

Jaarverslag 2019

Stichting Zorgwaard

Inhoudsopgave	Pagina
1.1 Jaarrekening 2019	
1.1.1 Balans per 31 december 2019	4
1.1.2 Resultatenrekening over 2019	5
1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2019	6
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019	12
1.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	18
1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	19
1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019	20
1.2 Overige gegevens	
1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	29
1.2.2 Nevenvestigingen	29
1.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	30

1.1 Jaarrekening 2019

Stichting Zorgwaard

1.1 Jaarrekening 2019

1.1.1 Balans per 31 december 2019 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
		€	€
Activa			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	7.048.877	7.107.930
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's	5	135.084	417.164
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort Wlz	6	571.819	44.690
Debiteuren en overige vorderingen	7	2.604.264	2.092.482
Liquide middelen	9	<u>11.256.260</u>	<u>12.003.547</u>
Totaal vlottende activa		14.567.427	14.557.883
Totaal activa		<u><u>21.616.304</u></u>	<u><u>21.665.813</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
		€	€
Passiva			
Eigen vermogen	10		
Kapitaal		26.344	26.344
Bestemmingsfondsen		10.237.419	9.958.712
Algemene en overige reserves		<u>-1.781.388</u>	<u>-1.561.582</u>
Totaal eigen vermogen		8.482.375	8.423.474
Voorzieningen	11	4.753.447	5.048.104
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	1.781.226	1.948.621
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	13	<u>6.599.256</u>	<u>6.245.614</u>
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		6.599.256	6.245.614
Totaal Passiva		<u><u>21.616.304</u></u>	<u><u>21.665.813</u></u>

1.1.2 Resultatenrekening over 2019

	Ref.	2019 €	2018 €
Bedrijfsopbrengsten:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	50.911.105	46.156.331
Subsidies	17	643.178	650.407
Overige bedrijfsopbrengsten	18	1.407.598	1.605.839
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>52.961.881</u>	<u>48.412.577</u>
Bedrijfslasten:			
Personeelskosten	19	38.754.118	34.078.755
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	1.088.225	1.042.890
Overige bedrijfskosten	21	12.966.124	12.376.719
Som der bedrijfslasten		<u>52.808.467</u>	<u>47.498.365</u>
Bedrijfsresultaat:		153.414	914.212
Financiële baten en lasten	22	-94.513	-138.485
Resultaat boekjaar		<u><u>58.901</u></u>	<u><u>775.727</u></u>
Resultaatbestemming:			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Toevoeging / onttrekking:			
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		278.707	930.984
Algemene reserve		-219.806	-155.257
		<u><u>58.901</u></u>	<u><u>775.727</u></u>

1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2019

	Ref.	2019	2018
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		153.414	914.212
Aanpassingen voor :			
- afschrijvingen	20	1.088.225	1.042.890
- mutaties voorzieningen	11	-294.657	198.648
		<u>793.568</u>	<u>1.241.538</u>
Veranderingen in vlottende middelen:			
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	5	282.080	-333.758
- vorderingen	7	-511.782	730.955
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-527.129	458.936
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken, behoudens rekening courant-krediet)	13	<u>353.642</u>	<u>953.815</u>
		<u>-403.189</u>	<u>1.809.948</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		543.793	3.965.698
Ontvangen interest	22	0	713
Betaalde interest	22	<u>-94.513</u>	<u>-160.083</u>
		<u>-94.513</u>	<u>-159.370</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		<u>449.280</u>	<u>3.806.329</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	2	-1.029.172	-1.025.617
Desinvesteringen	2	0	0
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		<u>-1.029.172</u>	<u>-1.025.617</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Aflossing langlopende schulden	12	<u>-167.395</u>	<u>-640.704</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		<u>-167.395</u>	<u>-640.704</u>
Mutatie geldmiddelen		<u><u>-747.287</u></u>	<u><u>2.140.007</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	9	12.003.547	9.863.540
Stand geldmiddelen per 31 december	9	<u>11.256.260</u>	<u>12.003.547</u>
Mutatie geldmiddelen		<u><u>-747.287</u></u>	<u><u>2.140.007</u></u>

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Stichting Zorgwaard is statutair (en feitelijk) gevestigd te Puttershoek, op het adres Zomerplein 15, en is geregistreerd onder KvK-nummer 50024078.

De belangrijkste activiteiten zijn ouderenzorg, verpleeghuiszorg, geriatrische revalidatie en levering van WMO.

Op 23 oktober 2018 werd opgericht Zorgwaard B.V. In het geplaatste kapitaal wordt enkel deelgenomen door

Stichting Zorgwaard. Bij de oprichting zijn geplaatst 100 aandelen met een waarde € 0,01 per aandeel.

Het totaal geplaatste kapitaal bedraagt aldus € 1,00.

Per 31 december 2019 werden de geplaatste aandelen nog niet volgestort door Stichting Zorgwaard.

Zorgwaard B.V. is statutair (en feitelijk) gevestigd te Puttershoek, op het adres Zomerplein 15, en is geregistreerd onder KvK-
onder KvK-nummer 72903201.

De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg, verpleging en/of begeleiding aan (huis bij) particulieren.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2019, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2019.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 9 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Continuïteitsveronderstelling

Consequenties van de uitbraak van de wereldwijde Covid-19 pandemie op Stichting Zorgwaard:

De Raad van bestuur streeft ernaar de best mogelijke informatie te verkrijgen om de risico's te beoordelen en passende maatregelen door te voeren om daarop in te spelen. Door Zorgwaard werden maatregelen genomen om de effecten van het Covid-19 virus te bewaken en zoveel als mogelijk te voorkomen en blijven dat ook in de toekomst doen.

Vornoemde maatregelen bestaan onder andere uit veiligheids- en gezondheidsmaatregelen voor onze medewerkers (zoals persoonlijke beschermingsmiddelen en vanuit huis werken), tijdelijke stopzetting inzet vrijwilligers in combinatie met extra inzet eigen medewerkers alsook wegens vraaguitval het aantrekken van extra middelen ter ondersteuning van de continuïteit van de bedrijfsvoering.

De continuïteit van Zorgwaard is niet in het geding ingevolge toezeggingen van rijksweg in het kader van de Wet Langdurige Zorg (WLZ) alsook door verzekeraars in de vorm van een zogenaamde continuïteitsbijdrage. Bevoorschotting van vanuit de Wet Maatschappelijke Ondersteuning is vooralsnog niet aan de orde daar uitbetaling is gebaseerd op verstrekte legitimaties aan Zorgwaard.

Gezien bovenstaande maatregelen en toezeggingen is er geen sprake van materiele onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen dat St. Zorgwaard haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2019 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2018 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijking met 2019 mogelijk te maken. Deze herrubricering betreft onder andere de financiering Eerste Lijns Verzorging welke vanaf 2019 gerubriceerd wordt onder de Opbrengsten Zorgprestaties en niet meer onder de post subsidies.

Gebruik van schattingen

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

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

Een verplichting wordt in de balans opgenomen 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 daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

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

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

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

Stichting Zorgwaard

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Materiële vaste activa

De 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 aanschafprijs 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 volaende afschrijvingspercentages worden hierbij aehanteerd:
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.

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de balanspost voorzieningen. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen en overige te betalen posten. Voor de waardering van de renteswap maakt Zorgwaard gebruik van kostprijs-hedge-accounting.

Onderhanden DBC's

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

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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.

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de stichting, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Vorzieningen (algemeen)

Vorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan 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 de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

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

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijds waarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

Voorziening Jubilea

De voorziening 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 basis van de CAO, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1%.

Voorziening Langdurig zieken

Deze voorziening dient ter dekking van loonbetalingsverplichtingen voor langdurig zieke werknemers. De voorziening is gebaseerd op de nominale waarde. Ook de te verwachten transitievergoeding werd ingerekend.

Voorziening Reorganisatie

De voorziening Reorganisatie betreft een voorziening inzake sluiting van het restaurant de Gravin per 1-07-2019. Op basis van het personeelsbestand in januari 2019 en op basis van de daarvoor geldende wettelijke regels zijn de transitievergoedingen berekend. Gedurende 2019 zijn de medewerkers elders geplaatst. De voorziening is zodoende per 31-12-2019 vrijgevallen.

Voorziening Verlieslatende huurcontracten

Stichting Zorgwaard heeft meerjarige contracten afgesloten waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door Zorgwaard na de balansdatum te ontvangen prestatie en de door hem na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten. Dit betreft de locaties Gravin, Dorpzicht, Korenschoof alsmede de kosten voor zorginfrastructuur.

Schulden

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

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

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

Opbrengsten

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

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

Personele kosten

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

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

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

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

Ontslagvergoedingen

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

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Pensioenen

Stichting Zorgwaard 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 Zorgwaard. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Zorgwaard 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. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. 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. In februari 2020 bedroeg de dekkingsgraad 95.3%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 125%. 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. Zorgwaard 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. Zorgwaard heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat Zorgwaard zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden.

1.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de volgende segmenten: Zorgwaard - WLZ / ZVW / WMO zorgactiviteiten en restaurants Nonna en Gravin.

Bij de verdeling van de resultatenrekening per segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De kosten van de restaurants Nonna en Gravin zijn gebaseerd op de werkelijke kosten inzake inkopen, personeelskosten, rente, afschrijving en huur. De opbrengsten zijn gebaseerd op de omzet van de restaurants.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het 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.

1.1.4.6 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.

1.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019

Activa

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt :

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	2.848.922	2.873.173
Machines en installaties	905.509	945.932
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.294.446	3.288.825
Totaal materiële vaste activa	7.048.877	7.107.930

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

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	7.107.930	7.503.078
Bij: investeringen	1.029.172	1.025.617
Af: afschrijvingen	1.088.225	1.042.890
Af: desinvesteringen	0	629.883
Bij: vrijval afschrijving desinvesteringen	0	252.008
Boekwaarde per 31 december	7.048.877	7.107.930

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

Onder de desinvesteringen 2018 werd o.a. verwerkt de correctie inzake locatie Dorpzigt in combinatie met de bijbehorende afwikkeling van de financial leaseconstructie met betrekking tot deze locatie.

De vaste activa zijn gedeeltelijk als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.1.7.

De boekwaarde van het pand Grote Weel 1 te Strijen is per 31-12-2019 groot € 1.473.837.

5. Onderhanden DBC's

De specificatie is als volgt:

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Onderhanden DBC's inzake inkoopconcerns :		
Achmea - Zilveren Kruis	23.157	69.408
CZ	84.837	268.684
DSW	10.281	11.780
Menzis		49.397
VGZ	16.809	8.161
VRZ		9.734
Totaal Onderhanden DBC's inkoopconcerns	135.084	417.164
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	135.084	417.164

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-12-2019
	€	€	€	€
Onderhanden DBC's	135.084	0	0	135.084
Totaal (onderhanden werk)	135.084	0	0	135.084

1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019

Activa

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort Wlz

	t/m 2019	2017	2018	2019	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	44.690	0	44.690
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	571.819	571.819
Correcties voorgaande jaren	0	0	101.520	0	101.520
Betalingen/ontvangsten			-146.210		-146.210
Sub-totaal mutatie boekjaar	0	0	-44.690	571.819	527.129
Saldo per 31 december	0	0	0	571.819	571.819
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	c	a-b	

a= interne berekening
 b= overeenstemming met zorgkantoor
 c= definitieve vaststelling NZa
 d= bezwaar

Toelichting:
 Op basis van de nacalculatie 2018 werd alsnog een bedrag van € 101.820 ontvangen. Met dit bedrag werd het wettelijk budget 2018 overschreden en toegekend door NZA.

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	571.819	44.690
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>571.819</u>	<u>44.690</u>

	2019	2018
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	40.161.486	35.780.921
Af: ontvangen voorschotten	39.589.667	35.736.231
Af: overige ontvangsten	0	0
Totaal financieringsverschil	<u>571.819</u>	<u>44.690</u>

Toelichting:
 In het bedrag van het wettelijk budget aanvaardbare kosten is een bedrag van 1.289.384 opgenomen inzake transitie-middelen waarvan in 2019 370.308 werd gedeclareerd door derden bij Zorgwaard (kassier). Een bedrag van 528.328 zal in 2020 worden besteed door de partners.

7. Debiteuren en overige vorderingen

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
De specificatie is als volgt :		
Vorderingen op debiteuren (minus Voorziening dubieuze debiteuren)	557.370	582.970
Overige vorderingen:		
Zorgkantoor WLZ, Subsidiereregelingen: Extramurale Behandeling en Zorginfrastructuur	419	2.047
Nog te factureren ZVW (Zorgverzekeringswet) - ELV / GRZ / WVP	713.737	653.564
Nog te factureren WMO (Wet Maatschappelijke Ondersteuning)	210.557	416.958
Transitievergoedingen UWV 2015-2019	235.472	0
Sectorplan	143.574	89.052
Te verrekenen gelden fietsen & pc-regeling	77.405	69.643
Overlopende activa:		
Vooruitbetaalde bedragen	555.384	149.876
Overige overlopende activa	110.345	128.372
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.604.264</u>	<u>2.092.482</u>

Stichting Zorgwaard

Toelichting:

Er is een voorziening dubieuze debiteuren getroffen. Deze werd in mindering gebracht op de post debiteuren en is groot 9.687.

De post Nog te factureren ZVW (Zorgverzekeringswet) - ELV / GRZ / WVP onder de overige vorderingen is opgebouwd uit:

Nog te factureren ELV	€	99.056	0
Nog te factureren DBC's	€	279.446	333.338
Nog te factureren WVP	€	335.235	320.226
	€	<u>713.737</u>	<u>653.564</u>

De post Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO) is opgebouwd uit:

WMO BG 2019 via 2020	€	46.060
WMO HO 2019 via 2020	€	164.497
	€	<u>210.557</u>

In de post Vooruitbetaalde bedragen ad € 555.384 is de factuur opgenomen van HW Wonen betreffende 01-2020 ad € 399.148.

9. Liquide middelen

De specificatie is als volgt :

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Bankrekeningen	11.240.514	11.994.605
Kassen	15.746	8.942
Deposito's	0	0
Totaal liquide middelen	<u>11.256.260</u>	<u>12.003.547</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar en ondergebracht bij een bankinstelling.

Binnen de afspraken van een kredietovereenkomst met de Coöperatieve Rabobank U.A. kan Zorgwaard beschikken over een krediet van maximaal € 1.500.000.

Stichting Zorgwaard

1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019

Passiva

10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Kapitaal	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen	10.237.419	9.958.712
Algemene en overige reserves	-1.781.388	-1.561.582
Totaal eigen vermogen	<u>8.482.375</u>	<u>8.423.474</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-1-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-12-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	26.344	0	0	26.344
	<u>26.344</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>26.344</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-1-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-12-2019</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	9.488.747	278.707	0	9.767.454
Wmo	469.965	0	0	469.965
Totaal bestemmingsfondsen	<u>9.958.712</u>	<u>278.707</u>	<u>0</u>	<u>10.237.419</u>

Stichting Zorgwaard

Algemene en overige reserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-1-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2019
	€	€	€	€
Algemene reserve	-1.561.582	-219.806	0	-1.781.388
Totaal algemene en overige reserves	<u>-1.561.582</u>	<u>-219.806</u>	<u>0</u>	<u>-1.781.388</u>

Toelichting:

Bestemmingsfondsen

Betreffen gevormde reserves gebaseerd op de resultaten op de exploitatie van het segment WLZ /ZVW / WMO.

Per 1-1-2018 werd de voorziening verlieslatende huurcontracten met betrekking tot het restaurant Nonna, groot € 351.659, gecorrigeerd.

Algemene reserve

De negatieve Algemene reserve wordt veroorzaakt door de verlieslatende activiteiten in restaurant Nonna te 's Gravendeel en het restaurant De Gravin te Oud-Beijerland. Met ingang van 1-07-2019 is De Gravin gesloten.

1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019

Passiva

11. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-1-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2019
	€	€	€	€	€
Voorziening Groot onderhoud	1.932.000	351.560	177.027	0	2.106.533
Voorziening Jubilea	298.580	69.176	32.701	0	335.055
Voorziening Langdurig zieken	616.835	104.623	233.300	0	488.158
Voorziening Reorganisatie	22.530	0	0	22.530	0
Voorziening Verlieslatende huurcontracten	2.178.159	0	354.458	0	1.823.701
Totaal voorzieningen	<u>5.048.104</u>	<u>525.359</u>	<u>797.486</u>	<u>22.530</u>	<u>4.753.447</u>

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

	31-12-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	488.158
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.265.289
Hiervan > 5 jaar	3.930.234

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening Groot onderhoud

Eind 2019 is de voorziening in een bijgestelde meerjarenonderhoudsbegroting uitgewerkt. De looptijd van de voorziening is tot en met 2029.

Voorziening Jubilea

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.

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1%.

Voorziening Langdurig zieken

Het aantal zieken opgenomen in de voorziening ultimo 2019 is afgenomen. Ook de loonsom per zieke is afgenomen. Per saldo resulteert dit in een lagere reservering ingevolge de loonsom exclusief sociale lasten.

Ook zijn de verschuldigde transitievergoedingen afgenomen doordat relatief minder zieken een langdurig arbeidsverleden hebben.

Per saldo neemt de reservering per ultimo 2019 af met bijna € 129.000.

Voorziening Reorganisatie

I.v.m. de voorgenomen sluiting van het restaurant De Gravin per 1-07-2019 werd een voorziening Reorganisatie opgenomen.

Op basis van het personeelsbestand in januari 2019 werden de mogelijke transitievergoedingen per 30-6-2019 in deze voorziening opgenomen.

Door het herplaatsen van de betreffende medewerkers is de voorziening per 31-12-2019 vrijgevallen.

Voorziening Verlieslatende huurcontracten

Vanwege de verlieslatende exploitatie van restaurant De Gravin is een voorziening inzake het verlieslatende huurcontract opgenomen.

Medio 2019 werd het restaurant gesloten. Vervolgens werd de leeggekomen ruimte verhuurd voor 5 jaar aan derden.

Dit betekent dat in 2019 een vrijval op dit verlieslatende huurcontract werd verwerkt groot 97.873.

Daarnaast is bij de beoordeling van de huurcontracten vastgesteld dat enkele locaties onvoldoende dekking hebben vanuit de NHC's voor bepaalde delen van de huurlasten. Bij de bepaling van de voorziening werd dan ook rekening gehouden met de bekostiging zorginfrastructuur. De disconteringsvoet is per 31 december gebaseerd op de actuele marktrente (1%). Tevens is in de voorziening opgenomen de voorziene afkoop van een huurcontract locatie Dorpzicht in Zuid-Beijerland alsmede de gedeeltelijke voorziene afkoop van een deel van een huurcontract locatie Korenschoof te Heinenoord. Dit bedrag was groot per 31 december 2018 € 584.735. Daar de afkoop van de huurcontracten nog niet werd geëffectueerd in 2019 kan de voorziening voor de beide huurcontracten worden verlaagd van € 584.735 ultimo 2018 naar € 459.755 ultimo 2019. Dit betekent een onttrekking van € 124.980.

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

<i>De specificatie is als volgt :</i>	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Schulden aan banken	1.781.226	1.948.621
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden	1.781.226	1.948.621
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Stand per 1 januari	2.113.634	3.191.429
Af/bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	165.004	1.077.795
Stand per 31 december	1.948.630	2.113.634
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	167.404	165.013
Stand langlopende schulden per 31 december	1.781.226	1.948.621

Stichting Zorgwaard**1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019**

Passiva	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moet worden beschouwd:</i>		
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	167.404	165.013
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	1.781.226	1.948.621
Hiervan > 5 jaar	1.085.752	1.263.693

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

13. Overige kortlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt :</i>	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Crediteuren en betalingen onderweg	754.222	848.773
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	167.404	165.013
Belastingen en sociale premies	747.323	651.660
Omzetbelasting	23	2.094
Schulden terzake pensioenen	146.490	554.677
Nog te betalen salarissen	806.094	976.426
Vakantiegeld	1.236.003	1.113.630
Vakantiedagen	1.361.171	1.090.754
Eindejaarsuitkering	144.062	129.356
Transitiemiddelen 2019 nog te besteden in 2020	549.328	0
Rente leningen	0	16.320
Vooruitontvangen opbrengsten	0	37.869
Te verrekenen NZA transitiegelden 2019 partners	254.711	235.380
Overige nog te betalen bedragen	432.425	423.662
Totaal kortlopende schulden en overige kortlopende schulden	6.599.256	6.245.614

Toelichting:

De schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal 1 jaar.

De schulden met betrekking tot pensioenen per 31-12-2019 zijn lager dan per 31-12-2018 omdat in 2019 door PZFW eerder werd gefactureerd.

De nog te betalen salarissen zijn ultimo 2019 lager daar in tegenstelling tot 31-12-2018 per 31-12-2019 geen of minder compensatieuren werden verloond via een aanvullende loonrun over 2019 in 2020.

De toegekende transitiegelden over 2019 zijn voor Zorgwaard en beide partners groot € 1.289.384. Van dit bedrag werd € 761.056 reeds besteed in 2019. Het resterende bedrag, groot € 528.328, zal door Zorgwaard en haar partners worden verdeeld en besteed in 2020. Over 2019 werden door Zorgwaard, in de functie als kassier, transitiegelden ontvangen en besteed. Een bedrag groot € 254.711 zal in 2020 nog worden doorbetaald aan beide partners.

1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019

Passiva

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

Financiering

- a. Ten behoeve van de leningen bij de Rabobank is het gehele complex van het verpleeghuis Hoge Weide hypotheccair verbonden tot een bedrag van € 7.700.000 en zijn alle roerende zaken (inventaris) verpand.
- b. Er is een RC-krediet van € 1.500.000 verleend door de Rabobank.
Per balansdatum wordt geen gebruik gemaakt van deze kredietfaciliteit.
effecten, bestaande en toekomstige vorderingen van de bank op Stichting Zorgwaard gegeven.

Huurovereenkomst / verplichtingen in huur te nemen ruimten (incl aanvullende kosten)

locatie	segment	eigendom van	looptijd	Jaarhuur
t Huys te Hoecke, Puttershoek	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/11/2029	1.294.612
Immanuel, 's Gravendeel	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/7/2028	734.321
Parkeerplaatsen Immanuel	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 22/07/2028	
Elimhof, 's Gravendeel	v&v	HW Wonen	5 jaar tot 01/04/2022	46.380
Poorthuis, Nieuw Beijerland	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 24/11/2029	62.994
Hoge Weide, Strijen	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/12/2029	263.643
Dorpzicht, Zuid-Beijerland	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 01/06/2026	82.469
Korenschoof, Heinenoord	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 14/01/2030	147.000
Gravin-Sophie, Oud-Beijerland	v&v	SOR	20 jaar tot 30/11/2032	466.609
Bliekenhof, Klaaswaal	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 01/09/2029	67.029
Rembrandt, Oud-Beijerland	v&v	HW Wonen	23 jaar tot 1/10/2039	1.337.526
Rembrandt 200Z, Oud-Beijerland	v&v	HW Wonen	23 jaar tot 1/10/2039	13.559
MC, Mijnsheerenland	v&v	HW Wonen	10 jaar tot 31/12/2027	8.612
MC, Strijen	v&v	VvE Goedgezond	5 jaar tot 01/01/2023	40.523
Spreekkamer Metrum	v&v	Stille Maatschap		3.600
Unit 10+17, Maasdam	v&v	De Mijl Invst BV	onbepaalde tijd	8.383
De Campus, Oud-Beijerland	v&v	Duurzaam OG	5 jaar tot 1/03/2024	54.344
Dwarsfluit, Oud-Beijerland	v&v	HW Wonen	1 jaar tot 1/08/2020	6.787
				4.638.390

Overige overeenkomsten

Copiers alle locaties Zorgwaard	Sharp	5 jaar tot 01/07/2022	149.160
Schoonmaak en Glasonderhoud	1nergiek	3 jaar tot 01/01/2022 (opzegtermijn 3 maanden)	57.524

Financiële instrumenten

De instelling maakt gebruik van een rente-swap ter dekking van rentefluctuaties op de langlopende schuld bij de Rabobank. Deze rente-swap dient alleen ter dekking van de rentefluctuatie en er zijn geen stortingsverplichtingen bij een negatieve waarde van deze swap.

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 en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Overeenkomsten ten behoeve van nieuwbouwactiviteiten

Met de gemeente Oud-Beijerland is een realisatieovereenkomst getekend voor de bouw van de nieuwbouwlocatie Rembrandt. Voor de financiële verplichtingen is een bankgarantie afgegeven aan de gemeente voor een bedrag van € 130.000.

Lease overeenkomsten

Ten behoeve van de Renault personenauto's (8x) werden leasecontracten afgesloten met Alphabet, totale leaseprijs per maand van € 3.889.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

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

Voor 2019 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op EUR 23.601,4 miljoen (prijsniveau 2018).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2019. Stichting Zorgwaard is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2019.

1.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Totaal €
Stand per 1 januari 2019				
- aanschafwaarde	4.252.421	1.914.645	6.503.940	12.671.006
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.379.248	968.713	3.215.115	5.563.076
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>2.873.173</u>	<u>945.932</u>	<u>3.288.825</u>	<u>7.107.930</u>
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	182.438	99.623	747.111	1.029.172
- afschrijvingen	206.689	140.046	741.490	1.088.225
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>				
.aanschafwaarde	5.000	0	549.066	554.066
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	5.000	0	549.066	554.066
<i>- desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-24.251</u>	<u>-40.423</u>	<u>5.621</u>	<u>-59.053</u>
Stand per 31 december 2019				
- aanschafwaarde	4.429.859	2.014.268	6.701.985	13.146.112
- cumulatieve afschrijvingen	1.580.937	1.108.759	3.407.539	6.097.235
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>2.848.922</u>	<u>905.509</u>	<u>3.294.446</u>	<u>7.048.877</u>
Afschrijvingspercentage	0% / 2% / 2,5% / 4% / 5% / 10%	5,0%	10% / 20% / 33,33%	

1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflossingswijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Lening BNG	1-4-2011	903.387	15	Annuitair	3,98%	546.733	0	59.378	487.355	153.078	7	annuitair	61.741	gemeentegarantie
Hypotheek Rabobank *)	4-1-2008	3.000.000	30	Lineair	4,69%	1.522.040	0	99.996	1.422.044	922.064	19	Lineair	99.996	vpu deel pand Strijen
Lening SVn	16-10-2008	100.535	18	Annuitair	0,50%	44.861	0	5.630	39.231	10.610	7	Annuitair	5.667	
Totaal						2.113.634	0	165.004	1.948.630	1.085.752			167.404	

*) Op de lening zit een 3 maands Euribor + 30 basispunten

Ter dekking van het rente risico is een SWAP transactie afgesloten waarbij Zorgwaard een vaste rente betaalt van 4,69%. De Rabobank betaalt aan Zorgwaard een variabele rente op basis van het 3 maands EUR-EURIBOR tarief. Het nominale bedrag is € 3.000.000,- (aflopend).

Per saldo resulteert dit in een vaste rente van 4,99%. Op deze swap is geen margin call van toepassing.

De looptijd van de renteswap is tm :

3 april 2028

De marktwaarde van de SWAP is negatief :

€ 407.893 per 31 december 2019

1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019

1.1.8.1 Gesegmenteerde resultatenrekening over 2019

Segment Wlz / Zvw / Wmo

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Bedrijfsopbrengsten:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	50.911.105	46.156.331
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	643.178	650.407
Overige bedrijfsopbrengsten	1.033.439	1.042.822
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>52.587.722</u>	<u>47.849.560</u>
Bedrijfslasten:		
Personeelskosten	38.374.485	33.664.047
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.075.799	1.031.809
Overige bedrijfskosten	12.764.218	12.084.235
Som der bedrijfslasten	<u>52.214.502</u>	<u>46.780.091</u>
Bedrijfsresultaat:	373.220	1.069.469
Financiële baten en lasten	-94.513	-138.485
Resultaat boekjaar	<u><u>278.707</u></u>	<u><u>930.984</u></u>
Resultaatbestemming:		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Toevoeging:		
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	278.707	930.984
	<u><u>278.707</u></u>	<u><u>930.984</u></u>

1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019

1.1.8.1 Gesegmenteerde resultatenrekening over 2019

Restaurant Nonna en De Gravin (sluiting Gravin medio 2019)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Bedrijfsopbrengsten:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	0	0
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	374.159	563.017
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>374.159</u>	<u>563.017</u>
Bedrijfslasten:		
Personeelskosten	379.633	414.708
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	12.426	11.081
Overige bedrijfskosten	201.906	292.485
Som der bedrijfslasten	<u>593.965</u>	<u>718.274</u>
Bedrijfsresultaat:	-219.806	-155.257
Financiële baten en lasten	0	0
Resultaat boekjaar	<u><u>-219.806</u></u>	<u><u>-155.257</u></u>
Resultaatbestemming:		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Onttrekking:		
Algemene reserve	-219.806	-155.257
	<u><u>-219.806</u></u>	<u><u>-155.257</u></u>

1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019

1.1.8.2 Aansluiting totaal resultaat met resultaat segmenten

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
Segment Wlz / Zvw / Wmo	278.707	930.984
Restaurant Nonna en De Gravin (sluiting Gravin medio 2019)	-219.806	-155.257
	<u>58.901</u>	<u>775.727</u>
Resultaat volgens resultatenrekening	<u><u>58.901</u></u>	<u><u>775.727</u></u>

1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019

Baten

16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	8.025.799	7.562.694
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	39.364.370	35.622.659
Opbrengsten Wmo	3.103.527	2.653.179
Overige zorgprestaties	417.409	317.799
Totaal	<u>50.911.105</u>	<u>46.156.331</u>

Toelichting :

De opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning nemen fors toe. Deze toename kan voor een aanzienlijk deel worden verklaard door de post kwaliteitsgelden welke voor ruim € 2 mln is opgenomen onder het wettelijk budget. Ook indexering van tarieven op bijna alle disciplines is verantwoordelijk voor toename van de omzet. Ook de volumes namen toe. Vooral bij de opbrengsten WMO is hiervan sprake alsook, maar in mindere mate, geldt dit voor de opbrengsten Zorgverzekeringswet. In het wettelijk budget 2019 is inbegrepen een bedrag van € 101.820 aan WLZ-gelden 2018 welk op basis van nacalculatie alsnog werden toegekend. De opbrengst inzake GGZ Gemeente Nisselande is verantwoord onder Opbrengsten WMO.

17. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	1.106	112.402
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	375.052	296.155
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	267.020	241.850
Totaal	<u>643.178</u>	<u>650.407</u>

Toelichting

Onder de Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen werd in 2019 het Stagefonds en Praktijkleren verantwoord. Onder de overige subsidies werd in 2019 de subsidie inzake Loonkosten en Sectorplannen verantwoord.

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
Opbrengst maaltijden	450.688	440.667
Nonna en De Gravin	374.159	563.017
Overige	582.751	602.155
Totaal	<u>1.407.598</u>	<u>1.605.839</u>

Toelichting

De afname op de post Nonna en De Gravin is veroorzaakt door de sluiting per 1-07-2019 van het restaurant De Gravin.

1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019

Lasten

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Lonen en salarissen	29.426.816	26.136.641
Sociale lasten	5.047.570	4.490.306
Pensioenpremie	2.321.716	2.039.580
Andere personeelskosten	783.542	640.384
Sub-totaal	<u>37.579.644</u>	<u>33.306.911</u>
Personeel niet in loondienst	1.174.474	771.844
Totaal personeelskosten	<u><u>38.754.118</u></u>	<u><u>34.078.755</u></u>

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

	2019	2018
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>757,15</u>	<u>695,59</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	1.088.225	1.042.890
Totaal afschrijvingen	<u><u>1.088.225</u></u>	<u><u>1.042.890</u></u>

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt :

	2019	2018
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.006.657	2.864.772
Algemene kosten	2.646.102	2.232.021
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.832.733	1.515.983
Onderhoud- en energiekosten	1.146.549	1.134.693
Huur en leasing	4.449.303	4.406.849
Dotaties, onttrekkingen en vrijval voorzieningen	-115.220	222.402
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>12.966.124</u></u>	<u><u>12.376.720</u></u>

Toelichting

De stijging op de de post Algemene kosten is te verklaren doordat in 2019 de Transitie-middelen ad € 390.748 zijn verantwoord.
De toename van de post Patiënt- en bewonersgebonden kosten wordt met name veroorzaakt door een stijging op de Med.middelen en de Medicijnen.

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt :

	2019	2018
	€	€
Rentebaten	0	713
Rentelasten	-94.513	-139.198
Financial lease	0	0
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-94.513</u></u>	<u><u>-138.485</u></u>

1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019

23. WNT verantwoording 2019

Bezoldiging topfunctionarissen

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

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum conform klasse:	4
Puntentotaal:	10
bedragen x € 1,00	
Functiegegevens	N.A. de Pijper
Aanvang en einde functievervulling in 2019	bestuurder 1-1-2019 31-12-2019
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	165.488
Beloningen betaalbaar op termijn	11.594
Bezoldiging	<u>177.082</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	179.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0
Totale bezoldiging	177.082

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan
Dit is niet van toepassing.

Gegevens 2018

Functiegegevens	N.A. de Pijper
Aanvang en einde functievervulling in 2018	bestuurder 1-1-2018 31-12-2018
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	163.417
Beloningen betaalbaar op termijn	11.412
Bezoldiging	<u>174.829</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	151.000
Totale bezoldiging	174.829

Er is echter geen sprake van onverschuldigde betalingen, doordat de bezoldigingsafspraken zijn overeengekomen in de arbeidsovereenkomst van de bestuurder. Hierdoor is het overgangsrecht van toepassing op de bezoldigingsafspraken van de bestuurder.

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1,00				
	R.W.J. Melissant- Briene	G. Morée-van Cappellen	M.M. van der Kraan	
Functiegegevens	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT	
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1-1-2019 31-12-2019	1-1-2019 31-12-2019	1-1-2019 31-12-2019	
Bezoldiging				
Totale bezoldiging	13.425	8.950	8.950	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t	N.v.t	N.v.t	
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 2018				
Functiegegevens	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT	
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1-1-2018 31-12-2018	1-1-2018 31-12-2018	18-9-2018 31-12-2018	
Bezoldiging				
Bezoldiging	9.000	6.000	1.725	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.650	15.100	4.344	

1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen (vervolg)

bedragen x € 1,00

	W.W. Kieboom	J.W. van der Hart	J. Kemperman-Kleibergen
Functiegegevens	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2019	18-9-2019 31-12-2019	1-1-2019 31-12-2019	1-1-2019 31-12-2019
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	1.714	8.950	8.950
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	5.149	17.900	17.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t	N.v.t	N.v.t
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 2018			
Functiegegevens	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2018	N.v.t N.v.t	18-9-2018 31-12-2018	18-9-2018 31-12-2018
Bezoldiging			
Bezoldiging	N.v.t	1.700	1.500
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	N.v.t	4.344	4.344

1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019

24. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant zijn als volgt:

	2019	2018
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	81.675	71.403
2 Overige controlewerkzaamheden	0	0
3 Fiscale advisering	7.168	4.302
4 Niet controle-diensten	8.759	1.119
Totaal honoraria accountant	<u>97.602</u>	<u>76.824</u>

Toelichting

De honoraria accountant is opgesteld volgens de methodoerekening aan boekjaar.

25. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelneming en hun bestuurders en

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 23.

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgwaard heeft de jaarrekening 2019 vastgesteld in de vergadering van 13 mei 2020

De raad van toezicht van de Stichting Zorgwaard heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 27 mei 2020

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

De Coronapandemie, die eind februari Nederland bereikte, zal in 2020 en mogelijk de volgende jaren ook impact hebben op St. Zorgwaard. De exacte omvang is per heden, 14 mei 2020, nog niet te voorzien. De omvang van de impact zal met name afhangen van het moment waarop een vaccin beschikbaar komt. Kort na de uitbraak van de pandemie is een aantal maatregelen getroffen die er voor moeten zorgdragen dat Stichting Zorgwaard de crisisperiode het hoofd kan bieden en waarbij de maatregelen ondersteunend zijn voor continuïteit van de zorg aan de cliënten. Zowel wat betreft de inrichting van de zorg als in bedrijfsmatig opzicht is Stichting Zorgwaard sterk afhankelijk van het verdere verloop van de pandemie. Dat de zorg in de veranderende omstandigheden tot extra kosten en afname van opbrengsten zal leiden is nu reeds duidelijk. Wat betreft de extra kosten zullen de loonkosten toenemen wegens (nu reeds zichtbaar) hoger ziekteverzuim maar ook inzet van eigen personeel ter vervanging van vrijwilligers wegens de gedwongen sluiting van alle locaties voor derden veroorzaakt hogere loonkosten. Ook de kosten van infrastructuur(ICT) nemen toe alsook de patientgebonden kosten waarbij met name de persoonlijke beschermingsmiddelen een belangrijk onderdeel zijn. Derving van opbrengsten van de WLZ-financiering is momenteel ook zichtbaar bij Zorgwaard daar vrijgekomen wooneenheden niet of later pas weer worden bezet door nieuwe cliënten. Wat betreft derving van opbrengsten vanuit de Zorgverzekeringswet kan worden genoemd de afschaling van de thuiszorg en de mogelijk lagere instroom van cliënten naar de Geriatrische Revaljidatiezorg alsook het Eerstelijnsverblijf op locaties. Ook de eerstelijns paramedische dienstverlening aan derden zoals fysiotherapie is grotendeels weggefallen. Voor wat betreft derving van opbrengsten vanuit financiering via WLZ en ZVW zijn inmiddels toezeggingen inzake aanvullende (continuïteits) bijdragen bekend gemaakt welke mede voorkomen dat de continuïteit van Stichting Zorgwaard in gevaar komt.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

was getekend

 N.A. de Pijper (bestuurder)

was getekend

 R.W.J. Melissant-Briene (voorzitter)

was getekend

 W.W. Kieboom (lid)

was getekend

 M.M. van der Kraan (lid)

was getekend

 J. Kemperman-Kleibergen (lid)

was getekend

 J.W. van der Hart (lid)

1.2 Overige gegevens

1.2 Overige gegevens

1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten zijn geen bepalingen opgenomen inzake de resultaatbestemming.

1.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorgwaard heeft geen nevenvestigingen.

1.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring