiedocument Regionaal Wachtlijstbureau. Dat deden we samen met de bestuurders van acht andere zorgorganisaties uit Netwerk Nonna. Hiermee zetten we met elkaar een belangrijke stap om in de regio de zorg voor kwetsbare ouderen toegankelijk te houden. Ook in andere projecten en proeftuinen ontdekken we samen de toekomst van de zorg. Daarnaast hebben we ook in 2023 - tijdens bijeenkomsten met de bestuurders van tien maatschappelijke organisaties in de regio op basis van de beweging 'Moderne Devotie' - de verbinding gezocht, waarbij we samenwerken aan inclusieve buurten en wijken in Nijmegen.

Oog voor technologie

De inzet van technologie draagt bij om het beste uit de zorg te halen. Voor cliënt én medewerker. Het draagt bij aan de zelfstandigheid van mensen. Zo zetten we naast de Medido steeds vaker leefstijlmonitoring in, eventueel in combinatie met robot Tessa.

Dit jaar hebben we extra aandacht besteed aan leefcirkels: virtuele grenzen die we instellen met behulp van moderne technologie, zoals sensoren. Deze sensoren zorgen ervoor dat zorgmedewerkers een signaal krijgen van bewegingen van bewoners. Zo kunnen ze, indien nodig, tijdig op behoeften van bewoners reageren. En kunnen ouderen zelfstandig blijven wonen, terwijl er toch aandacht is voor hun veiligheid en welzijn. Ook bleven we dit jaar de Medido en Momo BedSense inzetten om, waar mogelijk, met zorgtechnologie zo goed mogelijk in te spelen op de zorgvraag van cliënten.

Oog voor de organisatie

Per 1 februari 2023 is mevrouw Perlot - Naber toegetreden tot de raad van bestuur, zij volgde de heer De Visser op. In oktober is de nieuwe besturingsfilosofie 'Het juiste midden' definitief vastgesteld. De eerste effecten hiervan worden zichtbaar bij de herinrichting van de Ondersteunende Diensten. Een traject met een externe projectleider heeft geleid tot een voorgenomen besluit voor de toekomst. De hoofdstructuur van de Ondersteunende Diensten bestaat uit drie clusters. We positioneren (1) ontwikkeling & innovatie als los cluster. Hier moet veel aandacht naartoe. Zorgtechnologie is daar ook onderdeel van. Dit cluster krijgt een eigen opdracht en is ondersteunend aan de andere clusters en de zorgstromen. Daarnaast een (2) cluster bedrijfsvoering dat zich doorontwikkelt tot een dienstencentrum met advies, controle, uitvoer en service. Tot slot een (3) cluster met een medewerkercentrum en een cliëntcentrum waar we in de doorontwikkeling ook een medewerkersservicepunt en cliëntservicepunt aan koppelen. Het is een bewuste keuze om dit in één cluster samen te brengen omdat in de praktijk veel behoefte is aan onderlinge afstemming. Hier zit ook een duidelijke oriëntatie op de samenwerking in de regio. Het komende jaar zal gericht zijn op de verdere implementatie van de top-, management- en overlegstructuur van deze ondersteunende diensten.

Tot slot

De zorg van nu en morgen. Hoe dan? In ieder geval samen! Samen met medewerkers, cliëntenraadsleden, collega's van andere organisaties, met cliënten en hun naasten, vrijwilligers en buurtbewoners. We zijn enorm trots op iedereen die zelf, of samen met het team, de zorg al anders organiseert, zich inzet en met passie z'n werk doet. Samen weten we zoveel meer, samen kunnen we zoveel meer! #oogvoorelkaar.

Angela Jansen
Voorzitter raad van bestuur

Eefje Perlot - Naber
Lid raad van bestuur

Strategische lijnen 2022 - 2026 - ontwikkelagenda

Waarom strategische lijnen

We voelen de spanning van de stijgende zorgvraag in combinatie met een dalende beschikbaarheid van medewerkers en vrijwilligers. Dat vraagt iets van ons allemaal. Wat we in de samenleving voor elkaar doen en hoe we de zorg organiseren. Wij blijven ons inzetten voor goede, toegankelijke en betaalbare zorg, nu en in de toekomst. Dat kunnen en willen we niet alleen. Daarom doen we het samen. Met collega's, cliënten, hun naasten en samenwerkingspartners in de regio. Met oog voor elkaar.

Ontwikkelagenda

De strategische lijnen geven ons richting en houden ons een spiegel voor. Tegelijk zijn ze niet in beton gegoten. We willen flexibel kunnen inspelen op de snel veranderende omgeving. Om dat te kunnen doen, werken we met ontwikkelagenda's. Per thema (kortdurende zorg, langdurige zorg, medewerker en informatiemanagement) is er een ontwikkelagenda die wordt bestuurd door een lid van het Directeurenoverleg en een kernteam. Zij monitoren de voortgang van de projecten, definiëren de witte vlekken en initiëren projecten waar dat nodig is. Maar het belangrijkste is dat zij boven de details van de projecten, sturing geven aan de grotere beweging die we willen maken. Dit doen we o.a. door vier keer per jaar een gezamenlijk monitorgesprek te houden over de manier waarop we die grotere beweging vorm geven.

De besturing van de centrale strategie is belegd bij de raad van bestuur. De besturing van de executie van de strategie is belegd bij het directieteam (rvb en directeuren) op basis van de 'Team One' filosofie. Daarnaast wordt vanuit dit team de samenhang met externe ontwikkelingen bewaakt en wordt landelijk en regionaal geacteerd om een relevante maatschappelijke rol te spelen in deze ontwikkelingen.

Medezeggenschap cliënten

Cliëntmedezeggenschap

In het jaar 2021 is de nieuwe medezeggenschapsstructuur gestart. De formele zeggenschap ligt bij cliëntenraden van de zorgeenheden, waarbij locatie-overstijgende bevoegdheden aan de centrale cliëntenraad (CCR) zijn toebedeeld. In twee van de vier gebieden is een regionaal overleg waarin cliëntenraden en CCR elkaar informeel treffen. In 2023 is een enquête uitgezet onder de cliëntenraden, directeuren, raad van bestuur en ambtelijk secretarissen om deze medezeggenschapsstructuur te evalueren. De verwerking van de reacties en het vervolg daarop gebeuren in 2024.

Centrale Cliëntenraad (CCR)

De Centrale Cliëntenraad bestaat uit vertegenwoordigers van de cliëntenraden van locaties, de wijkverpleging en van het Herstelcentrum, die op basis van een bindende voordracht van de lokale cliëntenraden door de raad van bestuur zijn benoemd. De raad heeft gekozen voor zowel een voorzitter als vicevoorzitter uit eigen kring.

Samenstelling Centrale Cliëntenraad in 2023

Naam	Functie
André van Beurden	voorzitter (Herstelcentrum, Rijk van Nijmegen)
Eveline Louws	vice-voorzitter (Wijkverpleging, Wijchen, Maas & Waal)
Hans van Gent	lid (B&BW, Wijchen, Maas & Waal)
Jos Holleman	lid (Wijkverpleging, Nijmegen Zuid)
Arthur ten Have	lid (B&BW, Rijk van Nijmegen)
Theo Janssen	lid (Wijkverpleging, Rijk van Nijmegen)
Ans Lavooij	lid (Wijkverpleging, Nijmegen Noord)
Teun Langeweg	lid (B&BW, Nijmegen Zuid)
Linda Willems	lid (B&BW, Nijmegen Noord)
Carolyn Lorenz	ambtelijk secretaris (tot 1 november 2023)
Debora van Vliet	ambtelijk secretaris (november 2023)
Hélène Wierema	ambtelijk secretaris (waarnemend vanaf 1 december 2023)

Onderwerpen in 2023

De CCR heeft instemming verleend aan het beleid brandveilige inrichting Beschut en Beschermd Wonen; het beleid ZZG rookvrij; de gedragscode cliënten; de herziene klachtenregeling en de uitwerking Stip op de horizon (betreft infectiepreventie).

Er is advies gegeven over de begroting 2023; jaarrekening 2022; besturingsfilosofie; profielschets lid raad van toezicht; verplaatsing crisisopvang pg van Bosrand naar Herstelcentrum; herziening van het

Wzd beleidsplan onvrijwillige zorg en er is een lid raad van toezicht voorgedragen met als aandachtsgebied innoveren en ondernemen.

Verder is o.a. het kwaliteitsplan van Beschut en Beschermd Wonen besproken; het werk en het visiedocument van de Wetenschapscommissie toegelicht; kennisgemaakt met de nieuwe voorzitter raad van toezicht Harrie Windmüller en lid van de raad van toezicht Lars Nieuwenhoff; een themabijeenkomst georganiseerd met een goede opkomst van cliëntenraadsleden, managers en ambtelijk secretarissen én de communicatie met de CR-en versterkt middels een nieuwsbrief en aanpassingen op LOEK, het intranet.

Medewerkers Medezeggenschap

In het afgelopen jaar waren de uitwerkingen van de cao-onderwerpen een centraal gespreksonderwerp voor de medezeggenschap. Hierbij is nauw samengewerkt met de afdeling HR. De medezeggenschap was betrokken bij de aanstelling van de nieuwe directeur voor het onderdeel Herstelcentrum en ook bij de benoeming van een nieuw lid raad van toezicht.

De besturingsfilosofie van ZZG zorggroep is herijkt. En daaropvolgend is gestart met de herstructurering van de Ondersteunende Diensten, in goede afstemming met de medezeggenschap. En wat hierbij goed heeft uitgepakt, is dat alle medewerkers van de Ondersteunende Diensten zijn meegenomen, waardoor er draagvlak is gecreëerd voor de plannen.

Nu Covid niet meer onze dagelijkse praktijk beheerst, is een voorstel gedaan voor een structurele en passende wijze van infectiepreventie binnen ZZG. Dit biedt houvast voor onze medewerkers bij eventuele toekomstige gebeurtenissen en was daarom voor de medezeggenschap een belangrijk onderwerp om te volgen en input op het voorstel te geven.

Het thema voor de jaarlijkse gezamenlijke bijeenkomst met de raad van bestuur, raad van toezicht, de directeuren, centrale cliëntenraad en centrale ondernemingsraad was dit jaar 'oog voor de cliënt'. Hierbij is het onderwerp relationeel werken gekozen. Deze bijeenkomst is door alle aanwezige raden als waardevol ervaren om van elkaar te leren, te sparren en verbinding te maken.

Samenstelling Centrale Ondernemingsraad in 2023

Naam en functie	Zorgstroom/Ondersteunende Diensten
Mevrouw J. van Beuningen, voorzitter	voorzitter OR Wijkverpleging
Mevrouw H. van Keulen, vice voorzitter	voorzitter OR Beschut & Beschermd Wonen
De heer B. van der Heijden, lid	secretaris OR Beschut & Beschermd Wonen
De heer T. Althuizen, lid	lid OR Wijkverpleging
Mevrouw M. Broeder, lid	vice voorzitter OR Herstelcentrum
Mevrouw W. Stoffels, lid	voorzitter OR Herstelcentrum
Mevrouw W. Kroon, lid	voorzitter OR Ondersteunende Diensten
Mevrouw J. Atteveld, lid	lid OR Ondersteunende Diensten
Mevrouw N. Benschop, lid	vicevoorzitter OR Ondersteunende Diensten (tijdelijk toegevoegd)
Mevrouw J. Siebenga, ambtelijk secretaris	

Kwaliteit van zorg

Goede zorg

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

Blijven leren

Om goede zorg te blijven leveren is het van belang dat we blijven leren. Het Kwaliteitsmanagementsysteem (KMS) - het eisenkader op grond van ISO 9001 - helpt daarbij. Het betreft een overzichtelijk geheel van de procedures, processen, beleid, resultaten en registraties. Dit draagt bij om op een systematische en effectieve manier de kwaliteit in de hele organisatie te bewaken, alsook om te leren en te verbeteren. In het KMS automatiseren we belangrijke processen, waardoor we gemakkelijk kunnen monitoren, analyseren en verbeteren op deze onderwerpen. Zowel van de momenten waar dingen niet goed zijn gegaan, als van de momenten waarop het wel goed gaat. Vanuit ZZG ondersteunen we professionals om te kunnen en blijven leren. We investeren in kennis en kunde door opleidingen, trainingen en e-learnings. Ook werken we aan sterke (multidisciplinaire) teams waar collega's elkaar bevragen, van elkaar leren en met elkaar reflecteren. We gebruiken diverse kwaliteitsinstrumenten om het leren in onze organisatie te ondersteunen.

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

Professioneel gedreven

We streven naar een professioneel gedreven organisatie. De kern van een professioneel gedreven organisatie is dat professionals samen met stakeholders op alle niveaus invulling geven aan onze missie. Dat noemen wij: professionals aan het roer. Professionals staan het dichtst bij onze cliënten en hebben daardoor goed zicht op wat nodig en passend is. De besturingsfilosofie van ZZG zorggroep 'Het juiste midden' bevordert de professionele zeggenschap waarbij de professionals met een zekere mate van autonomie, invloed uit kunnen oefenen en mee kunnen beslissen over werkgerelateerde zaken en het beleid binnen hun vakgebied.

Kwaliteitsinformatie

Er zijn veel verschillende bronnen die ons iets vertellen over de kwaliteit van zorg. Dit zijn bijvoorbeeld de meldingen van incidenten (Melding Incident Cliënt/Melding Verbeter Actie), signalen van cliënten, scores van tevredenheid, resultaten van (interne) audits, onderzoeken naar calamiteiten en de klachten. Deze en andere relevante informatie bekijken we in samenhang om niet alleen op teamniveau te leren, maar juist ook als gehele organisatie.

Klachten

In geval van een klacht zoeken we in eerste instantie naar een directe oplossing dicht bij de zorg (een medewerker of een leidinggevende). Wanneer dit niet mogelijk is, kan een onafhankelijke klachtenfunctionaris voor bemiddeling worden ingezet. Wanneer dit niet tot de gewenste oplossing

leidt of de klager deze route niet wil lopen, kan een formele klacht ter behandeling en beoordeling worden ingediend bij de raad van bestuur.

In 2023 is één formele klacht ingediend, die korte tijd later door de klager is ingetrokken. Het aantal informele klachten dat door de klachtenfunctionarissen is behandeld, betreft 34. Het is van belang dat we blijven leren van klachten. We nemen ze serieus en onderzoeken ze grondig. Om te bezien of we maatregelen kunnen treffen om soortgelijke situaties in de toekomst te voorkomen. En om het vertrouwen van de ontevreden cliënt te behouden of herwinnen.

Duurzaamheid

ZZG draagt duurzaam bij aan de gezondheid van mensen. Wij geloven erin dat dit alleen mogelijk is als wij ons maximaal inspinnen voor de duurzame inzetbaarheid van onze medewerkers met een zo klein mogelijke footprint op onze (ecologische) omgeving. In 2023 hebben wij hier, samen met veel branchegenoten, verdere stappen in gezet. Met de ondertekening van de GreenDeal 3.0 in september 2023 is er een grote stap gezet. De GreenDeal biedt ons en de sector handvatten om een vijftal grote thema's structureel aan te pakken. De concrete uitvoering - in voorbereiding met de werkgroepen - kan nu plaatsvinden.

Daarnaast hebben we in 2023 de DuMaVa subsidie (Duurzaam Maatschappelijk Vastgoed) aangevraagd en toegekend gekregen voor een aantal locaties. Voor de andere locaties volgen de aanvragen in 2024. Daarbij vervangen we onder andere warmtepompen.

Binnen de grenzen van onze eigen organisatie hebben we ook een aantal verduurzamingsmaatregelen kunnen nemen. We reduceren het energieverbruik door de installatie van zonnepanelen op onze (huur)panden. Daarnaast hebben we bestaande verlichting vervangen door energiezuinige LED verlichting, werken we steeds meer digitaal en stellen we (elektrische) fietsen beschikbaar voor onze medewerkers.

Het belang van de (duurzame) inzetbaarheid van onze medewerkers komt uitvoerig terug in de strategische lijnen. In 2023 hebben we het programma ViVe (vitaliteit en veerkracht in je werk) doorontwikkeld. De uitkomsten van de vervolgmeting in 2023 onder medewerkers laten zien dat we op de goede weg zijn. Veel medewerkers tonen zich betrokken bij het werk en de organisatie en geven aan het fijn te vinden bij ZZG te werken. De aandacht voor het thema vitaliteit en voor het welzijn van medewerkers wordt als positief ervaren. Het aanbod van deskundige ondersteuning bij overgangsklachten en/of mantelzorgvragen is opgenomen in onze providerboog "Balans in je werk" en de aandacht hiervoor komt jaarlijks terug. Ook maakte een aanzienlijk deel van onze medewerkers gebruik van de vitaliteitscheck. We evalueerden de uitkomsten en onderzoeken hoe we in 2024 hier een vervolg aan kunnen geven. Dit doen we samen met de nieuwe programmaleider van Vive. Tijdens de inspiratiedag ZZG in november 2023 gaven we uitleg over het Huis van Vive (gebaseerd op het huis van werkvermogen) en over het bewust begrenzen spel dat teams kunnen gebruiken als hulpmiddel voor teamontwikkeling. En ook vanuit de medewerkersreis en de gesprekscyclus zetten we in op bewustzijn van gezond gedrag en inzetbaarheid. Verder werkten we in 2023 voor het 2e jaar met de inzet van een praktijkondersteuner bedrijfsarts. We werkten vanuit nabijheid en waar mogelijk preventief aan de inzetbaarheid van medewerkers. Het is mooi dat in 2023 het verzuim is verlaagd.

Uiteraard zijn er ook ontwikkelpunten die we meenemen in het aanbod voor medewerkers (binnen "Balans in je werk") en zoeken we naar manieren om de bekendheid, toegankelijkheid en aansluiting op de praktijk (dichtbij de teams) te verbeteren. Verder was er in 2023 aandacht voor ondersteuning van leidinggevendenden, gericht op het samenwerken, vanuit nabijheid en vanuit dezelfde visie aan werken met plezier in een gezonde en veilige werkomgeving. De ontwikkelde training vindt plaats in 2024. Duurzame inzetbaarheid betekent voor alle medewerkers van ZZG een leven lang ontwikkelen. Daarom ondersteunen we onze medewerkers op het (door)ontwikkelen van hun deskundigheid. En zorgen we voor het opleiden van (nieuwe) medewerkers binnen ZZG. Zo is in 2023 de leerafdeling Hof van de Elst gestart, in samenwerking met het ROC en ontwikkelen we in 2024 hierop door. Het begeleidingstraject 'beginnend teamcoach' of 'beginnend manager' heeft bijgedragen aan de ontwikkeling van interne medewerkers tot teamcoach/manager.

Risicomanagement

Het risicomanagement van de organisatie is sterk gericht op de thema's uit de strategische lijnen en het kwaliteitsmanagementsysteem, namelijk kort- en langdurende zorg, de medewerkers en informatiemanagement. We bekijken en beoordelen voortdurend of onze huidige structuur, onze gedragsregels, procedures, processen en onze infrastructuur hierbij passend is.

We werken met het 'three lines of defense' model. In de primaire lijnfuncties worden risico's onderkend en beheersingsmaatregelen ingericht. In de staf wordt voortgang op mogelijke risico's gemonitord en vindt op delen een interne audit plaats. Daarnaast heeft ZZG jaarlijks audits vanuit externe partijen. We zijn ISO 9001-2015 gecertificeerd voor de zorgstromen wijkverpleging en revalidatie en herstelzorg.

Er is de afgelopen periode extra aandacht geweest voor de IT-gerelateerde risico's. De ontwikkelingen op dit gebied volgen elkaar in een rap tempo op. Zo neemt de hoeveelheid data en informatie steeds meer toe, werken we steeds meer vanuit de cloud en in samenwerking met partijen in onze regio. Ons privacy- en informatiebeveiligingsbeleid hebben we om deze redenen herzien. Dit beleid heeft als doel het beschermen van informatie van de organisatie tegen mogelijke bedreigingen, zodat de continuïteit van zorg- en ondersteunende processen gewaarborgd is. We richten, conform de NEN 7510 normen, een information security management system (ISMS) in. Met behulp van dit systeem worden periodiek de risico's op dit thema geïnventariseerd en afgewogen zodat passende beheersmaatregelen kunnen worden ingeregeld.

We zijn ons ervan bewust dat risicomanagement een essentieel onderdeel is om onze beloftes uit de strategische lijnen waar te kunnen maken. In 2024 zullen we het beleid met betrekking tot risicomanagement formeel vastleggen en hierover periodiek rapporteren naar onze belanghebbenden.

De risicobereidheid ten aanzien van de aard en omvang van risico's die wij bereid zijn aan te gaan is minimaal en daarom is hier geen aparte kolom voor opgenomen in dit bestuursverslag.

Financieel resultaat

ZZG heeft de afgelopen jaren een sterke financiële positie opgebouwd. Ons streven is om deze positie te behouden waarbij we blijven investeren in onze medewerkers, de kwaliteit van de zorg en samenwerking in onze regio. Net zoals de gehele sector staat ons rendement onder druk, een positief resultaat is hierdoor niet meer vanzelfsprekend.

Het geconsolideerde resultaat komt uit op € 1,1 mln positief, in 2022 was het geconsolideerde resultaat € 3,3 mln positief. De totale bedrijfsopbrengsten van € 161,3 mln vorig jaar naar € 166,5 mln in 2023.

Het resultaat van de verschillende entiteiten is als volgt:

	2023	2022
Stichting ZZG zorggroep	994.161	3.153.674
ZORGgen B.V.	75.522	43.676
Stichting Samenwerking ZZG-Dichterbij	131.294	129.765
Totaal geconsolideerd	1.125.455	3.283.439

Onderstaande financiële ratio's bevestigen onze sterke financiële positie. Er is sprake van een daling van het rendement ten opzichte van 2022. Dit komt vooral door de bijzondere baten die onderdeel waren van het resultaat 2022. Daarnaast is er sinds 2023 geen compensatie meer voor ziekteverzuim, maar dat ziekteverzuim is nog niet op het niveau van vóór corona. Dit legt druk op het rendement. De solvabiliteit is iets afgenomen maar ligt nog steeds erg hoog vanwege het feit dat er geen leningen zijn.

Financiële ratio's (geconsolideerd)

	Interne norm	2023	2022	2021	2020
Resultaatratio	>1,5%	0,7%	2,0%	1,7%	2,3%
Liquiditeit	>1	2,36	2,43	2,43	2,33
Solvabiliteit	>20%	75,2%	76,5%	68,7%	68,2%

Toekomstparagraaf

Medewerkers

Om nu en in de toekomst voldoende, goed opgeleide en vitale medewerkers te hebben, investeren we enerzijds in het behoud en de ontwikkeling van onze huidige medewerkers en anderzijds in het aantrekken van voldoende nieuwe medewerkers. ZZG is continu bezig, op verschillende niveaus in de organisatie en in regionale samenwerkingsverbanden om te kijken hoe we met hetzelfde aantal medewerkers (of minder) aan de groter wordende zorgvraag kunnen voldoen. Onze focus ligt hierbij op:

- I. **Formatie, instroom, uitstroom:** voldoende capaciteit i.r.t. klantvraag & flexibele inzet en regelruimte
- II. **Opleiden, leren en ontwikkelen:** deskundige medewerkers die zich kunnen ontwikkelen en ontwikkeling op anders opleiden & aantrekken leerlingen
- III. **Behoud, preventie en verzuim:** bewustzijn op gezond gedrag, werken met plezier in een gezonde en veilige werkomgeving (raakt ook regelruimte)

Voldoende instroom vraagt steeds weer creatieve invalshoeken voor het werven en aantrekken van nieuwe medewerkers en leerlingen. Maar het vraagt ook optimaal gebruik te maken van het potentieel dat we binnen onze organisatie hebben. In de pilot binnen de Wijkverpleging deden we in 2023 ervaring op hiermee en werden we ondersteund door Stichting het Potentieel Pakken. Die ervaring nemen we mee in 2024. Ook gebruikten we voor de werving van nieuwe medewerkers de kracht van onze eigen medewerkers door het delen van ervaringsverhalen, inzet van een aanbrenghonus, door het zelf opleiden en de ontwikkeling van een leerafdeling waar onze eigen medewerkers een sterke begeleidingsrol hebben. Maar we kijken ook verder vooruit, door enthousiasmeren van scholieren, door voorlichting te geven en ruimte te bieden voor (maatschappelijke) stages.

Onder het kopje Duurzaamheid eerder in dit verslag is te lezen hoe we hebben geïnvesteerd in het behoud van onze medewerkers en hoe we werken aan de (duurzame) inzetbaarheid met acties en interventies die zijn/worden ontwikkeld in ons programma Vitaliteit en veerkracht in je werk. In 2024 zetten we in op doorontwikkeling van de vitaliteitscheck en hebben we aandacht voor het verlagen van de ervaren werkdruk en op regelruimte in werktijden. Dit doen we samen met de ontwikkelgroep en samen met medewerkers en (de)centrale HR tafels. De medewerkersreis en de gesprekscyclus, ons aanbod in “Balans in je werk”, het huis van Vive en de introductiemiddag zijn voorbeelden van hulpmiddelen om te zorgen voor een warm welkom, de juiste medewerker op de juiste plek en behoud van onze medewerkers.

We onderzoeken steeds wat werkt om medewerkers te ondersteunen en te versterken. Dit deden we ook door de evaluatie van ons beleid “Leren en Ontwikkelen”. De adviezen van de projectgroep nemen we in 2024 mee in een nieuw beleid zodat er meer eigen regie en verantwoordelijkheid bij de medewerker en het team kan komen te liggen, en we breder kijken naar mogelijkheden voor een medewerker om bekwaamheid te verkrijgen en aan te tonen. Vanuit de organisatie zetten we in op het maximaal faciliteren van medewerkers en zijn we kritisch op verplichte scholingen en of een herhaalcyclus hierbij nodig is. We willen medewerkers stimuleren om eigen keuzes te maken in hun ontwikkeling en wat nodig is om kwaliteit en veiligheid te bieden aan hun huidige en potentiële cliënten. Ook zo zorgen we ervoor dat het gesprek op gang komt en blijft over “de zorg moet anders. Hoe dan? In ieder geval samen”. We kijken daarbij niet alleen vanuit de rol en mogelijkheden van de organisatie, leidinggevende, teams en medewerkers maar ook naar mogelijkheden van informele zorg.

Zorg

De zorg voor kwetsbaren en ouderen is een maatschappelijk vraagstuk en kan alleen door de maatschappij als geheel worden opgelost. Samen dragen we de verantwoordelijkheid voor toekomstbestendige zorg. Dat vraagt om een maatschappelijk gesprek en nieuwe mogelijkheden in wet en regelgeving, cao's en financiering. We gaan voor zorg die betaalbaar, toegankelijk en van goede kwaliteit is. Maar wel met realistische en expliciete verwachtingen van ieders bijdrage daaraan. We merken dat er nog winst te behalen is in het kader van verwachtingsmanagement. Dat gesprek blijven we voeren met onze inspraakorganen alsook met collega-instellingen. Door Actiz is in 2022 een meerjarige campagne gestart 'Praat vandaag over morgen'. Met die boodschap roepen zij iedereen in Nederland op om in gesprek te gaan over ouder worden. De campagne is intern ook in 2023 veelvuldig onder de aandacht gebracht en onderdeel van de gesprekken met inspraakorganen.

Verwachte investeringen en financiering

ZZG stelt kwartaal-liquiditeitsprognoses op, waarin de overheidsmaatregelen alsmede de ontwikkelingen van investeringen en desinvesteringen worden verwerkt. Op dit moment is ZZG in de gelegenheid (investerings-) activiteiten te financieren uit eigen middelen. Overige liquide middelen worden gebruikt in deposito's en flexibele middelen worden gebruikt voor direct opvraagbare spaarrekeningen, beide bij Nederlandse grootbanken.

Nieuwbouwlocaties worden in beginsel gebouwd in samenwerking met woningcorporaties, waarbij ZZG of de cliënt de woonruimte huurt. Indien dit niet mogelijk is, wordt gekeken in hoeverre de investering uit eigen middelen kan worden gefinancierd. Op dit moment is er geen externe financieringsbehoefte.

Voor de vervanging van de locaties Weegbree en Boszicht worden gesprekken gevoerd. Het is nog niet bekend welk beslag deze investeringen op onze liquiditeit zullen doen. Bij de locaties Bosrand en het Herstelcentrum zijn grote verbouwingen gepland in 2024. In diverse locaties is flink geïnvesteerd in zorgoproepinstallaties in 2023. In 2024 zal er ook geïnvesteerd worden in de zorgoproepinstallatie bij het Herstelcentrum. In de aankomende jaren wordt tevens verkoop van (delen van) het terrein Dekkerswald verwacht.

Begroot resultaat

Net zoals bij veel andere organisaties komt de exploitatie steeds meer onder druk te staan. Voor 2024 is een netto resultaat begroot van € 0,98 mln. We merken hierbij op dat het begrote resultaat niet aan het financieel beleid voldoet. Het vastgoedrendement bedraagt € 1,76 mln terwijl daar tegenover een verlies staat van de overige onderdelen van ZZG van € 0,78 mln. Het financieel beleid is een neutraal zorgresultaat en het rendement van de organisatie betreft het rendement van vastgoed

De vraag of het huidige financieel beleid robuust genoeg is voor de komende jaren is een relevante vraag en zal in 2024 zorgvuldig worden uitgewerkt.

Bijlage 1

Uitgangspunten van de verslaggeving

Verslagjaar en reikwijdte van dit verslag

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

Wettelijk kader

Wat wettelijk gezien vereist is aan informatie voor onze toezichthouders en financiers is terug te vinden in DigiMV, de (toelichting op de) jaarrekening en de bijlagen bij dit verslag.

Het bestuursverslag, de jaarrekening, toelichting en bijlagen, met alle cijfers en feiten zoals hier gepresenteerd, geven naar het oordeel van de raad van bestuur en alle betrokkenen een goed beeld van het beleid van ZZG zorggroep, de inspanningen en de resultaten over 2023.

Proces van totstandkoming

Het jaarverslag 2023 komt tot stand onder de verantwoordelijkheid van de raad van bestuur en is goedgekeurd door de raad van toezicht.

Dit jaarverslag is gedeponereerd bij www.jaarverantwoordingzorg.nl

Bijlage 2

Profiel van de organisatie

2.1 Algemene identificatiegegevens

Naam verslagleggende rechtspersonen	Stichting ZZG zorggroep
Adres	Boslaan 2
Postcode	6561 LE
Plaats	Groesbeek
Telefoonnummer	024 - 301 79 00
Identificatienummer KvK	09162727
E-mailadres	info@zzgzorggroep.nl
Internetpagina	www.zgzorggroep.nl

Algemene identificatiegegevens ZZG zorggroep

2.2 Structuur van ZZG zorggroep

Juridische structuur ZZG zorggroep

ZZG zorggroep is een stichting.

Tot de geconsolideerde groep ZZG zorggroep behoren de volgende groepsmaatschappijen:

Deelnemingen

Stichting ZZG zorggroep heeft een belang in de volgende rechtspersonen:

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

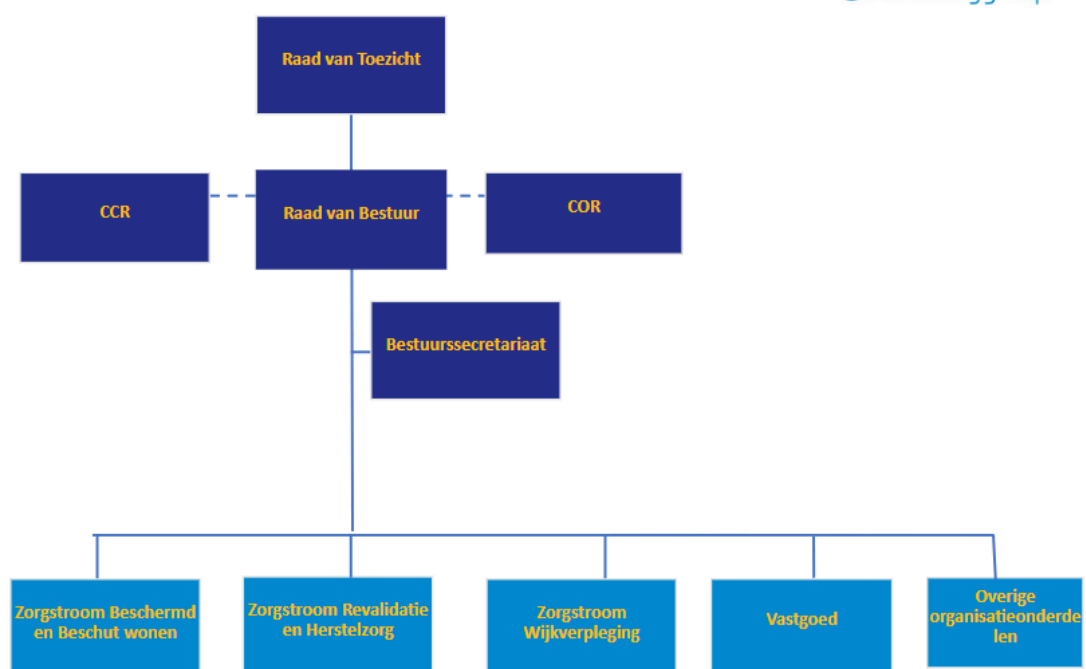
Overige gelieerde organisaties

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

Organisatorische structuur

Het bestuur van ZZG zorggroep bestaat uit een tweehoofdige raad van bestuur die statutair verantwoordelijk is. De raad van toezicht ziet toe op het beleid van het bestuur en de gang van zaken binnen de organisatie. De bestuursstructuur is vastgelegd in de statuten en in de reglementen van de raad van bestuur en van de raad van toezicht. In het reglement van de raad van bestuur en in de daaruit voortvloeiende afspraken zijn de taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden vastgelegd ten aanzien van de bedrijfsvoering. Ook de integrale verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de direct onder de raad van bestuur functionerende directeuren zijn vastgelegd.

Onderstaand het organogram van ZZG zorggroep.



Bijlage 3 Raad van bestuur

3.1 Normen voor goed bestuur

ZZG zorggroep legt verantwoording af over de besteding van haar budget en over de wijze waarop de stichting bestuurd wordt. De Governancecode Zorg en de Wet Toezicht Zorginstellingen zijn daarbij het uitgangspunt. Sinds 1 januari 2022 is de Governancecode Zorg van kracht. De raad van bestuur handelt conform de Governancecode Zorg volgens het “pas-toe-en-leg-uit-beginsel”; soms is bij toepassing uitleg nodig (pas toe en leg uit) en soms kan afwijking niet aan de orde zijn (pas toe).

De statuten van ZZG zorggroep en de reglementen van de raad van bestuur en de raad van toezicht voldoen aan de uitgangspunten uit de Governancecode Zorg. De leden van de raad van toezicht zijn deskundig op verschillende terreinen en ontwikkelen deze deskundigheden onder andere door cursussen te volgen. Zij hebben geen persoonlijke of werkgerelateerde binding met ZZG zorggroep. De Governancecode Zorg en de WTZi vragen om een gestructureerde aanpak van risicomanagement, prestatiesturing en verantwoording daarover aan de raad van toezicht. De raad van toezicht ontvangt informatie over strategie, beleid en doelen. Daarnaast ontvangt de raad van toezicht informatie over de realisatie van deze doelen (integrale maandrapportage) en het achterliggende systeem van sturing en beheersing. Risico's en de beheersing daarvan komen in elke vergadering van de raad van toezicht aan bod.

3.2 Raad van bestuur

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

Reglement voor de raad van bestuur

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

Maatregelen om mogelijke belangenverstrengeling te voorkomen zijn de volgende:

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

daarmee verbonden instellingen werkzaam zijn dan wel van potentiële leveranciers van de stichting;

- vermelding van de bezoldiging van de (leden van de) raad van bestuur in de jaarrekening.

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

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

Zie voor personalia en nevenfuncties de bijlage Personalialia.

Beleid bezoldiging van de leden van de raad van bestuur

De raad van toezicht stelt de bezoldiging vast van de leden van de raad van bestuur.

Door de raad van toezicht zijn als werkgever afspraken gemaakt met beide bestuurders conform de WNT.

Vertrekregeling

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

Personalialia raad van bestuur in 2023

Naam	Bestuursfunctie	Nevenfunctie
Mevrouw A.G.R. Jansen	voorzitter	lid raad van toezicht Werkgeversvereniging Zorg en Welzijn (WZW)
Mevrouw E.W.N. Perlot (vanaf 1 februari 2023)	lid	lid kerngroep Revalidatie en Herstel (Actiz)

Verslag raad van toezicht

Het jaar 2023 heeft - voor de raad - in het teken gestaan van vernieuwing. De samenstelling van de raad van toezicht, alsook die van de raad van bestuur, is door vacant gekomen posities gewijzigd in 2023. Specifiek op deze plek wordt genoemd dat de heer Harrie Windmüller is benoemd tot voorzitter van de raad van toezicht.

Een nieuwe samenstelling (binnen de raad van bestuur en raad van toezicht) levert verfrissende inzichten op en brengt andere expertise met zich mee. Tevens vergt het gezamenlijk zoeken naar een nieuwe balans en samenwerking. Tijdens een tweedaagse scholing waarbij de raad van bestuur ook deels aanwezig was, is - onder leiding van een extern begeleider - het strategisch partnerschap nader verkend. Naast de zelfevaluatie van de raad van toezicht (in eigen kring) is ook stilgestaan bij de rol van de raad van toezicht in netwerk- en ketensamenwerking. Deze ketensamenwerking is nodig om de zorg van nu en morgen betaalbaar, beschikbaar en passend te houden. Dat kan alleen samen met anderen. Bestaande samenwerkingen werden geïntensiveerd en uitgebreid.

Als raad van toezicht hebben wij vanuit onze rollen als advies- en sparringpartner, werkgever, toezichthouder en hoeder van de maatschappelijke dialoog in 2023, de beweging van ZZG gezien en gevolgd.

Als **adviseur en sparringpartner** geven wij, daar waar gewenst, gevraagd en ongevraagd advies aan de raad van bestuur. Dit doen we door vroegtijdig in het proces een **klankbord** te zijn. Deze rol is het afgelopen jaar onder andere vervuld in aanloop naar de totstandkoming van de besturingsfilosofie 'Het juiste midden' alsook bij de herinrichting van de Ondersteunende Diensten. Voor beide onderwerpen is op een later moment een goedkeuring gevraagd aan de raad van toezicht.

Vanuit onze **werkgeversrol** zijn de jaarlijkse functioneringsgesprekken met het bestuur gevoerd. Een open gesprek waarbij - op basis van vertrouwen en respect - aandacht is voor de professionele en persoonlijke ontwikkeling van de bestuurders alsook voor het samenspel tussen de bestuurders in het vanaf februari 2023 (nieuw) gevormde bestuursteam.

Vanuit de **toezichthoudende rol** richt de raad van toezicht zich onder meer op de strategie, de kwaliteit van zorg, financiën, digitale transformatie, interne beheersing en samenwerking met belanghebbenden. De raad van toezicht wordt per kwartaal geïnformeerd over de resultaten op financieel gebied, de (merkbare en meetbare) kwaliteit van zorg alsook de ontwikkeling van het ziekteverzuim. Ook de ontwikkelingen in de samenwerking binnen de netwerken Nonna, NOELI en de Moderne Devoten zijn in 2023 de revue gepasseerd tijdens de vergaderingen.

Als **hoeder van de maatschappelijke dialoog** heeft de raad van toezicht van ZZG een themadag georganiseerd met de medezeggenschap. Het centrale thema van dit jaar was 'oog voor de cliënt', waarbij de focus lag op relationeel werken, in lijn met de missie, visie en strategische richting van ZZG. Deze dag bood een waardevolle gelegenheid om in te zoomen op de interactie tussen de organisatie en haar cliënten, om de betrokkenheid van de medezeggenschap te ervaren en samen in gesprek te zijn.

Tot slot

Als raad van toezicht waarderen wij de betrokkenheid van alle medewerkers van ZZG en zijn wij trots op de manier waarop iedereen zich met gedrevenheid, creativiteit en betrokkenheid inzet, met oog voor de cliënten en elkaar. #oogvoorelkaar.

Mw. M.J.M. Weerts

Mw. W. Vissers

Dhr. F. E. van Kommer

Dhr. L. Nieuwenhoff

Dhr. H.M.H. Windmuller

(samenstelling raad van toezicht ZZG zorggroep per 31 december 2023)

Hierna volgt de verantwoording van de raad van toezicht waarin zij terugblikkt op de toezichthoudende activiteiten uit het verslagjaar en waarin zij verantwoording aflegt over haar taakinfilling.

Wijze van functioneren van de raad van toezicht

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

Onafhankelijkheid en samenstelling van de raad van toezicht

De raad van toezicht van ZZG bestond van januari 2023 tot juni 2023 uit vier leden. Per 1 juni 2023 is een nieuw lid toegetreden en bestaat de raad van toezicht weer uit vijf leden.

Conform de WTZi en de Wet toetreding zorgaanbieder (Wtza) die vanaf 2022 van kracht is, is de raad van toezicht zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, de dagelijkse en algemene leiding van de organisatie en welk deelbelang dan ook onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. De leden van de raad van toezicht zijn geen vertegenwoordiger van enige interne of externe partij en handelen zonder last of ruggespraak, maar kijken wel met een brede blik, zich bewust van de maatschappelijke positie van de zorgorganisatie. De leden van de raad van toezicht geven jaarlijks inzicht in de nevenfuncties die worden bekleed en maken melding van wijzigingen daarin. In de Personalia treft u de vereiste informatie aan.

Alle leden van de raad van toezicht zijn lid van de Nederlandse Vereniging van Toezichthouders in de Zorg en Welzijn (NVTZ). Door deel te nemen aan studiedagen van de NVTZ houdt de raad van toezicht voeling met de ontwikkeling van governance in de zorg.

De raad van toezicht verklaart in dit verslag onafhankelijk te functioneren ten opzichte van de raad van bestuur.

De samenstelling van de raad van toezicht wordt gekenmerkt door diversiteit in kennis en expertise. Werving gebeurt op basis van een profielschets. De leden zijn in ervaring en persoonlijkheid complementair aan elkaar. De raad van toezicht heeft een integrale verantwoordelijkheid en werkt met commissies (financiën & vastgoed, remuneratie en kwaliteit & veiligheid). Voor de werkzaamheden van de commissies zijn reglementen opgesteld. Alle leden kennen een gelijke, collegiale en daarmee eigen verantwoordelijkheid. Besluiten kunnen worden voorbereid in de verschillende commissies die apart vergaderen, echter worden altijd genomen in de vergadering van de raad van toezicht.

De raad van toezicht opereert als team. De voorzitter van de raad van toezicht heeft aanvullend een aantal taakaccenten die onderscheidbaar zijn van de overige leden. Zo bereidt de voorzitter de agenda van de raad van toezicht voor met de raad van bestuur en onderhoudt de voorzitter individueel en laagdrempelig contact met de individuele leden van de raad van bestuur met als doel beschikbaar te zijn tussen de formele overlegmomenten door. De overige leden kunnen uiteraard ook individueel met de leden van de raad van bestuur contact onderhouden. De leden van de raad van toezicht stemmen onderling steeds af over de inhoud en over wie wanneer welke taak op zich neemt.

Kennis- en competentieontwikkeling

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

Zelfevaluatie

De raad van toezicht bespreekt periodiek, buiten aanwezigheid van de raad van bestuur, zowel zijn eigen functioneren als dat van de individuele leden van de raad, en de conclusies die hieraan moeten worden verbonden. Deze evaluatie en reflectie van de raad van toezicht is opgenomen op de website

van de NVTZ. In november 2023 heeft - onder begeleiding van een extern adviseur - de zelfevaluatie plaatsgevonden. De volgende drie doelen zijn geformuleerd:

- Blijven uitwisselen tussen RvT en RvB met betrekking tot bespreking van thema's, met name in de fase verkenning/gedachtevorming;
- aandacht voor teamontwikkeling binnen de RvT en met RvB gezien de gewijzigde samenstelling van beide gremia;
- rol van de RvT in netwerk/ketensamenwerking.

Bezoldiging raad van toezicht

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

Toezichtvisie

De raad van toezicht heeft een visie op de wijze waarop hij het toezicht uitvoert; de toezichtvisie raad van toezicht ziet erop toe dat ZZG doet waarvoor ze is opgericht: het leveren van duurzame, goede zorg aan mensen in een kwetsbare positie. Dit omvat het gelijktijdig werken aan:

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

De toezichtvisie is openbaar en vindbaar op de website van ZZG.

Informatiebronnen raad van toezicht

Goed toezicht kan alleen worden uitgeoefend als de raad van toezicht goed is geïnformeerd. Dit is primair de verantwoordelijkheid van de raad van bestuur, echter de raad van toezicht kan ook zelf het initiatief nemen door vragen te stellen en zich te laten informeren, bijvoorbeeld door de accountant. De raad van toezicht van ZZG heeft een aantal formele en informele informatiebronnen en -momenten waarbij medewerkers vanuit de organisatie en/of directie bij aanwezig is:

Agendaoverleg	De voorzitter van de raad van toezicht vormt met de raad van bestuur en de secretaris de agendacommissie. Tijdens het agendaoverleg wordt een toelichting gegeven op de actuele stand van zaken binnen ZZG en wordt de agenda van de raad van toezicht voorbereid.
Interne en externe ontwikkelingen	Vast bespreekpunt tijdens iedere vergadering van de raad van toezicht, waardoor de raad van toezicht snel wordt 'bijgepraat' op een breed scala aan onderwerpen.
Rapportages	De raad van toezicht ontvangt de gebruikelijke documenten en rapportages (jaarrekening, financiële en personele rapportages, kaders bedrijfsvoering, beleidsplannen) en voor elk agendapunt de noodzakelijke achtergrondinformatie en relevante stukken. De rapportages belichten steeds een ander aspect van de bedrijfsvoering, waardoor ook de risico's op die aspecten inzichtelijk worden.
ZZG zorggroep net	De leden van de raad van toezicht zijn aangesloten op het intranet (genaamd Loek) van ZZG.
Centrale Ondernemingsraad	Minstens één keer per jaar vergadert een delegatie van de raad van toezicht met de COR. Dit heeft op 26 juni 2023 plaatsgevonden.

Centrale Cliëntenraad	Minstens één keer per jaar vergadert een delegatie van de raad van toezicht met de Centrale Cliëntenraad. Dit heeft 28 juni 2023 plaatsgevonden.
Bedrijfs-/werkbezoek	Door de leden van de raad van toezicht worden werkbezoeken afgelegd. De werkbezoeken hebben op 22 juni 2023 plaatsgevonden.

Verslag van werkzaamheden in 2023

De raad van toezicht heeft in 2023 zesmaal vergaderd in aanwezigheid van de raad van bestuur. De aanwezigheid van de leden was praktisch 100%.

De raad van toezicht is daarnaast tussentijds enkele keren schriftelijk en telefonisch geïnformeerd en geraadpleegd naar aanleiding van actuele ontwikkelingen.

Activiteiten in 2023

In 2023 zijn de volgende besluiten genomen en/of goedgekeurd door de raad van toezicht:

- goedkeuring bestuursverslag 2022 Stichting ZZG zorggroep
- goedkeuring jaarrekening 2022 Stichting ZZG zorggroep
- vaststellen klassenindeling 2024 stichting ZZG zorggroep
- goedkeuren statutaire begroting 2024
- vaststelling bezoldiging 2024 raad van bestuur en raad van toezicht
- werving en benoeming lid raad van toezicht
- functioneringsgesprekken raad van bestuur
- goedkeuren statutenwijziging
- goedkeuren beleid 'vergoedingen onkosten rvb en aannemen geschenken'
- vaststellen toezichtvisie
- vaststellen reglement raad van bestuur
- vaststellen reglement raad van toezicht
- verlenging mandaat vastgoedtransacties tot 100.000,-- euro
- goedkeuren richting besturingsfilosofie
- akkoord onderzoek harmonisatie woonzorgboerderij De Hagert
- vaststellen rooster van aftreden
- vaststellen vergaderschema 2024
- goedkeuren naamswijziging commissie financiën en vastgoed naar auditcommissie
- herbenoeming lid raad van toezicht
- goedkeuren overname bedrijfsauto

Activiteiten en werkbezoeken rvt	Wanneer	Inhoud
Themadag medezeggenschap - directieteam - rvb - rvt	13 november	Thema 'oog voor de cliënt' waarbij is ingezoomd op relationeel werken.
Studiedag rvt	22 juni	Thema 'De medewerker op 1!'
Werkbezoeken	22 juni	ZORGgen
ZZG inspiratiedag	9 november	

2-daagse bijeenkomst	24/25 november	Thema's: teambuilding, zelfevaluatie, toezichtvisie, besturingsfilosofie en strategisch partnership rvb/rvt.
----------------------	----------------	--

Commissies

De raad van toezicht heeft drie commissies: een commissie Financiën en Vastgoed¹, een commissie Kwaliteit en Veiligheid en een Remuneratiecommissie. Elk van de leden van de raad van toezicht functioneert in één of twee commissies. In de commissies worden nadere accenten gelegd en wordt dieper ingegaan op thema's ter voorbereiding op de raad van toezicht vergaderingen.

Samenstelling commissie Financiën en Vastgoed in 2023

Naam	Functie
De heer F.E. van Kommer	voorzitter
De heer H.M.H. Windmüller (tot 1 juni 2023)	lid
De heer L. Nieuwenhoff (vanaf 1 juni 2023)	lid

Samenstelling Commissie Kwaliteit en Veiligheid in 2023

Naam	Functie
Mevrouw W. Vissers	voorzitter
Mevrouw M.J.M. Weerts	lid

Samenstelling Remuneratiecommissie in 2023

Naam	Functie
Mevrouw M.J.M. Weerts	voorzitter
De heer H.M.H. Windmüller	lid

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

Commissie	Aantal vergaderingen	Behandelde onderwerpen
Commissie Financiën en Vastgoed	3	<ul style="list-style-type: none"> - jaarstukken 2022: jaarverslag en jaarrekening van Stichting ZZG zorggroep en accountantsverslag - managementletter/benchmarkrapport 2023 - statutaire begroting 2024 - financieel meerjaren beleid - voortgangsrapportages

¹ De benaming van deze commissie is gewijzigd in Auditcommissie.

Remuneratiecommissie	2	- indexering bestuurshonorering 2024 - WNT regeling 2024 - functioneringsgesprekken raad van bestuur - overname bedrijfsauto
Commissie Kwaliteit & Veiligheid	4	- thema 'probleemgedrag' - thema 'samenwerking formele/informele netwerken' - thema 'langdurige zorg thuis' - thema 'kwaliteitsmanagementsysteem'

Personalia raad van toezicht in 2023

Naam (geboortejaar) aandachtsgebied	Hoofd- en nevenfuncties	Eerste termijn	(beoogd) Tweede termijn
Dhr. F.E. van Kommer (1966) Financiën	Hoofdfunctie: zelfstandig adviseur in de publieke sector Nevenfunctie: Voorzitter van stichting Natuurlijk Otterlo Vitalis WoonZorg Groep Lid Raad van Toezicht Vitalis Residentiële Woonvormen Lid Raad van Toezicht ROC Midden Nederland Lid Raad van Toezicht Alliade Lid Raad van Toezicht Lid Commissie Werkgeverschap NVTZ	1-6-2021 1-6-2025	1-6-2025 1-6-2029
Dhr. L. Nieuwenhoff (1967) Innoveren en ondernemen	Hoofdfunctie: Ondernemer / mede-eigenaar inn4cure BV. Dagelijks bestuur Stichting Huis vóór de Wijk Nevenfuncties: Vice-voorzitter RVT Zinzia (tot sept '23) Vice-voorzitter RVT Azora Voorzitter bestuur Stichting Aanpak Straat- en Schoolveiligheid	1-6-2023 1-6-2027	1-6-2027 1-6-2031
Mw. W. Vissers (1979) gezondheidszorg en wetenschap	Hoofdfunctie: Directeur Sociaal Domein tot oktober. Directeur Kentalis Academie vanaf oktober. Nevenfunctie: Supervisor management voor de opleiding tot klinisch psycholoog	10-2-2020 10-2-2024	10-2-2024 10-2-2028
Mw. M.J.M. Weerts (1963) juridisch/cliënten	Hoofdfunctie: Directeur-bestuurder Stichting Joods Maatschappelijk Werk Nevenfuncties: Bestuurslid VPTZ NL Voorzitter stakeholderscommissie BENEFIT Lid Governancecommissie Gezondheidszorg	28-6-2017 28-6-2021	28-6-2021 28-6-2025
Dhr. H.M.H. Windmüller (1959)	Hoofdfunctie: bestuurder BrabantWonen Nevenfuncties:	01-12-2022 01-12-2026	01-12-2026 01-12-2030

bestuur, governance en vastgoed	Ambassadeur landelijke Task Force Wonen en Zorg Lid Dagelijks bestuur Proeftuin de Ruwaard Voorzitter Raad van Toezicht van Koning Willem 1 College		
---------------------------------	---	--	--

Jaarrekening 2023

Stichting ZZG zorggroep

te Groesbeek



Stichting ZZG zorggroep
Boslaan 2
6561 LE GROESBEEK

Inhoud jaarrekening

5.1	Jaarrekening 2023	
5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2023	3
5.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2023	5
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2023	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2023	15
5.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa (geconsolideerd)	22
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa (geconsolideerd)	23
5.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa (geconsolideerd)	24
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2023 (geconsolideerd)	25
5.1.10	Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2023	26
5.1.11	Enkelvoudige balans per 31 december 2023	31
5.1.12	Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2023	33
5.1.13	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2023	34
5.1.14	Mutatieoverzicht materiële vaste activa (enkelvoudig)	41
5.1.15	Mutatieoverzicht financiële vaste activa (enkelvoudig)	42
5.1.16	Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2023	43
5.1.17	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	46
5.2	Overige gegevens	
5.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	47
5.2.2	Nevenvestigingen	47
5.2.3	Controleverklaring	47

5.1 JAARREKENING 2023

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

(na resultaatbestemming)

ACTIVA	ref.	31-12-2023	31-12-2022
		€	€
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa	1		
1. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		0	3.975
Totaal immateriële vaste activa		0	3.975
II Materiële vaste activa	2	0	
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		50.419.015	52.008.823
2. machines en installaties		8.149.948	5.518.088
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		3.071.828	3.183.243
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		698.542	2.147.205
Totaal materiële vaste activa		62.339.333	62.857.358
III Financiële vaste activa	3		
1. Overige vorderingen		274.692	212.478
Totaal financiële vaste activa		274.692	212.478
Totaal vaste activa		62.614.025	63.073.811
B Vlottende activa			
I Voorraden	4		
1. grond en hulpstoffen (centraal magazijn)		95.500	130.381
Totaal voorraden		95.500	130.381
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	5	659.237	1.029.936
III Vorderingen	6 & 7		
1. op handelsdebiteuren		517.514	510.719
2. op groepsmaatschappijen		-89.624	9.636
3. vorderingen op zorgverzekeraars		5.376.308	7.829.922
4. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		161.973	100.789
5. overige vorderingen en overlopende activa		1.970.687	1.069.921
6. financieringsverschil		1.042.751	2.398.585
7. vorderingen op overheidsinstellingen		0	24.950
Totaal vorderingen		8.979.609	11.944.520
IV Liquide middelen	8	50.456.037	42.479.843
C Totaal activa		122.804.408	118.658.491

	ref.	31-12-2023	31-12-2022
PASSIVA			
D Groepsvermogen	9	€	€
1. Kapitaal		117.573	117.573
2. Bestemmingsfondsen		74.269.539	73.144.082
3. Algemene en overige reserves		17.934.351	17.934.351
Totaal groepsvermogen		92.321.463	91.196.007
E Voorzieningen	10		
1. Overige voorzieningen		4.686.020	4.187.401
Totaal voorzieningen		4.686.020	4.187.401
F Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	11		
1. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		268.200	402.300
Totaal langlopende schulden		268.200	402.300
G Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)	12		
1. Crediteuren		6.265.552	5.303.275
2. Aflossingsverplichtingen langlopende leningen		134.100	134.100
3. Belastingen en sociale premies		2.221.381	2.122.467
4. Schulden terzake pensioenen		1.245.649	1.265.878
5. Schulden aan overheidsinstellingen		0	0
6. Nog te betalen salarissen		625.545	572.504
7. Vakantiegeld		3.603.842	3.460.076
8. Vakantiedagen, overuren, balansbudget		8.560.641	7.566.669
9. Schulden op groepsmaatschappijen		147.704	-823
10. Rekening courant Stg. Samenwerking ZZG-Dichterbij		0	581
11. Nog te besteden subsidies		1.034.058	280.049
12. Overige schulden		1.690.253	2.168.007
Totaal kortlopende schulden		25.528.725	22.872.783
H Totaal passiva		122.804.408	118.658.491

5.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING 2023

	ref.	2023	2022
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	16		
Zorgverzekeringswet		42.494.261	40.062.024
Wet langdurige zorg		114.278.099	109.072.181
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		817.813	633.514
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	17	1.170.329	1.064.378
Som baten beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		158.760.502	150.832.097
Netto omzet		158.760.502	150.832.097
Overige bedrijfsopbrengsten	18	7.724.437	10.494.139
Som der bedrijfsopbrengsten		166.484.939	161.326.236
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van grond- en hulpstoffen	19	2.351.729	2.466.149
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	20	11.257.023	11.440.188
Lonen en salarissen	21	90.143.846	86.373.147
Sociale lasten		14.545.415	13.949.788
Pensioenlasten		7.690.520	7.691.502
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	22	4.772.158	4.983.880
Overige bedrijfskosten	23	35.017.287	31.009.092
Som der bedrijfslasten		165.777.978	157.913.746
BEDRIJFSRESULTAAT		706.961	3.412.490
Financiële baten en lasten	24		
Rentebaten		446.141	29.263
Rentelasten		-9.652	-150.421
Totaal financiële baten en lasten		436.489	-121.158
RESULTAAT VOOR BELASTING		1.143.450	3.291.332
Vennootschapsbelasting	25	-17.990	-7.892
RESULTAAT NA BELASTING		1.125.460	3.283.440
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2023	2022
		€	€
Toevoeging/onttrekking:			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		1.125.460	3.283.440
Algemene vrije reserves			
Overige reserves			
TOTAAL		1.125.460	3.283.440

5.1.3 GECONSOLIDEERDE KASSTROOMOVERZICHT OVER 2023

	ref.	2023	2022
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		706.961	3.412.489
Overige mutaties		0	8.440.032
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen		4.772.158	4.983.880
- resultaat aandeel derden		0	0
- mutaties voorzieningen		498.619	-9.039.236
		5.270.777	-4.055.356
Veranderingen in vlottende middelen:			
- voorraden	4	34.881	37.546
- vorderingen	7	1.609.079	3.349.875
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	5	370.699	-241.958
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	6	1.355.834	1.715.316
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	2.655.942	478.429
		6.026.435	5.339.209
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		12.004.174	13.136.374
Ontvangen interest	23	446.141	29.263
Betaalde interest	23	-9.652	-150.421
Vennootschapsbelasting	24	-17.990	-7.892
		418.499	-129.049
<i>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</i>		12.422.673	13.007.325
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings immateriële vaste activa	1	0	0
Investerings materiële vaste activa	2	-4.255.558	-6.909.325
Desinvesterings materiële vaste activa	2	5.400	91.652
Overige investeringen in financiële vaste activa	3	-62.214	-62.573
<i>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</i>		-4.312.372	-6.880.246
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Aflossing langlopende schulden	11	-134.100	-134.100
<i>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</i>		-134.100	-134.100
Mutatie geldmiddelen		7.976.194	5.991.894
Stand geldmiddelen per 1 januari	8	42.479.843	36.487.949
Stand geldmiddelen per 31 december	8	50.456.037	42.479.843
Mutatie geldmiddelen		7.976.194	5.991.894

Het kasstroomoverzicht is volgens de indirecte methode opgesteld.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemeen

ZZG zorggroep is statutair gevestigd te Groesbeek, op het adres Boslaan 2, en is geregistreerd onder KvK-nummer 9162727 (vestigingsnummer 28120388).

De activiteiten van ZZG zorggroep bestaan voornamelijk uit: het leveren van professionele zorg aan ouderen.

ZZG zorggroep is een keten van eerstelijns gezondheidszorg. De eerstelijns wijkverpleging heeft zowel binnen ZZG als binnen de zorgregio Nijmegen een belangrijke rol. Hiertoe heeft ZZG o.a. meerdere ketenafspraken gemaakt met de belangrijkste ziekenhuizen en de koepelorganisatie van de regionale en lokale huisartsen.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023.

Continuïteitsveronderstelling

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

- ZZG kent een solide vermogenspositie (solvabiliteitsratio: 75,2%; current ratio: 2,36);
- Er is sprake van structureel positieve resultaten (zie 5.1.2 geconsolideerde winst- en verliesrekening);
- Er is beperkte externe financiering en geen sprake van bankconvenanten.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving die uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultatenbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

In 2023 is er geen negatieve COVID-19 impact meer geweest op de exploitatie. De COVID-19 pandemie heeft tot en met 2022 een significante impact gehad op de bedrijfsvoering. In 2022 zijn extra kosten gemaakt voor het testen van cliënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en -maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetzijdering als gevolg.

In 2023 waren er geen compensatieregelingen voor COVID-19.

ZZG zorggroep heeft in 2022 gebruik gemaakt van de volgende regeling voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

- Wet Langdurige zorg: Beleidsregel SARS-CoV-2 virus doorlopende kosten WLZ 2022 BR/REG-22159a

Voor zover de effecten van COVID-19 kosten en compensatieregelingen in 2022 significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (5.1.5) en de toelichting op de winst- en verliesrekening (5.1.10).

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Schattingen

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

Consolidatie

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

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

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

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

De in de consolidatie begrepen rechtspersonen zijn:

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

Verbonden partijen

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

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

Leasing

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

VASTE ACTIVA

Immateriële activa

De immateriële vaste activa zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van jaarlijkse afschrijvingen.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire jaarlijkse afschrijvingen. De afschrijvingstermijnen zijn gebaseerd op de geschatte economische levensduur. De grond wordt gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Het geactiveerde schilderwerk in 2023 wordt afgeschreven met een percentage van 20%

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

Financiële vaste activa

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

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

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

VLOTTENDE ACTIVA

Vorraden

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

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

De onderhanden projecten uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten worden gewaardeerd op basis van de verwachte opbrengstwaarde van het deel van de DBC's / DBC-zorgproducten dat op 31 december 2023 is geleverd. Op de onderhanden projecten worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht. Voor voorzienbare verliezen op de onderhanden projecten uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt een voorziening op de waardering in mindering gebracht.

Vorderingen en overlopende activa

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

Financieringsverschil

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

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekeningcourantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden.

EIGEN VERMOGEN

Kapitaal

ZZG heeft een gestort kapitaal van € 117.573,-

Bestemmingsfondsen

De binnen het budget aanvaardbare kosten behaalde resultaten zijn toegevoegd aan deze reserve. In verband met een stelselwijziging is het beginsaldo van de voorziening groot onderhoud per 1 januari 2022 toegevoegd aan het beginsaldo van het bestemmingsfonds aanvaardbare kosten.

Algemene en overige reserves

Reserve niet-collectief; hieraan worden exploitatieresultaten niet gefinancierd vanuit de Wlz en Zvw toegevoegd danwel onttrokken.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

VOORZIENINGEN

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

Voorziening voor uitgestelde beloningen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op uitvoering cao, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,46%.

Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid

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

Voorziening regeling vervroegd uittreden

De voorziening regeling vervroegd uittreden betreft een voorziening uit hoofde van een cao verplichting in het kader van stoppen met werken na 45 dienstjaren. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst aan medewerkers uit te keren uitkering ter overbrugging tot aan AOW leeftijd. De berekening is gebaseerd op cao bepaling, blijfkans en de kans op gebruik maken van de regeling. Voor de berekening van de voorziening is gekozen voor de opbouwmethode. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,46%.

LANGLOPENDE SCHULDEN

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

KORTLOPENDE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

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

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

Opbrengsten

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijke economische voordelen; c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de dienstverlening). Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is geen rekening gehouden met de na-indexering. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Overige opbrengsten

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

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

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

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op huuropbrengsten.

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Bedrijfslasten

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Stichting ZZG zorggroep heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij ZZG zorggroep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. ZZG zorggroep betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de andere helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Sinds 2015 gelden nieuwe, strengere regels voor pensioenfondsen. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. De beleidsdekkingsgraad bedroeg in december 2023 112,0%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad per eind 2022 is 125,4%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren.

ZZG zorggroep heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. ZZG zorggroep heeft alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

Subsidies

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Belastingen

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

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

5.1.4.4 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

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

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

5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt:

Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom

Totaal immateriële vaste activa

31-12-2023	31-12-2022
€	€
0	3.975
0	3.975

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

Boekwaarde per 1 januari

Bij: investeringen

Af: afschrijvingen

Af: desinvesteringen

Boekwaarde per 31 december

31-12-2023	31-12-2022
€	€
3.975	11.925
0	0
3.975	7.950
0	0
0	3.975

Toelichting:

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

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

Bedrijfsgebouwen

Machines en installaties

Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting

Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa

Totale materiële vaste activa

31-12-2023	31-12-2022
€	€
50.419.015	52.008.823
8.149.948	5.518.087
3.071.828	3.183.244
698.542	2.147.204
62.339.333	62.857.358

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

Boekwaarde per 1 januari

Bij: investeringen

Af: afschrijvingen

Af: desinvesteringen

Boekwaarde per 31 december

31-12-2023	31-12-2022
€	€
62.857.358	61.015.615
4.255.558	6.909.325
4.768.183	4.975.930
5.400	91.652
62.339.333	62.857.358

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

Leningen U/G

Leningen aan personeel

Totaal financiële vaste activa

31-12-2023	31-12-2022
€	€
81.794	0
192.898	212.478
274.692	212.478

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	212.478	149.905
Verstrekke leningen	308.733	285.469
Aflossing leningen	-246.519	-222.896
Boekwaarde per 31 december	274.692	212.478

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.8. Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 29.708 een looptijd korter dan 1 jaar.

4. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Centraal magazijn	95.500	130.381
Emballage	0	0
Totaal voorraden	95.500	130.381

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

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	1.519.237	1.550.388
af: voorschotten	860.000	520.452
af: voorzieningen onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	659.237	1.029.936

Toelichting:

Ultimo 2023 zijn er 144 trajecten met een gemiddelde omzetwaarde van € 10.550 onderhanden (2022: 167 trajecten, gem. omzetwaarde € 9.284).

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten

	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-12-2023
	€	€	€	€
Totaal Onderhanden DBC's (GRZ)	1.519.237	0	860.000	659.237
Totaal	1.519.237	0	860.000	659.237

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

6. Financieringsverschil

Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	2023	2022	Totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	2.398.585	2.398.585
Financieringsverschil boekjaar	1.042.751	0	1.042.751
Nacalculatie voorgaand jaar	0	332.721	332.721
Kassiersfunctie	0	1.143.792	1.143.792
Betalingen/ontvangsten	0	-3.875.098	-3.875.098
Subtotaal mutatie boekjaar	1.042.751	-2.398.585	-1.355.834
Saldo per 31 december	1.042.751	0	1.042.751

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.042.751	2.398.585
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
Totaal	1.042.751	2.398.585

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	114.037.353	108.922.593
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	112.994.602	106.524.008
Totaal financieringsverschil	1.042.751	2.398.585

7. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Vorderingen op handelsdebiteuren	517.514	510.719
Vorderingen op gemeenten	0	0
Vorderingen op zorgverzekeraars	5.376.308	7.829.922
Vorderingen op groepsmaatschappijen	-89.624	9.636
Vorderingen op overheidsinstellingen	0	24.950
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	161.973	100.789
Nog te ontvangen subsidie behandeling	0	0
Overige vorderingen en overlopende activa	1.970.687	1.069.921
Totaal debiteuren en overige vorderingen	7.936.858	9.545.937

Toelichting

De voorziening oninbare vorderingen die in aftrek op de vorderingen op debiteuren is gebracht, bedraagt € 49.259 (2022: € 104.000). Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar. Overige vorderingen betreft hoofdzakelijk vooruitbetaalde automatiseringsfacturen € 523.000 (2022 € 540.000), vordering regiomiddelen € 430.000 (2022 € 340.000) en vordering WZW afrekening tijdvak 4 2020-2022 € 428.000 (2022 € 0).

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Bankrekeningen	50.416.598	42.447.234
Kassen	38.247	28.462
Kruisposten	1.192	4.147
Totaal liquide middelen	50.456.037	42.479.843

Toelichting:

ZZG zorggroep heeft per balansdatum € 35,7 miljoen in deposito vastgezet. Voor de rest staan de liquide middelen ter vrije beschikking van de stichting.

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

PASSIVA

9. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Kapitaal	117.573	117.573
Bestemmingsfondsen	74.269.542	73.144.082
Algemene en overige reserves	17.934.351	17.934.351
Totaal groepsvermogen	92.321.466	91.196.006

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2023
	€	€	€	€
Kapitaal	117.573	0	0	117.573
Totaal kapitaal	117.573	0	0	117.573

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2023
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten:				
Verpleging & Verzorging, Thuiszorg	73.144.082	1.125.460	0	74.269.542
Totaal bestemmingsfondsen	73.144.082	1.125.460	0	74.269.542

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2023
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene vrije reserves	8.058.032	0	0	8.058.032
Overige reserves:				
Reserve niet-collectief	9.876.319	0	0	9.876.319
Totaal algemene en overige reserves	17.934.351	0	0	17.934.351

Voorstel resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

10. Overige voorzieningen

	Saldo per	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	1-1-2023				31-12-2023
	€	€	€	€	€
Voorziening voor uitgestelde beloningen	1.545.429	406.413	137.971	0	1.813.871
Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid	1.149.062	0	153.018	91.763	904.281
Voorziening regeling vervroegd uittreden	1.492.911	940.742	465.784	0	1.967.869
Totaal voorzieningen	4.187.402	1.347.155	756.773	91.763	4.686.021
Kortlopend deel van de voorziening (< 1 jr.)					846.890
Langlopend deel van de voorziening (> 1 jr.)					3.839.130
hiervan > 5 jaar					1.021.500

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening voor uitgestelde beloningen

De voorziening voor uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor uitkeringen bij een jubileum. De voorziening wordt op individueel niveau bepaald, waarbij rekening wordt gehouden met de blijfkans, inflatie en een opslag voor sociale lasten. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 3,46% en een loonindex van 4%.

Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid

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

Voorziening regeling vervroegd uittreden

In de cao VVT zijn afspraken gemaakt voor het stoppen met werken na 45 dienstjaren. Er is een regeling afgesproken voor mensen die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg en welzijn hebben gewerkt. Om het gat tot aan de AOW-leeftijd te overbruggen betalen werkgevers een maandelijks uitkering. ZZG zorggroep heeft voor deze groep medewerkers een voorziening gevormd. Bij de vorming is rekening gehouden met de cao bepalingen, blijfkans en de kans op het gebruik maken van de regeling. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 3,46%. Voor de berekening van de voorziening is gekozen voor de opbouwmethode.

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

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

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	0	0
Overige langlopende schulden	268.200	402.300
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	268.200	402.300

Toelichting:

Zie 5.1.9 overzicht leningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Stand per 1 januari	536.400	670.500
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	134.100	134.100
Stand per 31 december 2023	402.300	536.400
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	134.100	134.100
Stand langlopende schulden per 31 december 2024	268.200	402.300

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar), aflossingsverplichtingen	134.100	134.100
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar) (balanspost)	268.200	402.300
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0	0

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

De aflossingsverplichting zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

12. Overige schulden

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Overloop schulden ultimo boekjaar	1.533.778	1.905.720
Te betalen waarborgsommen	4.975	6.603
Overige projecten	75.176	182.652
Permanence accountantskosten	76.324	73.032
Totaal overige schulden	1.690.253	2.168.007

13. (Afgeleide) financiële instrumenten

Ultimo 2023 zijn er geen afgeleide financiële instrumenten zoals derivaten.

5.1.5 TOELICHTING OP GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

14. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Huurverplichtingen:

	31-12-2023
	€
< 1 jaar	116.462
1-5 jaar	385.594
> 5 jaar	3.951.038
Totaal	<u>4.453.095</u>

ZZG zorggroep is huurcontracten aangegaan voor 17 woonzorglocaties.

Lease- en huurovereenkomsten:

	31-12-2023
	€
< 1 jaar	86.054
1-5 jaar	313.158
> 5 jaar	51.990
Totaal	<u>451.202</u>

ZZG zorggroep heeft ultimo boekjaar contracten terzake operational lease afgesloten met:

- 8 personenauto's, einde looptijd variërend tussen 2024 t/m 2026
- 10 bestelauto's, einde looptijd variëren tussen 2026 t/m 2027
- 104 multifunctionele afdrukapparatuur, einde looptijd 29 maart 2025

ZZG zorggroep heeft ultimo boekjaar contracten terzake huurkoop afgesloten met JDE:

- 13 koffieautomaten, einde looptijd variërend tussen 2025 en 2026

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIËLE VASTE ACTIVA (GECONSOLIDEERD)

	Kosten oprichting en uitgifte van aandelen	Kosten van onderzoek en ontwikkeling	Kosten van concessie, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbetalingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023						
- aanschafwaarde	0	0	79.500	0	0	79.500
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	75.525	0	0	75.525
Boekwaarde per 1 januari 2023	0	0	3.975	0	0	3.975
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	3.975	0	0	3.975
- terugname geheel afgeschreven activa						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	0	0	0	0	0	0
Stand per 31 december 2023						
- aanschafwaarde	0	0	79.500	0	0	79.500
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	79.500	0	0	79.500
Boekwaarde per 31 december 2023	0	0	0	0	0	0
<i>Afschrijvingspercentage</i>			10%			

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA (GECONSOLIDEERD)

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en Installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023						
- aanschafwaarde	74.197.293	9.258.272	5.950.995	2.147.204	0	91.553.764
- cumulatieve afschrijvingen	22.188.470	3.740.184	2.767.752	0	0	28.696.406
Boekwaarde per 1 januari 2023	52.008.823	5.518.088	3.183.243	2.147.204	0	62.857.358
Correctie stand per 1 januari 2023						
- aanschafwaarde	-20.601	70.418	-49.818	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	994	1	-996	0	0	0
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.058.150	1.099.914	586.268	1.511.227	0	4.255.558
- ingebruikname van activa in uitvoering	22.690	2.915.685	21.513	-2.959.889	0	0
- afschrijvingen	2.649.443	1.453.766	664.974	0	0	4.768.183
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	1.108.459	1.137.154	391.000	0	0	2.636.614
cumulatieve afschrijvingen	1.108.459	1.137.154	385.600	0	0	2.631.214
	0	0	5.400	0	0	5.400
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.590.197	2.632.250	-111.415	-1.448.662	0	-518.025
Stand per 31 december 2023						
- aanschafwaarde	74.149.072	12.206.746	6.117.960	698.541	0	93.172.318
- cumulatieve afschrijvingen	23.730.058	4.056.798	3.046.131	0	0	30.832.987
Boekwaarde per 31 december 2023	50.419.014	8.149.947	3.071.829	698.541	0	62.339.331
<i>Afschrijvingspercentage</i>	<i>0% / 5% / 10%</i>	<i>10% / 33%</i>	<i>10% / 20%</i>	<i>0%</i>	<i>5% / 10%</i>	

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA (GECONSOLIDEERD)

	Deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen (deelnemingen)	Externe lening U/G	Leningen aan personeel	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2023			0	212.478		212.478
Verstreckte leningen			81.794	226.939		308.733
Aflossing leningen			0	-246.519		-246.519
Boekwaarde per 31 december 2023	0	0	81.794	192.898	0	274.692

5.1.9 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2023 (GECONSOLIDEERD)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	looptijd	lening	rente	31-dec-22	leningen in	2023	31-dec-23	over 5 jaar	looptijd in	wijze	2023	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Dichterbij ²	1-jul-07	2.682.000	20	Onderhands	2,00%	402.300	0	134.100	268.200	0	3	Lineair	134.100	Hypotheek clause
						<u>402.300</u>	<u>0</u>	<u>134.100</u>	<u>268.200</u>	<u>0</u>			<u>134.100</u>	

¹ Einde van de rentevast periode 31 juli 2028

² Einde van de rentevast periode 31 december 2026

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

BATEN

16. Opbrengsten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Zorgverzekeringswet	42.494.261	40.062.024
Wet langdurige zorg	114.278.099	109.072.181
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	1.170.329	1.064.378
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg	817.813	1.362.810
Totaal	158.760.502	150.198.583

16.1 Zorgverzekeringswet

De omzet wijkverpleging is toegenomen met € 3,3 mln., in hoofdzaak ten gevolge van toegekende IZA middelen. Daarnaast is de productiviteit hoger (ten opzichte van 2022). De omzet GRZ is toegenomen met bijna € 1 mln., in hoofdzaak ten gevolge van een hogere productie (ten opzichte van 2022). De Zwv COVID compensatie is afgenomen met € 1,6 mln.

16.2 Wet langdurige zorg

De middelen voor zorgverlening worden toegekend op basis van de beleidsregels van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) en op basis van de werkelijk gerealiseerde zorgvolumes tegen de met het zorgkantoor afgesproken tarieven. De totale opbrengsten WLZ stijgen in 2023 met €5,2 miljoen. De stijging van het wettelijk budget Wlz in 2023 ten opzichte van 2022 is voor een belangrijk deel het gevolg van de ontwikkeling van de loon- en prijsindexaties van het NZa in 2023.

16.3 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Rijkssubsidies van het Ministerie VWS	387.813	618.440
Subsidies door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg	430.000	15.074
Totaal	817.813	633.514

17. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Betreft voornamelijk opbrengsten van fysiotherapie, ergotherapie, logopedie overige waaronder nachtzorg. Opbrengsten in lijn met 2022.

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Huuropbrengsten	4.604.118	4.407.238
Overige opbrengsten	2.361.644	5.357.604
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	758.675	729.297
Totaal	7.724.437	10.494.139

Toelichting

Verkoop onroerend goed wordt verantwoord onder overige opbrengsten (2023: € 0 ; 2022: € 1.442.28).

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

LASTEN

19. Kosten grond- en hulpstoffen

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Onderzoek derden	328.848	586.771
Geneesmiddelen	1.643.490	1.483.409
Incontinentiemateriaal	311.814	307.133
Overige (w.o. medische gassen)	67.576	88.806
Totaal	2.351.729	2.466.149

20. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Personeel niet in loondienst	8.375.633	8.703.112
Kosten uitbesteed aan onderaannemers	2.881.390	2.737.076
Totaal	11.257.023	11.440.188

21. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Lonen en salarissen	90.143.846	86.373.147
Sociale lasten	14.545.415	13.949.788
Pensioenlasten	7.690.520	7.691.502
Totaal personeelskosten	112.379.781	108.014.437

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

Verpleging en verzorging, thuiszorg, geriatrische revalidatie en zorgvastgoed	1.800	1.808
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van fulltime eenheden	1.800	1.808

Toelichting

In de cao VVT zijn de salarissen in 2023 per 1 maart verhoogd met 3% en per 1 oktober verhoogd met 5%. Het gewogen gemiddelde hiervan is 3,9%. De totale salariskosten zijn gestegen met 4% bij een stabiel blijvende personeelsomvang.

22. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	3.975	7.950
- materiële vaste activa	4.768.183	4.975.930
Totaal afschrijvingen	4.772.158	4.983.880

Toelichting

In 2022 heeft er een extra afschrijving plaatsgevonden op communicatiemiddelen (€ 200.000).

23. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Overige personeelskosten	5.435.429	4.447.098
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	7.233.988	6.842.144
Algemene kosten	7.703.128	7.187.356
Clíent- en bewonersgebonden kosten	2.570.781	2.618.311
Onderhoud en energiekosten	6.335.349	4.615.067
Huur en leasing	4.608.283	4.513.695
Dotaties en vrijval voorzieningen	1.130.329	785.421
Totaal overige bedrijfskosten	35.017.287	31.009.092

Toelichting

De overige bedrijfskosten zijn gestegen met € 4 miljoen. De stijging komt voornamelijk door gestegen energieprijzen en overige personeelskosten waaronder bedrijfskleding en reiskostenvergoedingen. Als gevolg van inflatie zijn met name voedingsmiddelen en algemene kosten gestegen.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

24. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Rentebaten	446.141	29.263
Rentelasten	-9.652	-150.421
Totaal financiële baten en lasten	436.489	-121.158

Toelichting

Vanwege hogere rentetarieven zijn de rentebaten flink gestegen ten opzichte van 2022.

25. Vennootschapsbelasting

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Vennootschapsbelasting	17.990	7.892
Totaal vennootschapsbelasting	17.990	7.892

Toelichting

Ten gevolge van een positief resultaat in 2023 van ZORGgen B.V. is vennootschapsbelasting verschuldigd. Voor de overige in de consolidatie opgenomen rechtspersonen is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

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

Op 1 januari 2013 is de Wet Normering Topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op Stichting ZZG zorggroep. Het voor Stichting ZZG zorggroep toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2023 € 205.000 (ZZG is ingedeeld in klasse V met 12 punten, echter de bezoldiging vindt plaats in klasse IV). Het weergegeven toepasselijke WNT-maximum per persoon of functie is berekend naar rato van omvang (en voor topfunctionarissen tevens de duur) van het dienstverband, waarbij voor de berekening de omvang van het dienstverband nooit groter dan 1,0 fte kan zijn. Uitzondering hierop is het WNT-maximum voor de leden van raad van toezicht; dit bedraagt voor de voorzitter 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum, berekend naar rato van de duur van het dienstverband.

De binnen onze geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij andere WNT-plichtige instelling(en) als leidinggevende topfunctionaris (die zijn aangegaan vanaf 1 januari 2023).

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

	€	€
	A.G.R. Jansen	E.W.N. Perlot-Naber
Gegevens 2023		
Functiegegevens		
Aanvang en einde functievervulling in 2023	voorzitter rvb	lid rvb
	1/1 - 31/12	1/2 - 31/12
Omvang dienstverband	1,0	1,0
Dienstbetrekking	ja	ja
Bezoldiging		
Bezoldiging plus belastbare onkostenvergoedingen	182.942	160.237
Beloningen betaalbaar op termijn	15.108	13.807
Subtotaal	198.051	174.043
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	205.000	187.589
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		
Totale bezoldiging	198.051	174.043
Het bedrag van overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	€	€
Gegevens 2022	A.G.R. Jansen	E.W.N. Perlot-Naber
Funcțiegegevens		
Aanvang en einde functievervulling in 2022	voorzitter rvb	n.v.t
Omvang dienstverband	1/1 - 31/12	n.v.t
Dienstbetrekking	1,0	n.v.t
Bezoldiging	ja	n.v.t
Bezoldiging plus belastbare onkostenvergoedingen	179.017	n.v.t
Beloningen betaalbaar op termijn	13.483	n.v.t
Subtotaal	<u>192.500</u>	<u>n.v.t</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	199.000	n.v.t
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		
Totale bezoldiging	<u>192.500</u>	<u>n.v.t</u>
Het bedrag van overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t	n.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t	n.v.t

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen

	€	€	€
Gegevens 2023	H. Windmuller	F.E. van Kommer	M.J.M. Weerts
Funcțiegegevens			
Aanvang en einde functievervulling in 2023	voorzitter rvt	lid rvt	lid rvt
Bezoldiging	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging	30.750	20.500	20.500
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	<u>30.750</u>	<u>20.500</u>	<u>20.500</u>
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t	n.v.t	n.v.t
Totale bezoldiging	<u>30.750</u>	<u>20.500</u>	<u>20.500</u>
Het bedrag van overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t	n.v.t	n.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t	n.v.t	n.v.t

	€	€
Gegevens 2023	W. Vissers-Berlage	L. Nieuwenhoff
Funcțiegegevens		
Aanvang en einde functievervulling in 2023	lid rvt	lid rvt
Bezoldiging	1/1 - 31/12	1/6 - 31/12
Bezoldiging	20.500	12.019
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	<u>20.500</u>	<u>12.019</u>
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t	n.v.t
Totale bezoldiging	<u>20.500</u>	<u>12.019</u>
Het bedrag van overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t	n.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t	n.v.t

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

Gegevens 2022	€	€	€
	H. Windmuller	F.E. van Kommer	M.J.M. Weerts
Functiegegevens			
Aanvang en einde functievervulling in 2022	voorzitter rvt 1/12 - 31/12	lid rvt 1/1-31/12	lid rvt 1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	1.658	19.900	19.900
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	2.752	21.600	21.600
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t	n.v.t	n.v.t
Totale bezoldiging	1.658	19.900	19.900
Het bedrag van overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t	n.v.t	n.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t	n.v.t	n.v.t

Gegevens 2022	€	€
	W. Vissers-Berlage	L. Nieuwenhoff
Functiegegevens		
Aanvang en einde functievervulling in 2022	lid rvt 1/1 - 31/12	n.v.t n.v.t
Bezoldiging		
Bezoldiging	19.900	n.v.t
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.600	n.v.t
af: onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t	n.v.t
Totale bezoldiging	19.900	n.v.t
Het bedrag van overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t	n.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t	n.v.t

2. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2023 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

27. Honoraria onafhankelijke accountant

De honoraria van de accountant over 2023 zijn als volgt:

	2023	2022
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	141.561	125.887
2 Overige controlewerkzaamheden	44.631	30.885
3 Fiscale advisering	0	17.372
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	186.193	174.144

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij de vennootschap en de in de consolidatie betrokken maatschappijen zijn uitgevoerd door accountantsorganisaties en externe accountants zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2023, ongeacht of de werkzaamheden gedurende het boekjaar zijn verricht.

28. Transacties met verbonden partijen

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

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

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

29. Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van invloed zijn op de jaarrekening.

5.1 JAARREKENING 2023

5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

(na resultaatbestemming)

	ref.	31-12-2023	31-12-2022
		€	€
A Vaste activa			
II Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		48.914.881	50.524.702
2. machines en installaties		8.103.380	5.470.547
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		3.069.310	3.183.244
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		698.542	2.147.204
Totaal materiële vaste activa		60.786.113	61.325.697
III Financiële vaste activa	2		
1. Deelnemingen aan groepsmaatschappijen		296.430	220.908
2. Overige vorderingen		274.692	212.478
Totaal financiële activa		571.122	433.386
Totaal vaste activa		61.357.235	61.759.083
B Vlottende activa			
I Voorraden	3		
1. grond en hulpstoffen (centraal magazijn)		95.500	130.381
Totaal voorraden		95.500	130.381
II Onderhanden DBC's en DBC-zorgproducten	4	659.237	1.029.936
III Vorderingen	5 & 6		
1. op handelsdebiteuren		494.857	495.494
2. op groepsmaatschappijen		-219.669	2.498
3. vorderingen op zorgverzekeraars		5.376.307	7.829.922
4. nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		161.973	100.789
5. overige vorderingen en overlopende activa		1.929.447	1.029.620
6. financieringsverschil		1.042.751	2.398.585
7. vorderingen op overheidsinstellingen		0	24.950
Totaal vorderingen		8.785.666	11.881.858
IV Liquide middelen	7	50.167.946	42.264.734
C Totaal activa		121.065.584	117.065.992

		31-12-2023	31-12-2022
	ref.	€	€
PASSIVA			
D Groepsvermogen	8		
1. Kapitaal		117.573	117.573
2. Bestemmingsfondsen		73.897.673	72.903.512
3. Algemene en overige reserves		17.175.482	17.175.482
Totaal groepsvermogen		91.190.728	90.196.567
E Voorzieningen	9		
1. Overige voorzieningen		4.686.020	4.187.401
Totaal voorzieningen		4.686.020	4.187.401
F Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	10		
1. andere obligatieleningen en onderhandse leningen		0	0
Totaal langlopende schulden		0	0
G Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)	11		
1. Crediteuren		6.265.552	5.303.275
2. Aflossingsverplichtingen langlopende leningen		0	0
3. Belastingen en sociale premies		2.179.851	2.090.290
4. Schulden terzake pensioenen		1.245.649	1.265.878
5. Schulden aan overheidsinstellingen		0	0
6. Nog te betalen salarissen		613.017	556.279
7. Vakantiegeld		3.603.842	3.460.076
8. Vakantiedagen, overuren, balansbudget		8.560.641	7.566.669
9. Schulden op groepsmaatschappijen		0	0
10. Rekening courant Stg. Samenwerking ZZG-Dichterbij		0	0
11. Nog te besteden subsidies		1.034.058	280.049
12. Overige schulden		1.686.226	2.159.508
Totaal kortlopende schulden		25.188.836	22.682.024
H Totaal passiva		121.065.584	117.065.992

5.1.12 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

	ref.	2023	2022
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	16		
Zorgverzekeringswet		42.494.261	40.062.024
Wet langdurige zorg		114.278.099	109.072.181
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS- subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg		817.813	633.514
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	17	712.747	658.229
Som baten beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		158.302.920	150.425.948
Netto omzet		158.302.920	150.425.948
Overige bedrijfsopbrengsten	18	7.480.170	10.250.004
Som der bedrijfsopbrengsten		165.783.090	160.675.952
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van grond- en hulpstoffen	19	2.351.729	2.466.149
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	20	11.257.023	11.440.188
Lonen en salarissen	21	89.899.337	86.136.398
Sociale lasten		14.509.856	13.914.101
Pensioenlasten		7.671.109	7.669.495
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	22	4.688.460	4.899.429
Overige bedrijfskosten	23	34.932.828	30.931.541
Som de bedrijfslasten		165.310.342	157.457.301
BEDRIJFSRESULTAAT		472.748	3.218.650
Financiële baten en lasten	24	521.413	-64.976
Resultaat aandeel derden		0	0
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITVOERING		994.161	3.153.674
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2023	2022
		€	€
Toevoeging/onttrekking:			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		994.161	3.153.674
Algemene vrije reserves			
Overige reserves			
TOTAAL		994.161	3.153.674

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

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

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Bedrijfsgebouwen	48.914.881	50.524.702
Machines en installaties	8.103.380	5.470.547
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.069.310	3.183.244
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	698.542	2.147.204
Totale materiële vaste activa	60.786.113	61.325.697

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

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	61.325.697	59.407.453
Bij: investeringen	4.154.277	6.909.325
Af: afschrijvingen	4.688.461	4.899.429
Af: desinvesteringen	5.400	91.652
Boekwaarde per 31 december	60.786.113	61.325.697

Toelichting:

Het geactiveerde bedrag planmatig onderhoud als gevolg van de componentenbenadering bedraagt € 1.062.846

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	296.431	220.908
Externe lening U/G	81.794	0
Leningen aan personeel	192.897	212.478
Totaal financiële vaste activa	571.122	433.386

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	433.386	326.346
Resultaat deelnemingen	75.522	43.676
Verstrekke leningen / verkregen effecten	308.733	196.633
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-246.519	-133.269
Boekwaarde per 31 december	571.122	433.386

Toelichting:

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

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaal-belang	Eigen vermogen	Resultaat
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%		€		€	€
ZORGgen BV, Groesbeek	Leveren van ondersteunende diensten aan zelfstandige ondernemers in de zorg	1	100%	296.430	75.522
ZZG ThuisService BV, Groesbeek	Geen activiteiten	18.000	100%	0	0

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Centraal magazijn	95.500	130.381
Emballage	0	0
Totaal voorraden	95.500	130.381

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

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	1.519.237	1.550.388
af: voorschotten	860.000	520.452
af: voorzieningen onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	659.237	1.029.936

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten

	Gerealiseerde	Af:		Saldo per
	kosten en	verwerkte	ontvangen	
	toegerekende	verliezen	voorschotten	31-12-2023
	winst			
	€	€	€	€
Totaal Onderhanden DBC's (GRZ)	1.519.237	0	860.000	659.237
Totaal	1.519.237	0	860.000	659.237

5. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	2022	2023	Totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	2.398.585	0	2.398.585
Financieringsverschil boekjaar	0	1.042.751	1.042.751
Correcties voorgaande jaren	1.476.513	0	1.476.513
Betalingen/ontvangsten	-3.875.098	0	-3.875.098
Subtotaal mutatie boekjaar	-2.398.585	1.042.751	-1.355.834
Saldo per 31 december	0	1.042.751	1.042.751
	c	a	

Stadium van vaststelling

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraars

c = definitieve vaststelling NZa

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.042.751	2.398.585
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
Totaal	1.042.751	2.398.585

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	114.037.353	108.922.593
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	112.994.602	106.524.008
Totaal financieringsverschil	1.042.751	2.398.585

6. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Vorderingen op debiteuren	494.857	495.494
Vorderingen op gemeenten	0	0
Vorderingen op zorgverzekeraars	5.376.307	7.829.922
Vorderingen op overheidsinstellingen	0	24.950
Vorderingen op groepsmaatschappijen	-219.669	2.498
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	161.973	100.789
Nog te ontvangen subsidie behandeling	0	0
Overlopende activa	1.929.447	1.029.620
Totaal debiteuren en overige vorderingen	7.742.915	9.483.273

7. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Bankrekeningen	50.128.588	42.232.301
Kassen	38.166	28.286
Kruisposten	1.192	4.147
Totaal liquide middelen	50.167.946	42.264.734

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

PASSIVA

8. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Kapitaal	117.573	117.573
Bestemmingsfondsen	73.897.673	72.903.512
Algemene en overige reserves	17.175.482	17.175.482
Totaal groepsvermogen	91.190.728	90.196.567

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2023
	€	€	€	€
Kapitaal	117.573	0	0	117.573
Totaal kapitaal	117.573	0	0	117.573

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2023
	€	€	€	€
<i>Reserve aanvaardbare kosten:</i>				
Verpleging & Verzorging, Thuiszorg	72.903.512	994.161	0	73.897.673
Totaal bestemmingsreserves	72.903.512	994.161	0	73.897.673

Toelichting

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2023	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2023
	€	€	€	€
<i>Algemene reserves:</i>				
Algemene vrije reserves	7.329.765	0	0	7.329.765
<i>Overige reserves:</i>				
Reserve niet-collectief	9.845.717	0	0	9.845.717
Totaal algemene en overige reserves	17.175.482	0	0	17.175.482

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2022 en resultaat over 2023

De specificatie is als volgt:

	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	91.190.728	994.161
Stichting Samenwerking ZZG-Dichterbij	1.130.735	150.098
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	92.321.463	1.144.259

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

9. Voorzieningen

	1-1-2023				31-12-2023
	€	€	€	€	€
Voorziening voor uitgestelde beloningen	1.545.429	406.413	137.971	0	1.813.871
Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid	1.149.062	0	153.018	91.763	904.281
Voorziening regeling vervroegd uittreden	1.492.910	940.742	465.784	0	1.967.868
Totaal voorzieningen	4.187.401	1.347.155	756.773	91.763	4.686.020
Kortlopend deel van de voorziening (< 1 jr.)					846.890
Langlopend deel van de voorziening (> 1 jr.)					3.839.130
hiervan > 5 jaar					1.021.540

Voorziening voor uitgestelde beloningen

De voorziening voor uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor uitkeringen bij een jubileum. De voorziening wordt op individueel niveau bepaald, waarbij rekening wordt gehouden met de blijfkans, inflatie en een opslag voor sociale lasten. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 3,46% en een loonindex van 4%

Voorziening loonkosten arbeidsongeschiktheid

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

Voorziening regeling vervroegd uittreden (RVU)

In de cao VVT zijn afspraken gemaakt voor het stoppen met werken na 45 dienstjaren. Er is een regeling afgesproken voor mensen die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg en welzijn hebben gewerkt. Om het gat tot aan de AOW-leeftijd te overbruggen betalen werkgevers een maandelijkse uitkering. ZZG zorggroep heeft voor deze groep medewerkers een voorziening gevormd. Bij de vorming is rekening gehouden met de cao bepalingen, blijfkans en de kans op het gebruik maken van de regeling. Er wordt rekening gehouden met een disconteringsvoet van 3,46%.

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

10. Langlopende schulden

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Stand per 1 januari	0	0
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	0	0
Stand per 31 december	0	0
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	0	0
Stand langlopende schulden per 31 december	0	0

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar), aflossingsverplichtingen	0	0
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar) (balanspost)	0	0
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0	0

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

11. Overige schulden

De specificatie is als volgt:

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Overloop schulden ultimo boekjaar	1.529.751	1.897.221
Te betalen waarborgsommen	4.975	6.603
Overige projecten	75.176	182.652
Permanence accountantskosten	76.324	73.032
Totaal overige schulden	1.686.226	2.159.508

12. (Afgeleide) financiële instrumenten

Ultimo 2023 zijn er geen afgeleide financiële instrumenten zoals derivaten.

13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Huurverplichtingen woonzorglocaties:

	31-12-2023
	€
< 1 jaar	116.462
1-5 jaar	385.594
> 5 jaar	3.951.038
Totaal	4.453.095

ZZG zorggroep is huurcontracten aangegaan voor 17 woonzorglocaties.

5.1.13 TOELICHTING OP ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

Lease- en huurovereenkomsten:

	31-12-2023
	€
< 1 jaar	86.054
1-5 jaar	313.158
> 5 jaar	51.990
Totaal	<u>451.202</u>

ZZG zorggroep heeft ultimo boekjaar contracten terzake operational lease afgesloten met:

- 8 personenauto's, einde looptijd variërend tussen 2024 t/m 2026
- 10 bestelauto's, einde looptijd variëren tussen 2026 t/m 2027
- 104 multifunctionele afdrukapparatuur, einde looptijd 29 maart 2025

ZZG zorggroep heeft ultimo boekjaar contracten terzake huurkoop afgesloten met JDE:

- 13 koffieautomaten, einde looptijd variërend tussen 2025 en 2026

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

5.1.14 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA (ENKELVOUDIG)

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en Installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2023						
- aanschafwaarde	71.371.647	9.070.840	5.950.996	2.147.205	0	88.540.688
- cumulatieve afschrijvingen	20.846.945	3.600.292	2.767.753	0	0	27.214.990
Boekwaarde per 1 januari 2023	50.524.702	5.470.548	3.183.243	2.147.205	0	61.325.698
Correctie stand per 1 januari 2023						
- aanschafwaarde	-20.601	70.418	-49.818	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	605	0	-605	0	0	0
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	967.605	1.091.828	583.618	1.511.227	0	4.154.277
- ingebruikname van activa in uitvoering	22.690	2.915.685	21.513	-2.959.889	0	0
- afschrijvingen	2.578.910	1.445.099	664.452	0	0	4.688.460
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	1.108.459	1.137.154	391.000	0	0	2.636.614
cumulatieve afschrijvingen	1.108.459	1.137.154	385.600	0	0	2.631.214
	0	0	5.400	0	0	5.400
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.609.820	2.632.833	-113.934	-1.448.662	0	-539.583
Stand per 31 december 2023						
- aanschafwaarde	71.232.881	12.011.616	6.115.310	698.542	0	90.058.350
- cumulatieve afschrijvingen	22.318.000	3.908.236	3.046.000	0	0	29.272.237
Boekwaarde per 31 december 2023	48.914.881	8.103.380	3.069.310	698.542	0	60.786.113
<i>Afschrijvingspercentage</i>	<i>0% / 5% / 10%</i>	<i>10% / 33%</i>	<i>10% / 20%</i>	<i>0%</i>	<i>5% / 10%</i>	

5.1.15 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA (ENKELVOUDIG)

	In groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	groepsmaat- schappijen	Vorderingen op participanten en deelgenomen (deelnemingen)	Externe lening U/G	Personeel	Totaal
	€	€		€	€	€	
Boekwaarde per 1 januari 2023	1	220.908	0	0	0	212.477	433.386
Resultaat deelnemingen	0	75.522	0	0	0	0	75.522
Verstrekke leningen / verkregen effecten	0	0	0	0	81.794	226.939	308.733
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0	0	0	0	0	-246.519	-246.519
Boekwaarde per 31 december 2023	1	296.430	0	0	81.794	192.897	571.122

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

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

BATEN

16. Opbrengsten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Zorgverzekeringswet	42.494.261	40.062.024
Wet langdurige zorg	114.278.099	109.072.181
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	712.747	658.229
Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg	817.813	1.362.810
Totaal	158.302.920	149.792.434

16.1 Zorgverzekeringswet

De omzet wijkverpleging is toegenomen met € 3,3 mln., in hoofdzaak ten gevolge van toegekende IZA middelen. Daarnaast is de productiviteit hoger (ten opzichte van 2022). De omzet GRZ is toegenomen met bijna € 1 mln., in hoofdzaak ten gevolge van een hogere productie (ten opzichte van 2022). De Zvw COVID compensatie is afgenomen met € 1,6 mln.

16.2 Wet langdurige zorg

De middelen voor zorgverlening worden toegekend op basis van de beleidsregels van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) en op basis van de werkelijk gerealiseerde zorgvolumes tegen de met het zorgkantoor afgesproken tarieven. De totale opbrengsten WLZ stijgen in 2023 met €5,2 miljoen. De stijging van het wettelijk budget Wlz in 2023 ten opzichte van 2022 is voor een belangrijk deel het gevolg van de ontwikkeling van de loon- en prijsindexaties van het NZa in 2023.

16.3 Subsidie op grond van een regeling als bedoeld in de Kaderwet VWS-subsidies of door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurig zorg

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie VWS	387.813	618.440
Subsidies door het Zorginstituut op grond van de Wet langdurige zorg	430.000	15.074
Totaal	817.813	633.514

17. Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

Betreft voornamelijk opbrengsten van fysiotherapie, ergotherapie, logopedie overige waaronder nachtzorg. Opbrengsten in lijn met 2022.

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Huuropbrengsten	4.359.851	4.163.103
Overige opbrengsten	2.361.644	5.357.604
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	758.675	729.297
Totaal	7.480.170	10.250.004

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

19. Kosten grond- en hulpstoffen

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Onderzoek derden	328.848	586.771
Geneesmiddelen	1.643.490	1.483.409
Incontinentiemateriaal	311.814	307.133
Overige (w.o. medische gassen)	67.576	88.806
Totaal	2.351.729	2.466.149

20. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Personeel niet in loondienst	8.375.633	8.703.112
Kosten uitbesteed aan onderaannemers	2.881.390	2.737.076
Totaal	11.257.023	11.440.188

21. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Lonen en salarissen	89.899.337	86.136.398
Sociale lasten	14.509.856	13.914.101
Pensioenlasten	7.671.109	7.669.495
Totaal personeelskosten	112.080.302	107.719.994

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

Verpleging en verzorging, thuiszorg, geriatrische revalidatie en zorgvastgoed	1.796	1.804
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van fulltime eenheden	1.796	1.804

Toelichting

In de cao VVT zijn de salarissen in 2023 per 1 maart verhoogd met 3% en per 1 oktober verhoogd met 5%. Het gewogen gemiddelde hiervan is 3,9%. De totale salariskosten zijn gestegen met 4% bij een stabiel blijvende personeelsomvang.

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

22. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
Afschrijvingen:	€	€
- materiële vaste activa	4.688.460	4.899.429
Totaal afschrijvingen	4.688.460	4.899.429

23. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Overige personeelskosten	5.432.359	4.446.121
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	7.233.988	6.832.579
Algemene kosten	7.654.674	7.138.866
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	2.570.781	2.618.311
Onderhoud en energiekosten	6.319.703	4.596.548
Huur en leasing	4.590.994	4.513.695
Dotaties en vrijval voorzieningen	1.130.329	785.421
Totaal overige bedrijfskosten	34.932.828	30.931.541

Toelichting

De overige bedrijfskosten zijn gestegen met € 4 miljoen. De stijging komt voornamelijk door gestegen energieprijzen en overige personeelskosten waaronder bedrijfskleding en reiskostenvergoedingen. Als gevolg van inflatie zijn met name voedingsmiddelen en algemene kosten gestegen.

24. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2023	2022
	€	€
Rentebaten	521.413	29.263
Resultaat deelnemingen	75.522	43.676
Rentelasten	0	-137.915

5.1.17 ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS EN TOEZICHTHOUDERS

Raad van Bestuur

was getekend

mevrouw A.G.R. Jansen

was getekend

mevrouw E.W.N. Perlot-Naber

Raad van Toezicht

was getekend

de heer H. Windmüller

was getekend

de heer F.E. van Kommer

was getekend

mevrouw M.J.M. Weerts

was getekend

mevrouw W. Vissers-Berlage

was getekend

de heer L. Nieuwenhoff

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van toezicht van de Stichting ZZG zorggroep heeft de jaarrekening 2023 goedgekeurd in de vergadering van 14 mei 2024.

De raad van bestuur van Stichting ZZG zorggroep heeft de jaarrekening 2023 vastgesteld in de vergadering van 14 mei 2024.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting ZZG zorggroep heeft de volgende nevenvestigingen per vaststellingsdatum:

Locaties Scheiden Wonen en Zorg

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

Locaties Verpleging, herstelzorg en KSW

<i>Naam</i>	<i>KvK-nummer</i>	<i>Naam</i>	<i>KvK-nummer</i>
Vijverhof (locatie Bosrand)	28120736	Wollewei	32496990
Boszicht (locatie Bosrijk)	28120442	Juliana	33099685
Eikenhorst	28121465	De Vlechting	33980640
De Plataan	30868173	Campanula	33980667
Berkenhof	28121716	Horizon	33980659
ZZG Herstelcentrum	28121783	Vlindertuin	34137386
De Weegbree	28121856	Meerstaete	35051922
De Globe	28121953	De Elst	35490314
De Hagert	28122003	Passerel	35490322
Waterrijk	28122062	Mookerhof	44111460
Terra	28122100	Mookerplein	44111479
De Meent	28122135	Aaron	51503409
ZZG Zorggroep Wijkverpleging	28120388		

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

1 Conditie

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

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

2 Toelichting op de condities

2.1 Raad van commissarissen en raad van bestuur

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

2.2 Algemene vergadering

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

2.3 Controleverklaring plus verantwoording

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

2.4 Gebeurtenissen tussen datum controleverklaring en algemene vergadering

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

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

2.5 Handelsregister

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

2.6 Openbaarmaking op andere wijze

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

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

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

2.7 Opnemen in een ander stuk

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

2.8 Gebeurtenissen na de algemene vergadering

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting ZZG Zorggroep te Groesbeek gecontroleerd. Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG van toepassing.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting ZZG Zorggroep op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

- ▶ de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2023;
- ▶ de geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2023;
- ▶ de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT 2023 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2023 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen andere informatie

De jaarverslaggeving omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens, alsmede voor het toevoegen van het verslag van de interne toezichthouder, in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de WNT. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

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

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben, waar relevant, professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol WNT 2023, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

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

Communicatie

Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Arnhem, 14 mei 2024

Ernst & Young Accountants LLP

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