Jaarrekening 2021

Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe

WZU Veluwe

Nabij in welbevinden

INHOUDSOPGAVE **Pagina**

1.	**Jaarrekening 2021**	
1.1	Balans per 31 december 2021	4
1.2	Resultatenrekening over 2021	5
1.3	Kasstroomoverzicht over 2021	6
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2021	13
1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	21
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2021	22
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2021	23
1.9	Vaststelling en goedkeuring	29
2.	**Overige gegevens**	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	31
2.2	Nevenvestigingen	31
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	32
	Bijlagen	
	Bijlage corona-compensatie 2021	
	Bijlage zorgbonus 2020 en 2021	

1. JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-21 €	31-dec-20 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	30.527.763	31.301.683
Totaal vaste activa		30.527.763	31.301.683
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	2.311.477	2.934.847
Debiteuren en overige vorderingen	7	1.446.333	1.166.972
Liquide middelen	9	14.963.311	11.211.370
Totaal vlottende activa		18.721.121	15.313.189
Totaal activa		49.248.884	46.614.872

	Ref.	31-dec-21 €	31-dec-20 €
PASSIVA			
Eigen vermogen	10		
Kapitaal		431	431
Bestemmingsreserves		-	-
Bestemmingsfondsen		12.229.353	11.169.484
Algemene en overige reserves		20.067	20.067
Totaal eigen vermogen		12.249.851	11.189.982
Voorzieningen	11	462.651	300.301
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	27.544.738	25.259.726
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	6	-	-
Overige kortlopende schulden	13	8.991.643	9.864.863
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		8.991.643	9.864.863
Totaal passiva		49.248.884	46.614.872

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 25-05-2022

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	2021 €	2020 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	*16*	47.014.591	44.626.297
Subsidies	*17*	1.336.740	2.518.768
Overige bedrijfsopbrengsten	*18*	801.968	635.889
Som der bedrijfsopbrengsten		49.153.299	47.780.955
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	*19*	35.657.585	34.624.355
Afschrijvingen op materiële vaste activa	*20*	2.028.082	2.082.651
Bijzondere waardeverminderingen vaste activa	*21*	-	-
Overige bedrijfskosten	*23*	10.031.727	10.119.670
Som der bedrijfslasten		47.717.394	46.826.676
BEDRIJFSRESULTAAT		1.435.906	954.279
Financiële baten en lasten	*24*	-376.037	-357.545
RESULTAAT BOEKJAAR		1.059.869	596.734

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2021 €	2020 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	1.059.869	596.734
	1.059.869	596.734

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 25-05-2022

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.		2021		2020
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.435.906		954.279
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20	2.028.082		2.082.651	
- mutaties voorzieningen	11	162.350		42.686	
			2.190.432		2.125.337
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	7	-279.360		539.410	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	623.371		-2.030.252	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	-873.220		1.110.627	
			-529.209		-380.215
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			3.097.128		2.699.401
Ontvangen interest	23	30.990		28.739	
Betaalde interest 1)	23	-407.026		-386.285	
			-376.037		-357.545
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			2.721.092		2.341.856
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	2	-1.254.162		-5.130.683	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	-		-	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.254.162		-5.130.683
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	12	4.145.000		10.800.000	
Aflossing langlopende schulden	12	-1.859.988		-1.146.996	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			2.285.012		9.653.004
Mutatie geldmiddelen			3.751.942		6.864.177
Stand geldmiddelen per 1 januari			11.211.370		4.347.192
Stand geldmiddelen per 31 december			14.963.311		11.211.370
Mutatie geldmiddelen			3.751.942		6.864.177

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe is statutair (en feitelijk) gevestigd te Epe, op het adres Stationsstraat 27 en is geregistreerd onder Kvk-nummer 08154553.
WZU Veluwe heeft toelatingen voor persoonlijke verzorging, verpleging, begeleiding, verblijf en behandeling. De belangrijkste activiteiten zijn het verlenen van zorg en ondersteuning aan oudere cliënten in zowel intramurale als extramurale setting.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).
De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat, zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De vergelijkende cijfers worden waar nodig geherrubriceerd om de vergelijkbaarheid te vergroten. Er zijn in dit verslagjaar geen herrubriceringen verwerkt.

Corona-compensatie

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2021, de begroting 2022 en min of meer 'normale maanden' in het jaar, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of de redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie. Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwalificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichtingen op de balans en de toelichtingen op de resultatenrekening. De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post: "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording".

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van opbrengsten en kosten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen: Economische gebruiksduur van materiële vaste activa, Waardering van voorzieningen (met name de voorziening voor langdurig zieken).

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Verbonden rechtspersonen
Er zijn geen verbonden rechtspersonen.

Operational lease

Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren zich als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm.

Activa en passiva
Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

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

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

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

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:
• Grond: 0%
• Gebouwen: 5%
• Terreininrichting: 5%
• Machines en installaties: 3,33 - 10%
• Andere vaste bedrijfsmiddelen: 10 - 33,3%
Op aktiva, waarvan bekend is dat deze op korte termijn buiten gebruik worden gesteld, wordt versneld afgeschreven.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de verwachte economische gebruiksduur. In het geval dat de belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestandsdelen afzonderlijk afgeschreven.

Investeringssubsidies
Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Groot onderhoud:
Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Vorderingen
Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingsverliezen. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorziening is bepaald op basis van vorderingen, die op balansdatum langer dan 90 dagen openstaan.

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

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

Schulden
Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

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

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

Pensioenen
Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe betaalt hiervoor premies, waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Ultimo 2021 bedroeg de dekkingsgraad 106,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. PFZW heeft in januari 2021 een herstelplan opgesteld voor De Nederlansche Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:
- een verhoging van de premie met een premieopslag van 2%-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).
- het niet volledig verhogen van de pensioenen gedurende de uitvoering van het herstelplan. Volgens de wettelijke eisen kan (geleidelijk) verhogen pas vanaf een dekkingsgraad van 110%. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van de pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren).

Volgens de officiële regels moet PFZW de pensioenen verlagen als de actuele dekkingsgraad op 31 december 2020 lager zou zijn dan 104,3%. In verband met de coronacrisis is deze norm verlaagd tot 90%. Aan deze norm wordt op 31 december 2020 voldaan. PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	22.901.982	23.965.770
Machines en installaties	3.601.202	3.584.773
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.783.487	3.162.259
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op mva	1.241.092	588.881
Totaal materiële vaste activa	30.527.763	31.301.683

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te gever	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	31.301.683	28.253.651
Bij: investeringen	1.254.162	5.130.683
Af: afschrijvingen	2.028.082	2.082.651
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	30.527.763	31.301.683

Toelichting:
Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6. Er is sprake van gevestigd recht van hypotheek. Voor een toelichting hierop wordt verwezen naar het overzicht van de leningen onder 1.7.

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort Wlz

	2020	2021	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	2.934.847	-	2.934.847
Financieringsverschil boekjaar		2.311.477	2.311.477
Correcties voorgaande jaren	381		381
Betalingen/ontvangsten	-2.935.228		-2.935.228
Subtotaal mutatie boekjaar	-2.934.847	2.311.477	-623.371
Saldo per 31 december	-	2.311.477	2.311.477
Stadium van vaststelling (per erkenning):			
WZU Veluwe	c	a	

a= interne berekening
b= overeenstemming met zorgverzekeraars
c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-21	31-dec-20
Waarvan gepresenteerd als:	€	€
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2.311.477	2.934.847
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	-	-
	2.311.477	2.934.847

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	2021	2020
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	41.323.780	38.599.246
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	39.012.303	35.664.399
Totaal financieringsverschil	2.311.477	2.934.847

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

7. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Vorderingen op debiteuren	611.191	602.965
Vorderingen uit hoofde van transitieregeling	62.740	-
Overige vorderingen:		
- Fietsenplan en FiscFree	6.931	14.016
Vooruitbetaalde bedragen:		
- Overige vooruitbetaalde bedragen	316.142	91.789
Nog te ontvangen bedragen:		
- Terug te ontvangen zorgbonus	-	3.000
- Te ontvangen corona-compensatie	147.408	45.068
- Ziekengelden	18.659	17.253
- Te vorderen huurkorting	147.260	-
- Te ontvangen subsidies opleidingen	135.991	389.836
- Overige nog te ontvangen bedragen	10	3.045
Totaal debiteuren en overige vorderingen	1.446.333	1.166.972

Toelichting:
De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 6.921 (2020: € 6.921).
De huurkorting is in mindering gebracht op de huurkosten bij locatie de Boskamp. Deze huurkorting wordt ontvangen bij de nieuwe getekende huurovereenkomst.

9. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Bankrekeningen	4.664.882	2.355.697
Bouwdeposito	10.295.688	8.853.575
Kassen	2.741	2.098
Totaal liquide middelen	14.963.311	11.211.370

Toelichting:
In de liquide middelen is een bankgarantie opgenomen van € 8.125 voor Jeanne d'Arc. Tevens is er een bankgarantie van € 17.500 opgenomen voor het Bedrijfsbureau. Voor huurverplichting Keizershof is een bedrag van € 28.025 gestort op een geblokkeerde spaarrekening. Hiervoor is ook een bankgarantie opgenomen. De bankrekeningen zijn beschikbaar. De bouwdeposito's mogen alleen voor investeringen worden aangewend.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Kapitaal	431	431
Bestemmingsfondsen	12.229.353	11.169.484
Algemene en overige reserves	20.067	20.067
Totaal eigen vermogen	12.249.851	11.189.982

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Kapitaal	431	-	-	431
Totaal kapitaal	431	-	-	431

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	11.169.484	1.059.869	-	12.229.353
Totaal bestemmingsfondsen	11.169.484	1.059.869	-	12.229.353

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Algemene reserves	14.873	-	-	14.873
Bestemmingsreserves Aanleunwoningen	5.194	-	-	5.194
Totaal algemene en overige reserves	20.067	-	-	20.067

Toelichting op het Eigen Vermogen:

Kapitaal:
Betreft het bij oprichting van de voormalige zelfstandige stichtingen gestorte kapitaal.
De Boskamp groot € 318, De Bunterhoek groot € 45 en Mariposa groot € 68.

Bestemmingsreserves:
Hieronder worden reserves opgenomen die voortkomen uit de subsidie- en/of zorggebonden en collectief gefinancierde activiteiten.

Bestemmingsfondsen:
De bestemmingsfondsen zijn gevormd door bijdrage van derden. Er zijn geen specifieke bestedingsdoelen, behalve zoals uit de omschrijving blijkt. Er is geen sprake van overige voorwaarden die door derden zijn gesteld. Het bestemmingsfonds nieuwbouw is in 2019 toegevoegd aan de Reserve Aanvaardbare Kosten.

Algemene en overige reserves:
Hieronder worden reserves gepresenteerd die in het verleden zijn gevormd door de exploitatie van aanleunwoningen.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

11. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2021 €	Dotatie €	Onttrekking €	Vrijval €	Saldo per 31-dec-2021 €
Jubileumverplichtingen	187.727	29.831	38.777	-	178.781
Langdurig zieken	112.574	107.944	-	112.574	107.944
Voorziening RVU 45 jaar	-	175.926	-	-	175.926
Totaal voorzieningen	300.301	313.701	38.777	112.574	462.651

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

	31-dec-2021
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	107.944
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	354.707
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	-

Toelichting per categorie voorziening:

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

Langdurig zieken
Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2020 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

Voorziening RVU 45 jaar
De voorziening RVU (vervroegd uittreden bij meer dan 45 dienstjaren in de zorg en welzijn en minimaal 20 jaar in een zwaar beroep) heeft betrekking op toekomstige uitkeringen met betrekking tot doorbetalen om het gat tot aan de AOW leeftijd te overbruggen. Hiervoor stelt de werkgever een maandelijks (gemaximeerde en geindexeerde) uitkering vast die gebaseerd is op het laatst verdiende salaris van de medewerker aan het einde van het dienstverband tot een maximaal bedrag van de geldende RVU-drempelvrijstelling (2021 € 1.847 per maand). Een en ander is opgenomen in de CAO-verzorging en verpleging. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende regeling en er is een inschatting gemaakt van de medewerkers die naar verwachting voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en er is een inschatting gemakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde discontovoet is 0,5% Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van 2,5%. De levenskans is gebaseerd op de CBS-cijfers. De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum"-methode.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

12. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:	**31-dec-21**	**31-dec-20**
	€	€
Schulden aan banken	27.544.738	25.259.726
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	27.544.738	25.259.726

Het verloop is als volgt weer te geven:	**2021**	**2020**
	€	€
Stand per 1 januari	27.119.714	17.466.710
Bij: nieuwe leningen	4.145.000	10.800.000
Af: aflossingen	1.859.988	1.146.996
Stand per 31 december	29.404.726	27.119.714
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.859.988	1.859.988
Stand langlopende schulden per 31 december	27.544.738	25.259.726

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.859.988	1.859.988
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	27.544.738	25.259.726
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	19.071.341	5.165.355

Toelichting:
Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar 1.7 Overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

13. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Crediteuren	1.425.930	1.194.111
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.859.988	1.859.988
Belastingen en premies sociale verzekeringen	634.377	712.018
Schulden terzake pensioenen	187.877	207.404
Nog te betalen salarissen	265.493	235.915
Schulden uit hoofde van subsidies:		
- Nog te besteden/terug te betalen corona-compensatie	29.966	384.578
- Nog te besteden/terug te betalen subsidie zorgbonus	163.616	75.711
Nog te betalen kosten:		
- Nog te betalen zorgbonussen, inclusief eindheffing	270.168	866.889
Vakantiegeld en Eindejaarsuitkering	1.257.010	1.253.202
Vakantiedagen	1.964.645	1.300.540
Nog te betalen bedragen	678.788	1.490.361
Overige schulden	22.586	22.139
Vooruitontvangen opbrengsten:		
- Vooruitontvangen subsidies	194.823	162.160
- Vooruitontvangen bedragen	22.296	84.918
Overige overlopende passiva:		
- Waarborgsommen en borggelden	14.081	14.928
Totaal overige kortlopende schulden	8.991.643	9.864.863

Toelichting:

De reservering vakantiedagen en overuren is fors toegenomen door vooral extra inzet tijdens de Corona periode. De post Nog te betalen bedragen is verlaagd door betalingen na oplevering van bouwtrajecten.

14. Financiële instrumenten

Algemeen
De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling kunnen blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. De instelling handelt in overeenstemming met de interne procedures en gedragslijnen niet in financiële derivaten.

Kredietrisico
De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

Renterisico
Het renterisico voor de instelling is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van de opgenomen leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De investeringen die nog gedaan moeten worden zijn gefinancierd met bouwdeposito's met flexibele rente. Indien een object geheel of deels gereed is gemeld zal dit bouwdeposito worden omgezet in een langlopende lening.

Reële waarde
De reële waarde van de meeste in de balans opgenomen verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

15.a. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte Jaarhuur-som 2022	Omvang verplichting komende 5 jaar	Omvang verplichting resterende jaren	Einddatum huurcontract
Nunspeet:				
Zorgsteunpunt Van Marleplantsoen	€ 16.142	€ 84.003		onbepaald
De Clockenslach, zaal De Klepel	€ 11.158	€ 58.065		onbepaald
Elburg:				
Dagactiviteiten Hart van Thornspic	€ 42.459	€ 220.956	€ -	1-4-2024
Zorgsteunpunt Buiten de Veste	€ 2.909	€ 15.138		onbepaald
't Harde:				
Mariposa, verzorgingshuis	€ 237.919	€ 1.238.138		onbepaald
Dagactiviteiten Jeanne d'Arc	€ 37.930	€ 197.391	€ 84.594	1-1-2028
Epe:				
De Boskamp, verzorgingshuis	€ 383.259	€ 383.259		onderhandeling
Appartementen Keizershof	€ 111.901	€ 582.339		onbepaald
Dagactiviteiten Keizershof	€ 6.926	€ 36.041		onbepaald
Dagactiviteiten De Eijk	€ 11.975	€ 62.316		onbepaald
Bedrijfsbureau	€ 78.040	€ 406.124	€ -	30-9-2022
ICT kantoren	€ 16.907	€ 87.987	€ -	30-9-2021
Wapenveld:				
Rehoboth, verzorgingshuis	€ 650.206	€ 3.383.699	€ 415.802	31-7-2026
Totaal	€ 1.607.730	€ 6.755.456	€ 500.396	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.
Het huurcontract met de Boskamp is afgelopen. Verhuurder en Huurder zijn nog in onderhandeling over het nieuwe contract met een korte looptijd.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Voor het jaar 2021 richt deze onzekerheid zich specifiek op de subsidie zorgbonus en de corona-compensatie. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Niet uit de balans blijkende regelingen

15.b. Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Investeringen 2021 tot en met 2023

WZU Veluwe gaat in 2021 tot en met 2023 verder met de ontwikkeling van het vastgoed.

In 2022 wordt een nieuwe locatie De Boskamp gebouwd met 62 plaatsen. Dit project wordt in eigendom ontwikkeld. De grond is in februari 2020 verworven.
Tevens wordt naast de nieuwe locatie De Bunterhoek nog een zorgvoorziening ontwikkeld in eigendom met een omvang van 26 plaatsen. Deze oplevering wordt in het tweede gedeelte van 2022 verwacht.
Het laatste project betreft een realisatie van 60 plaatsen in 't Harde. Deze realisatie zal geschieden door een verhuurder.
WZU Veluwe zal de investeringen doen in huurdersbelang, inventaris, ICT en domotica.
De totale geplande investeringen in Vastgoed zullen ca. € 22,4 miljoen bedragen.
Hiervan is op balansdatum 2,6 mln geinvesteerd in aankoop grond en adviseurskosten inzake de ontwikkeling van de bouwplannen en aannemer. Op balansdatum is nog een investeringsverplichting van 5,3 mln inzake 26 plaatsen Bunterhoek en 0,7 mln inzake nieuwe Boskamp adviseurskosten.
Een restant bedrag van 14 mln moet nog aanbesteed worden.

1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs-gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs-middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021						
- aanschafwaarde	27.578.378	5.020.697	5.088.491	588.881	-	38.276.447
- cumulatieve herwaarderingen					-	-
- cumulatieve afschrijvingen	3.612.608	1.435.924	1.926.232	-	-	6.974.764
Boekwaarde per 1 januari 2021	23.965.770	3.584.773	3.162.259	588.881	-	31.301.683
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	131.624	161.170	309.157	652.211		1.254.162
- herwaarderingen						-
- afschrijvingen	1.195.412	144.741	687.929			2.028.082
- bijzondere waardeverminderingen						-
- *terugname geheel afgeschreven activa*						
.aanschafwaarde	333.990	100.411	570.749	-		1.005.150
.cumulatieve herwaarderingen						-
.cumulatieve afschrijvingen	333.990	100.411	570.749	-		1.005.150
- *desinvesteringen*						
aanschafwaarde						-
cumulatieve herwaarderingen						-
cumulatieve afschrijvingen						-
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.063.788	16.429	-378.772	652.211	-	-773.920
Stand per 31 december 2021						
- aanschafwaarde	27.376.012	5.081.456	4.826.899	1.241.092	-	38.525.459
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	4.474.030	1.480.254	2.043.412	-	-	7.997.696
Boekwaarde per 31 december 2021	22.901.982	3.601.202	2.783.487	1.241.092	-	30.527.763
Afschrijvingspercentage	*0-20%*	*3-10%*	*5-33,3%*			

1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Werke-lijke-rente	Einde rentevast periode	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflos-sings-wijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€		%		€	€	€	€	€			€	
Rabobank	1-sep-17	4.000.000	5	1,00%	1-9-2022	1.866.720	-	799.980	1.066.740	-	1	Lineair	799.980	*)
Rabobank	1-sep-17	4.000.000	10	2,30%	1-9-2027	4.000.000	-	-	4.000.000	1.533.395	6	Lineair	-	*)
Rabobank	18-mei-18	1.600.000	10	1,80%	18-5-2023	1.600.000	-	-	1.600.000	1.600.000	7	Einde lp	-	*)
Rabobank	8-mei-18	1.600.000	10	1,80%	18-5-2023	1.504.000	-	192.000	1.312.000	352.000	7	Lineair	192.000	*)
Rabobank	1-mrt-20	4.000.000	7	1,15%	30-6-2027	4.000.000	-	-	4.000.000	4.000.000	6	Einde lp	-	*)
Rabobank	1-apr-20	4.000.000	7	1,40%	30-6-2027	4.000.000	-	-	4.000.000	4.000.000	6	Einde lp	-	*)
Rabobank	1-mrt-20	4.300.000	10	0,90%	1-3-2030	3.977.494	-	430.008	3.547.486	1.397.446	8	Lineair	430.008	*)
Rabobank	1-mrt-20	4.380.000	10	1,15%	1-3-2030	4.051.500	-	438.000	3.613.500	1.423.500	8	Lineair	438.000	*)
Rabobank	1-mrt-20	2.120.000	10	1,35%	1-3-2030	2.120.000	-	-	2.120.000	2.120.000	8	Einde lp	-	*)
Rabobank	15-okt-21	2.645.000	8	1,20%	15-10-2029	-	2.645.000	-	2.645.000	2.645.000	8	Einde lp	-	*)
Filadelfia II	1-mrt-21	1.500.000	2	0,50%	1-3-2023	-	1.500.000	-	1.500.000	-	1	Einde lp	-	*)
Totaal						**27.119.714**	**4.145.000**	**1.859.988**	**29.404.726**	**19.071.341**			**1.859.988**	

*)
Toelichting op de leningen:

Met de Rabobank is de volgende financiering overeengekomen ter waarde van € 21,7 mln:
- Een krediet van € 10,9 mln en een geldlening ter gedeeltelijke aflossing van dit krediet. De rente bedraagt EURIBOR tarief en een opslag van op dit moment 1,55%
- Een geldlening van € 4,3 mln met een depotrekening. De aflossing bedraagt € 35.834 per maand. De rente bedraagt 0,9% voor 10 jaar vast.
- Een geldlening van € 4,38 mln met een depotrekening. De aflossing bedraagt € 36.500 per maand. De rente bedraagt 1,15% voor 10 jaar vast.
- Een geldlening van € 2,12 mln met een depotrekening. De rente bedraagt 1,35% voor 10 jaar vast.
- De lening van Filadelfia II is achtergesteld.

Als zekerheid is in 2020 een derde hypotheekrecht op het bestaande en nog te realiseren verpleeghuis aan de Secretaris Boerhoutweg 11 te Nunspeet gevestigd, alsmede een derde hypotheekrecht op het verpleeghuis aan de Nunspeterweg 7 te Elburg. Tevens zijn er pandrechten verleend op inventaris, vorderingen en CAR polis.

Er zijn tevens afspraken gemaakt over de volgende minimaal vereiste ratio's:
1) Solvabiliteit van 21%
2) Absolute Ebitda € 2.500.000

Solvabiliteit is eigen vermogen/balanstotaal	€	12.249.851	:
	€	49.248.884	24,87%
Absolute EBITDA			
Resultaat	€	1.059.869	
Afschrijvingen	€	2.028.082	
Rente	€	376.037	
	€	3.463.988	

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:	**2021**	**2020**
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	3.249.338	3.235.731
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg 2021/2020	35.864.061	31.063.112
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg 2020/2019	381	142.861
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	3.928.472	2.881.307
Opbrengsten Wmo	2.206.267	2.425.569
Zorg-gerelateerde corona-compensatie 2020	125.434	-
Zorg-gerelateerde corona-compensatie 2021	1.593.420	4.853.634
Overige zorgprestaties	47.218	24.082
Totaal	47.014.591	44.626.297

Toelichting:
In bovenstaande opbrengsten is in totaliteit € 1.593.420 aan corona-compensatie opgenomen.
Deze compensatie betreft in grote lijnen de volgende zorgdomeinen:

* Wet langdurige zorg	€ 1.531.246	€ 4.654.826
* Zorgverzekeringswet	€ 37.211	€ 104.279
* Sociaal Domein	€ 24.963	€ 94.529
* Overig	€ -	€ -
	€ 1.593.420	€ 4.853.634

Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2021. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de berekende omzetderving (verminderd met minderkosten), de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2022. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn.

De omzet WLZ is gestegen door een toename in het tarief en uitbreiding plaatsen met behandeling.

17. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:	**2021**	**2020**
	€	€
Subsidie zorgbonus	683.631	1.966.889
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	274.984	227.254
Subsidies vanwege Provincies en Gemeenten	352.580	299.080
Overige subsidies	25.545	25.545
Totaal	1.336.740	2.518.768

Toelichting:
Subsidie zorgbonus:
Het bedrag voor de subsidie zorgbonus is bepaald op basis van de ingediende subsidieaanvraag en de voorlopige toekenning daarop en aangepast tot het niveau van de uitbetaalde subsidiabele zorgbonussen en de belastingheffing daarover. De zorgbonussen zijn uitbetaald in 2021. De subsidie is nog niet definitief vastgesteld. Op basis van de overwegingen bij de toekenning van de zorgbonussen en de subsidieaanvraag daarvoor, worden geen bijzondere afrekeningsverschillen verwacht. Het bedrag aan uitbetaalde bonussen, inclusief de belastingheffing daarover, bedraagt € 683.631 en is verwerkt onder de personeelskosten.

Subsidies vanwege Provincies en Gemeenten:
Door de Gemeente Elburg is een subsidie verleend om laagdrempelige zorg te realiseren in drie Wijkontmoetingscentra. Tevens is door de Gemeente Epe subsidie verleend voor een Buurtpunt.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Overige dienstverlening:		
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	116.103	112.823
- Opbrengsten Servicekosten	7.478	6.890
- Opbrengsten Maaltijdverstrekking	8.831	8.774
- Opbengsten andere dienstverlening aan cliënten (Wasverzorging)	273.468	263.685
- Overige opbrengsten	396.088	243.716
Totaal	801.968	635.889

Toelichting:
De overige opbrengsten zijn toegenomen door inzet ANW diensten t.b.v. collega instellingen.

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	25.994.768	24.389.502
Sociale lasten	4.153.191	4.027.534
Pensioenpremies	2.081.564	1.861.851
Andere personeelskosten		
- Opleidingskosten	469.706	256.527
- Reis- en verblijfkosten	167.742	178.418
- Zorgbonus personeel in loondienst inclusief eindheffing	674.879	1.917.889
- Andere personeelskosten	548.398	452.415
Subtotaal	34.090.248	33.084.136
Doorbetaling budget zorginstelling (Mantelzorg en Verpleeghuisarts)	266.887	50.000
Personeel niet in loondienst:		
- Kosten uitzendkrachten	979.296	1.227.799
- Kosten inzet externe specialisten	274.233	152.225
- Kosten onderaannemers	38.169	61.195
- Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	8.752	49.000
Totaal personeelskosten	35.657.585	34.624.355
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
WZU Veluwe	607	590
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	607	590

Toelichting:
De personeelskosten zijn toegenomen door inzet van extra medewerkers en extra inhuur vanwege de coronapandemie. Deze kosten worden voor een groot deel vergoed.
Tevens zijn de kosten toegenomen door kosten zorgbonus, die ook volledig wordt vergoed.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

20. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	**2021**	**2020**
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.028.082	2.082.651
Totaal afschrijvingen	2.028.082	2.082.651

Toelichting:
Door het besluit om de locatie De Boskamp nieuw te gaan bouwen, wordt de bestaande inventaris versneld afgeschreven. Dit resulteert in een extra afschrijvingslast van € 96.858.

23. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	**2021**	**2020**
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.143.093	3.018.517
Algemene kosten	1.975.053	2.186.039
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.860.007	1.831.100
Onderhoudskosten	801.756	608.047
Energiekosten gas	350.666	363.101
Energiekosten stroom	231.223	224.564
Energie transport en overig	39.863	26.533
Subtotaal	1.423.508	1.222.245
Huur en leasing	1.630.067	1.861.768
Totaal overige bedrijfskosten	10.031.727	10.119.670

Toelichting:
De onderhoudskosten zijn gestegen door vooral de locatie de Boskamp dat vanwege ouderdom veel onderhoud vergt. De huurkosten zijn gedaald door een nog te ontvangen huurkorting voor locatie de Boskamp. Hierbij wordt verwezen naar de overige vorderingen.

24. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:	**2021**	**2020**
	€	€
Rentebaten	30.990	28.739
Rentelasten	-407.026	-386.285
Totaal financiële baten en lasten	-376.037	-357.545

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

26. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2021 zijn als volgt:

		2021	2020
		€	€
1	Controle van de jaarrekening	71.357	74.051
2	Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	10.175	10.175
3	Fiscale advisering		
4	Niet-controlediensten		
Totaal honoraria accountant		81.532	84.226

27. Transacties met verbonden partijen

Verbonden partijen betreffen (rechts)personen waarop WZU Veluwe invloed van betekenis heeft, dan wel (rechts)personen die invloed van betekenis kunnen uitoefenen op WZU Veluwe.

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders, die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 28.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

WET NORMERING BEZOLDIGING TOPFUNCTIONARISSEN PUBLIEKE EN SEMIPUBLIEKE SECTOR (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur en overige topfunctionarissen over het jaar 2021 is als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking

		W.H. Martens
1	Functie (functienaam)	Bestuurder
2	In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-10-2013
3	In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4	(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
5	Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6	Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	157.280
7	Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	12.720
12	**Totale Bezoldiging**	170.000
13	Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	170.000

Vergelijkende cijfers 2020

1	(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
2	Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3	Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	151.209
4	Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.791
9	**Totale Bezoldiging**	163.000
10	Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	163.000

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 25-05-2022

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Toezichthoudende topfunctionarissen

		J.B.W. van Vark	G. Liefers	J.Z. van 't Hul
1	Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2	In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-4-2013	1-4-2013	1-4-2013
3	In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	31-12-2021	31-3-2021
4	**Totaal bezoldiging in kader van de WNT**	19.292	12.750	3.188
5	Individueel toepasselijk bezodigingsmaximum	25.500	17.000	4.192
	Vergelijkende cijfers 2020			
1	Totaal bezoldiging in kader van de WNT	18.466	12.225	12.225
2	Individueel toepasselijk bezodigingsmaximum	24.450	16.300	16.300

		J.S. van der Heide	A. Bijl	G.A. Born
1	Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2	In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	11-1-2016	1-1-2021	1-1-2021
3	In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4	**Totaal bezoldiging in kader van de WNT**	12.796	12.750	12.804
5	Individueel toepasselijk bezodigingsmaximum	17.000	17.000	17.000
	Vergelijkende cijfers 2020			
1	Totaal bezoldiging in kader van de WNT	12.271	-	-
2	Individueel toepasselijk bezodigingsmaximum	16.300	-	-

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Protestants Christelijke Woonzorg Unie Veluwe een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 170.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.
Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 25.500 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 17.000. Deze maxima worden niet overschreden.

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs B.V.
Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. 25-05-2022

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening
De Raad van Bestuur van Stichting Protestants Christelijke Woonzorg Unie Veluwe heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 25 mei 2022 onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming
Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening (paragraaf 1.2).

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
W.H. Martens MBA

W.G.
J.B.W. van Vark RA

W.G.
drs. J.S. van der Heide

W.G.
Drs. A. Bijl

W.G.
G.A. Born M.H.A.

W.G.
mw. Mr. L. Koster

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Er is geen sprake van een statutaire regeling resultaatbestemming.

2.2 Nevenvestigingen

Stichting Protestants Christelijke Woonzorg Unie Veluwe heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

BIJLAGEN

Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe

BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2021
Versie: 1.0, d.d. 2 december 2021

Zorgaanbieder	
Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Prot. Chr. Woonzorg Unie Veluwe
Plaatsnaam	Epe
KvK-nummer	8154553

Considerans

Door de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) is voor veel zorgaanbieders een crisissituatie ontstaan. Zorgaanbieders hebben zich ingespannen om de zorg te continueren, waarbij de negatieve financiële gevolgen worden gecompenseerd door de zorgfinanciers. Reguliere registratie-, declaratie- en verantwoordingsprocessen konden daarbij niet altijd worden toegepast en gehandhaafd. Gedurende het jaar hebben zorgaanbieders en zorgfinanciers daarom de dialoog gevoerd over de impact van de coronacrisis en de hoogte van de compensatie. Deze bijlage bij de jaarrekening 2021 voorziet in de behoefte van zorgaanbieders en zorgfinanciers om domeinoverstijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.

Bestuursreflectie

Gevolgen organisatie en genomen maatregelen
De corona-pandemie heeft grote impact gehad op de cliënten en medewerkers van WZU Veluwe. Hoewel we enigszins waren voorbereid, heeft de pandemie ons toch behoorlijk overvallen. Vanaf maart 2020 heeft het corona-crisisteam (CCT) gefunctioneerd. Gedurende 2020 kwam het CCT vrijwel dagelijks bijeen en was, zeker tot aan de zomer van 2020, de aansturing top-down. Na de zomer van 2020 is op basis van evaluaties er voor gekozen de locaties meer regie te geven op de uitvoering van de corona maatregelen. Het CCT is in de loop van 2021 afgeschaald naar een wekelijks corona-overleg en nu (mei 2022) vindt dit overleg nog tweewekelijks plaats.
Gedurende 2020 is een corona logboek bijgehouden waarin alle besluiten en ondernomen acties dagelijks werden bijgehouden. Met ingang van 2021 zijn we hiermee gestopt.
Ook in 2021 is corona regelmatig ter sprake gekomen in de overlegvergaderingen met de Raad van Toezicht en de medezeggenschap (OR, CR en VAR).
De 1,5 meter maatschappij en andere beperkende maatregelen zijn vrijwel geheel 2021 van kracht geweest.

Gevolgen voor cliënten en genomen maatregelen
De gevolgen voor onze cliënten waren in 2020 enorm, zie ook ons jaarverslag over 2020. Gedurende de eerste en tweede uitbraak zijn veel cliënten overleden aan de gevolgen van corona. Ook gedurende de derde uitbraak is nog een beperkt aantal cliënten overleden.
We hadden nooit kunnen bedenken dat de gevolgen anno 2022 nog steeds impact hebben op het dagelijks leven van onze cliënten. Met name de individuele vrijheid en dus het welbevinden stond en staat onder grote druk. Was 2020 nog het jaar van de grote onwetendheid over het virus, gebrek aan beschermingsmiddelen en het niet kunnen vaccineren, zo heeft 2021 veel meer in het teken gestaan van bestrijding van het virus. De twee vaccinatiecampagnes in de eerste helft van 2021 en de boostercampagne eind 2021 hebben het coronavirus onder bedwang gekregen en werd het meer 'business as usual'. Dit laatste betekende ook dat het voor cliënten weer meer het 'oude normaal' werd, hoewel er natuurlijk nog steeds sprake was van de 1,5 meter maatschappij en andere beperkingen.

Gevolgen medewerkers en genomen maatregelen
De corona pandemie heeft grote impact op onze medewerkers. We zien dat terug in het hoge ziekteverzuim in 2020, 2021 en ook nog in 2022.
Medewerkers hebben de directe gevolgen voor cliënten en hun familie gezien. Veel onzekerheid, angst, verdriet om verlies en niet weten hoe lang deze pandemie nog zou duren. Hoewel er vanuit de organisatie veel ondersteuning werd aangeboden, kwam er en komt er veel terecht op de schouders van onze medewerkers, onder andere als gevolg van de toegenomen werkdruk door uitval van collega's. Ook in 2021 waren onze geestelijk verzorgers en psychologen beschikbaar voor de medewerkers. De in 2020 gestarte meerdaagse training 'Compassie in de Zorg' is in 2021 gecontinueerd. Steeds gaat een groep van ca 14 (zorg)medewerkers een aantal dagen naar een klooster om onder begeleiding stil te staan bij wat hen is overkomen gedurende de corona pandemie. Op basis van zeer positieve evaluaties wordt deze training ook in 2022 beschikbaar gesteld aan onze medewerkers.
Dank zij onze ICT-afdeling was het goed mogelijk hybride te werken. Bij veel vergaderingen en trainingen is gebruik gemaakt van Microsoft Teams.

Welke gevolgen worden in 2022 verwacht?
Begin 2022 was nog sprake van de vierde golf. Op dit moment (mei 2022) zijn vrijwel alle beperkende maatregelen opgeheven. Er is nog wel sprake van besmettingen, maar niet meer in die mate zoals dit speelde in 2020 en 2021. We hebben inmiddels de tweede boostercampagne achter de rug.
Het CCT komt nog tweewekelijks bijeen. Qua processen zijn we goed ingespeeld op corona. Q&A's worden regelmatig bijgewerkt en dat geldt ook voor het corona-draaiboek. Er is geen gebrek aan beschermende middelen.
Uitval van veel medewerkers zorgt er voor dat de continuïteit van zorg en behandeling regelmatig onder druk staan. Het verzuim wordt dit jaar nog deels gecompenseerd, maar leidt door inzet van veel ZZP-ers tot stevige meerkosten. Dit laatste, maar ook het dagelijks duurder worden van producten en diensten als gevolg van de oorlog in de Oekraïne, is financieel een zorgelijke ontwikkeling.

Aandeel van de coronacompensatie 2021 in de opbrengsten 2021

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ -		€ -				€ -
Compensatie personele meerkosten corona	€ 910.990						€ 910.990
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 620.256	€ 37.211	€ 24.963				€ 682.430
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*							€ -
Overige corona-compensatie							€ -
Totaal toegekende corona-compensatie	***€ 1.531.246***	***€ 37.211***	***€ 24.963***	***€ -***	***€ -***	***€ -***	***€ 1.593.420***
AF: nog niet in de jaarrekening 2021 verwerkte corona-compensatie 2021**							€ -
Totaal in de jaarrekening 2021 verantwoorde corona-compensatie 2021	***€ 1.531.246***	***€ 37.211***	***€ 24.963***	***€ -***	***€ -***	***€ -***	***€ 1.593.420***
Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
- jaarrekening 2021	€ 37.395.688	€ 3.411.983	€ 2.231.230				€ 43.038.901
- begroting 2021	€ 38.729.000	€ 3.387.000	€ 2.146.000				€ 44.262.000
- jaarrekening 2020	€ 38.599.245	€ 3.340.010	€ 2.520.098				€ 44.459.353
- jaarrekening 2019	€ 34.625.323	€ 3.407.713	€ 2.380.497				€ 40.413.533
Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2021 in opbrengsten 2021	**4,09%**	**1,09%**	**1,12%**				**3,70%**

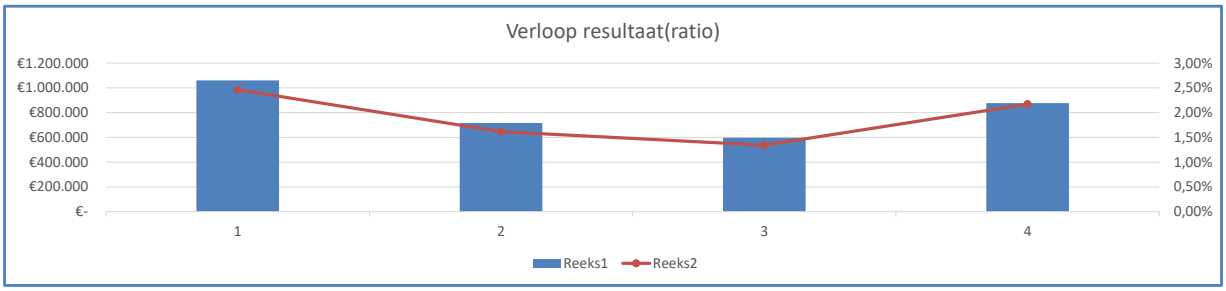
Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector

Toelichting bij niet in de jaarrekening 2021 verwerkte corona-compensatie 2021

Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2021

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2021	begroting 2021	jaarrekening 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 1.059.869	€ 716.000	€ 596.734	€ 877.152
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten)	2,46%	1,62%	1,34%	2,17%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2021 t.o.v. begroting 2021 en jaarrekening 2020/2019	*n.v.t.*	***0,84%***	***1,12%***	***0,29%***



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Het normaal resultaat bedraagt € 800.000 of 1,6% van de omzet. In het resultaat van 2021 is een bedrag van € 240.000 opgenomen dat betrekking heeft op het jaar 2020. Hiermee komen de jaren 2021 en 2020 overeen met het jaar 2019 waarin het normaal resultaat werd behaald.

Ondertekening en waarmerking

Deze bijlage "Corona-compensatie 2021" bij de jaarrekening 2021 is naar waarheid, volledig en in overeenstemming met de administratie van de organisatie opgesteld. De organisatie heeft zich, naar beste weten van het bestuur, niet bevoordeeld door een te hoge compensatie van corona-schade.

Ondertekening door het bestuur

Plaats en datum
Epe

W.H. Martens, Raad van Bestuur

Waarmerk accountant ter identificatie

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. **25-05-2022**

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

	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	1092	**€ 1.965.600,00**	44	**€ 77.000,00**	1136	**€ 2.042.600,00**
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	1075	**€ 1.075.000,00**			1075	**€ 1.075.000,00**
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			22	**€ 22.000,00**	22	**€ 22.000,00**
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 843.889,00				€ 843.889,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 21.000,00		€ 21.000,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgproffesionals (d)		**€ 843.889,00**		**€ 21.000,00**		**€ 864.889,00**
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		**€ 46.711,00**		**€ 34.000,00**		**€ 80.711,00**
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 25-05-2022

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)

	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	1085	**€ 751.340,80**	30	**€ 20.197,20**	1115	**€ 771.538,00**
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	1051	**€ 404.330,21**			1051	**€ 404.330,21**
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			11	**€ 4.231,81**	11	**€ 4.231,81**
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 270.168,00				€ 270.168,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 3.751,00		€ 3.751,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgproffesionals (d)		**€ 270.168,00**		**€ 3.751,00**		**€ 273.919,00**
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		**€ 76.842,59**		**€ 12.214,39**		**€ 89.056,98**
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)						

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. **25-05-2022**