

WELKOM

we starten om 16:00 uur



ONLINE
WEBINAR

**Financiële
jaarverantwoording
zorgaanbieders**

15 FEBRUARI VAN 16:00-17:30



HARTELIJK WELKOM

Maurice van Valkenburg

Dagvoorzitter



www.alfa.nl

HARTELIJK WELKOM

Eric de Gans

*Tekeningsbevoegd accountant
Alfa accountants en adviseurs*

VERANTWOORDING

Het doel van de verantwoording is:

- De organisatie laat zien hoe zij zorg hebben georganiseerd
- Maatschappelijke verantwoording over de besteding van collectieve middelen.

VERANTWOORDING

Wie maken gebruik van de jaarverantwoordingen:

- Deze zijn voor iedereen openbaar op www.jaarverantwoordingzorg.nl en het landelijk register zorgaanbieders.
- Zorginkopers, interne toezichthouders, cliëntenraden, andere zorgaanbieders, onderzoekers en journalisten.
- Toezichthouders als de Nederlandse Zorgautoriteiten (Nza) en inspectie gezondheidszorg en jeugd (IGJ) voeren controles op de verantwoording uit.

VERANTWOORDING

Waar bestaat de verantwoording uit:

- Basis vragenlijst
- Documenten aanleveren (jaarrekening)
- Bestuursverklaring ondertekenen

VERANTWOORDING

Waar bestaat de Basis vragenlijst uit:

- Groepsstructuur
- Identiteit eigenaar
- Financieringsstructuur
- Klachten
- Cliëntenraad
- Personeel
- Patiënten en cliënten

VERANTWOORDING

Wat is een bestuursverklaring?

- Bestuurder of eigenaar is eindverantwoordelijk voor de juistheid van de gegevens
- U verklaart hiermee dat de gegevens naar waarheid zijn ingevuld.

VERANTWOORDING

Voor wie geldt de verantwoording?

- De verantwoordingsplicht geldt voor zowel hoofdaannemers als onderaannemers
- Zzp'ers/solisten (hebben geen personeel in dienst) hebben vrijstelling.
Eenmanszaken met personeel moeten wel verantwoording afleggen

Wanneer moet er
verantwoording
worden afgelegd?

Groep	Situatie	Uiterlijke aanleverdatum 2023	Uiterlijke aanleverdatum 2024
1) Bestaande aanbieders zorg	<ul style="list-style-type: none"> ■ boden al zorg aan vóór 1 januari 2022; ■ vóór 1 januari 2022 nog niet verplicht om financiële verantwoording te openbaren ■ vanaf 1 januari 2022 verantwoordingsplichtig . 	30 dec 2023	30 sept 2024
2) Bestaande aanbieders zorg-,jeugd en Veilig Thuis-organisaties	<ul style="list-style-type: none"> ■ boden zorg aan vóór 1 januari 2022; ■ vóór 1 januari 2022 al wel verplicht om financiële verantwoording te openbaren 	31 mei 2023	31 mei 2024
3) Nieuwe aanbieders zorg-, jeugd en Veilig Thuis-organisaties	<ul style="list-style-type: none"> ■ ná 1 januari 2022 gestart met zorg aanbieden ■ vanaf 1 januari 2022 verantwoordingsplichtig 	31 mei 2023	31 mei 2024

VERANTWOORDING

Aandachtspunten in de verantwoording

1. Financiële verantwoording moet opgesteld worden op basis van Regeling Jaarverantwoording WMG (bijlage 1 t/m 3). Er wordt hier verschil gemaakt tussen rechtspersonen en niet rechtspersonen.
2. Het format zoals opgenomen in de Regeling Jaarverantwoording WMG sluit niet altijd aan met rapportage software.
3. Voor rechtspersonen geldt in veel gevallen de Wet Normering Topinkomens.

VERANTWOORDING

Aandachtspunten in de verantwoording

4. Een gebroken boekjaar bestaat niet in de zorg.
5. De financiële verantwoording moet op commerciële grondslagen opgesteld worden (ook bij niet rechtspersonen).
6. Denk bij het openbaar maken van de financiële verantwoording ook aan het verslag van de interne toezichthouder (indien van toepassing).
7. Jeugdzorgaanbieders met enkel jeugdzorg vallen onder de jeugdwet. Hier bestaat voor kleine ondernemingen de verplichting voor een beoordelingsverklaring nog steeds.

- www.jaarverantwoordingzorg.nl
(gedetailleerde informatie per rechtsvorm)
- www.nza.nl/onderwerpen/wtza
(handreikingen aanleveren gegevens per rechtsvorm)
- www.AAG.nl
(webinar i.s.m. Nederlandse Zorgautoriteit op 16 februari)
- www.toetredingzorgaanbieders.nl/wat-betekent-de-wtza
(algemene informatie Wtza)



HARTELIJK WELKOM

Erwin Brouwers

Controller
SZZ

JAARREKENING



Cijfers? Dat doet mijn accountant...



Cijfer, cijfers, cijfers, cijfers..... Wat moet ik ermee?

....wat kan ik ermee!

Het belang van het deponeren van een kwalitatief goede jaarrekening

- Transparantie in besteding van Zorggelden
- Meer inzicht in eigen cijfers
- Verbeteren van de kwaliteit van jaarrekeningen in de zorg
- Creëren van zuivere kengetallen in de sector
- Benchmarken met collega's

Doel

- 2/3 van jaarrekeningen van aangesloten ondernemers
- Door een externe laten beoordelen
- Analyse niet goed of fout
- Aanleiding kan geven tot vragen door o.a. externe partijen
- Vergelijking kengetallen met gangbare ratio's in de zorg (sociaal domein)

WAT VALT (HET MEEESTE) OP?



- Veelal opstelling van een MKB jaarrekening
- Toelichtingen ontbreken op posten die afwijken van voorgaand jaar of een hoog bedrag vertegenwoordigen in de jaarrekening
- Posten staan op wisselende plaatsen in de jaarrekening (bijvoorbeeld personeelskosten onder bedrijfskosten)
- Ratio's kunnen moeilijk of zelfs niet bepaald worden

VOORBEELDEN OMZET



- In de jaarrekening is vaak 1 post vermeld met omschrijving 'Netto omzet' of 'Omzet'.
- Geen toelichting gegeven op wat voor omzet het betreft (Jeugdwet, Wmo, PGB, Wlz, etc.).
- Saldering van omzet en inkoop omzet. Hierdoor is niet te bepalen welke omzet tot de geleverde zorg behoort.
- Diverse ratio kunnen vervolgens niet juist worden bepaald, waaronder bijvoorbeeld:

- o zorgopbrengstenratio (zorgopbrengsten gedeeld door aantal fte in de zorg)
- o weerstandvermogen (eigen vermogen gedeeld door zorgopbrengsten)
- o zorgomzet per beschikbaar uur (zorgomzet gedeeld door uren personeel + eigenaren)

HANDVATTEN KUNNEN ZIJN:



- **Splits de omzet uit in zorgomzet en, indien van toepassing, het agrarisch/overige deel van de omzet**
- **Geef toelichting op de zorgomzet welke financiering het betreft**
- **Saldeer geen omzet en inkoopkosten, volledig afzonderlijk weergeven**

VOORBEELDEN PERSONEELSKOSTEN



- Loonkosten t.o.v. voorgaand jaar blijven gelijk terwijl fte's zijn toegenomen
- Geen splitsing in loonkosten voor zorg- agrarisch- en overige activiteiten
- Fte's worden niet vermeld
- Niet helder of eigenaren (eenmanszaak/VOF/ maatschap) activiteiten verrichten en toelichten hoeveel fte dit betreft (keuze, geen verplichting)
- Fte's managementvergoeding zijn niet weergegeven en aan wie dit betaald is
- Personeel niet in loondienst niet helder vermeld
- Diverse ratio kunnen vervolgens niet juist worden bepaald, waaronder bijvoorbeeld:

- o Gemiddelde loonkosten per fte (loonkosten gedeeld door aantal fte's)
- o Beschikbare uren zorg van personeel en eigenaren (fte's x netto uren zorg per fte)
- o Personeelskostenratio (personeelskosten gedeeld door de omzet)

HANDVATTEN KUNNEN ZIJN:



- Toelichting geven op de loonkosten in relatie tot de ingezette fte's (reden van afwijking).
- Splits de loonkosten voor zorg- agrarisch/overig deel op. Indien loonkosten op agrarisch deel niet van toepassing, licht dit dan toe.
- Te allen tijde de ingezette fte's van de loonkosten weergeven. Vermeldt tevens de inzet fte's van de eigenaren. Deze laatste is vooral belangrijk wanneer uit het resultaat ook nog eigenaren betaald dienen te worden (eenmanszaak/VOF/maatschap).
- Geef de fte's weer aan wie de managementvergoeding is betaald (UBO?) en hoeveel fte dit vertegenwoordigt.
- Vermeld afzonderlijk de post personeel niet in loondienst.

VOORBEELDEN OVERIGE BEDRIJFSKOSTEN



- Bij de huurkosten is het niet duidelijk hoe deze tot stand komen
- Aan wie of welke partij worden de huurkosten betaald
- Hoe is de hoogte van de huurkosten bepaald
- Wanneer je van jezelf huurt gebruik dan marktconforme huurkosten
- Autokosten niet helder of deze betrekking hebben op de zorg
- Overall is uit de bedrijfskosten niet te herleiden wat op het zorgdeel betrekking heeft

HANDVATTEN KUNNEN ZIJN:



- Geef duidelijk aan hoe de huurkosten tot stand gekomen zijn en met welke partij een huurovereenkomst afgesloten is
- Wanneer de huurkosten hetzelfde blijven of juist toe- of afnemen geef dan een goede toelichting waarom dit zo is
- Indien van toepassing licht in de jaarrekening onder de post 'niet uit de balans blijvende verplichtingen' toe welke meerjarige (huur)overeenkomsten er zijn, wat de looptijd is en de hiermee samenhangende kosten op korte en lange termijn
- Vermeld of splits de autokosten voortkomend uit vervoerskosten voor deelnemers (cliënten)
- Splits zoveel mogelijk (indien significante niet zorg activiteiten) de kosten voor het zorg- en niet zorgdeel

EXTRA TIP



Geef bovenal heldere toelichtingen bij hoge kostenposten en afwijkende posten ten opzichte voorgaand jaar

Goede toelichtingen voorkomen vragen en foutieve interpretaties



TOT SLOT

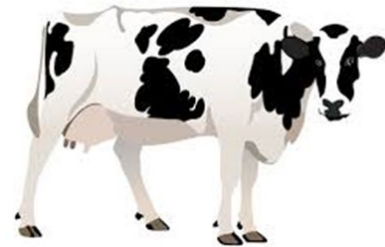




HARTELIJK WELKOM
Urban Luijkx

*Relatiemanager Agro
ABAB accountants en adviseurs*

SPLITSEN ADMINISTRATIE



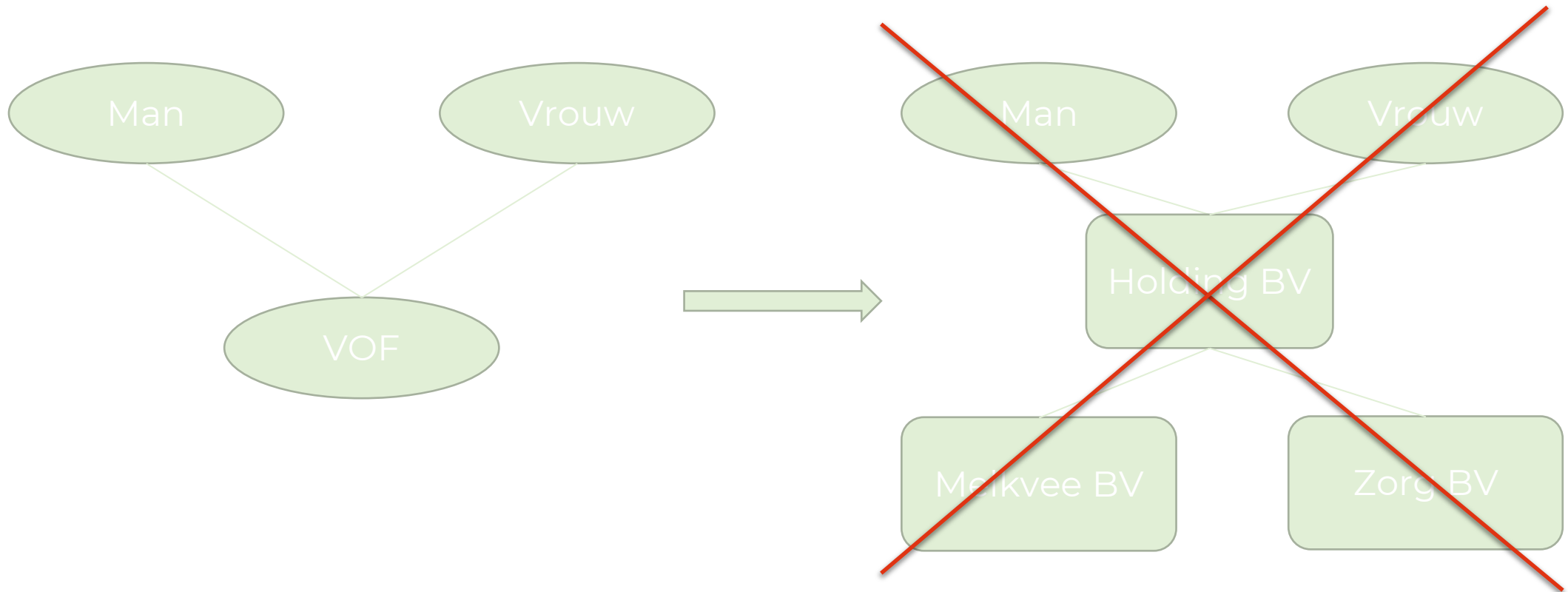
Man

Vrouw

VOF



SPLITSEN ADMINISTRATIE



BALANS GEHEEL BEDRIJF



ACTIVA	31 december 2022	31 december 2021	PASSIVA	31 december 2022	31 december 2021
Immateriële vaste activa	250.000	300.000	Eigen Vermogen	3.200.000	2.960.000
Materiële vaste activa			Langlopende schulden		
grond	3.000.000	3.000.000	bankleningen	1.500.000	1.600.000
gebouwen	750.000	800.000	leaseverplichtingen	50.000	100.000
machines en installaties	350.000	350.000			
fok- en productievee	170.000	150.000			
	<u>4.270.000</u>	<u>4.300.000</u>		<u>1.550.000</u>	<u>1.700.000</u>
Financiële vaste activa	100.000	100.000			
Voorraden	100.000	90.000	Kortlopende schulden	150.000	250.000
Vorderingen	80.000	70.000			
Liquide middelen	100.000	50.000			
	<u>4.900.000</u>	<u>4.910.000</u>		<u>4.900.000</u>	<u>4.910.000</u>

RESULTATENREKENING



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Opbrengsten</i>		
omzet melk	600.000	450.000
omzet en aanwas	50.000	50.000
overige opbrengsten	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>
	900.000	750.000
<i>Toegerekende kosten</i>		
veevoer rundvee	200.000	150.000
veekosten rundvee	75.000	80.000
overige toegerekende kosten	<u>50.000</u>	<u>50.000</u>
	325.000	280.000
Saldo	<u>575.000</u>	<u>470.000</u>

RESULTATENREKENING



Niet toegerekende kosten

werk door derden	20.000	20.000
lonen en salarissen	90.000	80.000
afschrijvingen	130.000	140.000
huisvestingskosten	35.000	30.000
inventaris- en machinekosten	30.000	30.000
algemene kosten	50.000	50.000
	<u>355.000</u>	<u>350.000</u>
Bedrijfsresultaat	<u>220.000</u>	<u>120.000</u>
Financiële baten en lasten	20.000	20.000
Resultaat	<u>200.000</u>	<u>100.000</u>

WAT VALT OP?



- Eigen Vermogen ca. € 3.000.000
- € 250.000 Zorgomzet wordt vermeld als 'Overige opbrengsten'
- € 50.000 toegerekende kosten zorg wordt vermeld als 'Overige toegerekende kosten'
- Resultaat is € 200.000 in 2022 en € 100.000 in 2021

SPLITSING ZORGTAK BALANS ~~ABAB~~

Splitsing binnen huidige administratie

- Activastaat
- Vorderingen
- Langlopende schulden (i.r.t. activa)
- Kortlopende schulden

BALANS NA SPLITSING



ACTIVA	31 december 2022	31 december 2021	PASSIVA	31 december 2022	31 december 2021
Immateriële vaste activa	-	-	Eigen Vermogen	125.000	110.000
Materiële vaste activa			Langlopende schulden		
grond	-	-	bankleningen	55.000	60.000
gebouwen	150.000	155.000	leaseverplichtingen	-	-
machines en installaties	-	-			
fok- en productievee	-	-			
	<u>150.000</u>	<u>155.000</u>		<u>55.000</u>	<u>60.000</u>
Financiële vaste activa	-	-			
Voorraden	-	-	Kortlopende schulden	5.000	10.000
Vorderingen	20.000	20.000			
Liquide middelen	15.000	5.000			
	<u>185.000</u>	<u>180.000</u>		<u>185.000</u>	<u>180.000</u>

SPLITSING ZORGTAK W&V



Splitsing binnen huidige administratie

- Opbrengsten zorg -> inrichten naar financieringsvorm
- Overige toegerekende kosten -> verder specificeren
- Afschrijvingen -> komt van gesplitste activastaat
- Huisvestingskosten -> groot onderhoud toerekenen (ook al met btw), rest prorata
- Inventaris- en machinekosten -> idem
- Algemene kosten -> alles prorata
- Financiële baten en lasten -> komt van gesplitste langlopende schulden

RESULTAAT NA SPLITSING



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Opbrengsten</i>		
opbrengst Zorgverzekeringswet	-	-
opbrengst WLZ dagbesteding volwassenen	50.000	70.000
opbrengst Jeugdwet	-	-
opbrengst WMO dagbesteding volwassenen	150.000	140.000
opbrengst onderaannemerschap	-	-
opbrengst PGB	40.000	30.000
opbrengst particulier	-	-
opbrengst overig	<u>10.000</u>	<u>10.000</u>
	250.000	250.000
<i>Toegerekende kosten</i>		
voeding	30.000	30.000
vervoerskosten	15.000	15.000
overig materialen dagbesteding	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>
	50.000	50.000
Saldo	<u>200.000</u>	<u>200.000</u>

RESULTAAT NA SPLITSING



Niet toegerekende kosten

werk door derden	-	-
lonen en salarissen	90.000	80.000
afschrijvingen	5.000	5.000
huisvestingskosten	10.000	13.000
inventaris- en machinekosten	6.000	5.000
algemene kosten	14.000	17.000
	<u>125.000</u>	<u>120.000</u>
Bedrijfsresultaat	<u>75.000</u>	<u>80.000</u>
Financiële baten en lasten	5.000	5.000
Resultaat	<u>70.000</u>	<u>75.000</u>

WAT VALT OP?



- Meer inzicht in resultaat zorgtak
- Zorgtak is niet langer een ondergeschoven kindje in de jaarrekening
- Resultaat zorgtak is € 70.000 in 2022 en € 75.000 in 2021
- Hoger resultaat melkveetak 2022 blijft buiten deze rapportage

GEWAARDEERD LOON



Overig punt van discussie: gewaardeerd ondernemersloon ontbreekt in jaarrekening

Stel dat deze op bijvoorbeeld € 65.000 gezet **mag** worden, dan:

- Resteert aan resultaat 2022 nog **€ 5.000**
- Ten opzichte van € 250.000 omzet is dat **2%**

De loonkosten voor de ondernemer mag niet in de winst-en-verliesrekening worden verwerkt, maar dient te worden toegelicht bij de personeelskosten

RATIO'S



Aantal professionele medewerkers (FTE)	3,5
Aantal niet-professionele medewerkers (FTE)	0,5
Aantal medewerkers totaal (FTE)	4,0
Zorgomzet	€ 240.000
Overige opbrengsten zorgboerderij	€ 10.000
Rentabiliteit	
exclusief winstgerechtigden	0,56
inclusief winstgerechtigden	0,04
Liquiditeit	7,00
Solvabiliteit	0,68
Budgetratio	0,52
Personeelskostenratio (inclusief winstgerechtigden)	0,62
Zorgopbrengstenratio	€ 60.000

TIPS INRICHTING GROOTBOEK

Extra grootboekrekeningen Zorgopbrengsten om te splitsen naar

1. Herkomst van financieringsvorm (ZVW, WLZ, JW, WMO, PGB, onderaannemer e.d.)
2. Doelgroep cliënten
3. Vervoer
4. Maaltijden

TIPS INRICHTING GROOTBOEK

Extra grootboekrekeningen Zorgkosten om te splitsen naar

1. Vervoer
2. Maaltijden
3. Materialen dagbesteding
4. Afdracht zorgcoöperatie / zorgstichting
5. Kosten kwaliteitskeurmerken
6. Onderhoud gebouwen
7. Onderhoud machines en installaties

Hierop worden de inkoopfacturen bij het inboeken direct op geboekt, gelijktijdig op het moment dat de keuze wordt gemaakt om geen voorbelasting terug te vorderen.

TIPS INRICHTING GROOTBOEK

De uitsplitsing van de overige kosten gebeurt **niet** bij het inboeken van de inkoopfacturen

Dit gebeurt **1x per jaar** wanneer de **prorata berekening** van de **btw** wordt gemaakt

KENGETALLEN EN BENCHMARKS

BENCHMARKING



Kerncijfers

1 Bedrijfsgegevens		2021 1 t/m 12 Realisatie Alle	2021 1 t/m 12 Referentie Alle
<input type="checkbox"/>	zorgomzet (€)	303.850	355.941
<input type="checkbox"/>	zorgomzet per fte (incl.winstgerechtigden)	49.008	55.616
<input type="checkbox"/>	personeelslasten per fte ingehuurd (€)	27.838	31.409
<input type="checkbox"/>	deelnemers plaatsen totaal - aantal per dag	24,0	18,5
<input type="checkbox"/>	zorgcapaciteit - theoretische dagdelen dit jaar	13.922	9.271
<input type="checkbox"/>	cumulatieve omzet per theoretisch dagdeel (€)	21,83	38,39
<input type="checkbox"/>	zorgomzet per deelnemers plaats (€)	12.660	19.240

BENCHMARKING



Omschrijving		Boekjaar: 2021 Periode: 1 t/m 12 Cijfers: Realisatie Kostenplaats: Alle Deelfactor: Per dagdeel	2021 1 t/m 12 <input type="checkbox"/> Referentie Alle <input checked="" type="checkbox"/> Per dagdeel	
▶	<input type="checkbox"/> Saldo veehouderij (productie)		-0,01	-
▲	<input type="checkbox"/> Marge zorglandbouw en kinderopvang		14,66	31,58
▶	<input type="checkbox"/> Opbrengsten kinderopvang		0,36	-
▶	<input type="checkbox"/> Opbrengsten zorg		19,75	34,96
▶	<input type="checkbox"/> Opbrengsten samenwerkingsovereenkomsten		0,54	1,72
▶	<input type="checkbox"/> Opbrengst vervoer		0,14	0,55
▶	<input type="checkbox"/> Opbrengst maaltijden		0,11	0,12
▶	<input type="checkbox"/> Opbrengst verhuur		0,23	0,31
▶	<input type="checkbox"/> Opbrengsten overig		0,69	0,73
	<input type="checkbox"/> Totaal opbrengsten		21,83	38,39

- www.jaarverantwoordingzorg.nl
(gedetailleerde informatie per rechtsvorm)
- www.nza.nl/onderwerpen/wtza
(handreikingen aanleveren gegevens per rechtsvorm)
- www.AAG.nl
(webinar i.s.m. Nederlandse Zorgautoriteit op 16 februari)
- www.toetredingzorgaanbieders.nl/wat-betekent-de-wtza
(algemene informatie Wtza)

HARTELIJK DANK VOOR UW AANDACHT



ONLINE
WEBINAR

**Financiële
jaarverantwoording
zorgaanbieders**

15 FEBRUARI VAN 16:00-17:30

