

Jaardocument 2020

Stichting Zorgwaard

	Pagina
Inhoudsopgave	1
1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2020	2
1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2020	3
1.1.2 Geconsolideerde resultatenrekening over 2020	4
1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020	5
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020	12
1.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	19
1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	20
1.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020	21
1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2020	29
1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2020	30
1.2.2 Enkelvoudige resultatenrekening over 2020	31
1.2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	32
1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	33
1.2.5 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	35
1.3 Overige gegevens	36
1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	37
1.3.2 Nevenvestigingen	37
1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	37
1.4 Bijlagen	42
1.4.1 Corona-compensatie	43

1.1 Geconsolideerde jaarrekening 2020

1.1 Jaarrekening 2020

1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
		€	€
Activa			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	6.974.190	7.048.877
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's	5	95.698	135.084
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort WLZ	6	2.189.661	571.819
Debiteuren en overige vorderingen	7	2.886.091	2.604.264
Liquide middelen	9	<u>11.230.530</u>	<u>11.256.260</u>
Totaal vlottende activa		16.401.980	14.567.427
Totaal activa		<u><u>23.376.170</u></u>	<u><u>21.616.304</u></u>
Passiva			
Eigen vermogen			
Kapitaal	10	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen		10.254.839	10.237.419
Algemene en overige reserves		<u>-1.969.907</u>	<u>-1.781.388</u>
Totaal eigen vermogen		8.311.276	8.482.375
Voorzieningen	11	4.811.499	4.753.447
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	389.292	1.781.226
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	13	<u>9.864.103</u>	<u>6.599.256</u>
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		9.864.103	6.599.256
Totaal Passiva		<u><u>23.376.170</u></u>	<u><u>21.616.304</u></u>

1.1.2 Geconsolideerde resultatenrekening over 2020

	Ref.	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Bedrijfsopbrengsten:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	56.783.300	50.911.105
Subsidies	17	2.919.747	643.178
Overige bedrijfsopbrengsten	18	960.577	1.407.598
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>60.663.624</u>	<u>52.961.881</u>
Bedrijfslasten:			
Personeelskosten	19	44.834.159	38.754.118
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	1.061.434	1.088.225
Overige bedrijfskosten	21	14.512.126	12.966.123
Som der bedrijfslasten		<u>60.407.719</u>	<u>52.808.467</u>
Bedrijfsresultaat:		255.905	153.414
Financiële baten en lasten	22	-427.003	-94.513
Resultaat boekjaar		<u><u>-171.099</u></u>	<u><u>58.901</u></u>
Resultaatbestemming:			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging / onttrekking:			
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		17.420	278.707
Algemene reserve		-188.519	-219.806
		<u><u>-171.099</u></u>	<u><u>58.901</u></u>

1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020

	Ref.	€	2020 €	€	2019 €
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			255.905		153.414
Aanpassingen voor :					
- afschrijvingen	20	1.061.434		1.088.225	
- mutaties voorzieningen	11	58.052		-294.657	
			<u>1.119.486</u>	<u></u>	<u>793.568</u>
Veranderingen in vlottende middelen:					
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	5	39.386		282.080	
- vorderingen	7	-281.828		-511.782	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-1.617.842		-527.129	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken, behoudens rekening courant-krediet)	13	<u>3.264.847</u>		<u>353.642</u>	
			<u>1.404.564</u>	<u></u>	<u>-403.189</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			2.779.954		543.793
Ontvangen interest	22	0		0	
Betaalde interest	22	<u>-427.003</u>		<u>-94.513</u>	
			<u>-427.003</u>	<u></u>	<u>-94.513</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>2.352.951</u>	<u></u>	<u>449.280</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	2	-992.612		-1.029.172	
Desinvesteringen	2	5.865		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-986.747</u>	<u></u>	<u>-1.029.172</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	12	<u>-1.391.934</u>		<u>-167.395</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>-1.391.934</u>	<u></u>	<u>-167.395</u>
Mutatie geldmiddelen			<u><u>-25.730</u></u>	<u><u></u></u>	<u><u>-747.287</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		11.256.260		12.003.547
Stand geldmiddelen per 31 december	9		<u>11.230.530</u>		<u>11.256.260</u>
Mutatie geldmiddelen			<u><u>-25.730</u></u>		<u><u>-747.287</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 2020 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-nummer 72903201.

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

Verslaggevingsperiode

Deze geconsolideerde jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2020.

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

Bij Stichting Zorgwaard was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie.

Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetzerving en meerkosten.

De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening 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 COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetzerving (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en was door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gedeelde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

Stichting Zorgwaard heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen COVID-19:

Wet Langdurige Zorg

•Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158c (en handreiking Fizi)

•Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi)

Zorgverzekeringswet

•Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20157

Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet

•Brieven VNG 25 maart 2020, 3 april 2020, 16 april 2020 en de notities uitwerking afspraken meerkosten (3 juni 2020) en notitie rechtmatigheid (5 juni 2020)

Subsidieregeling Zorgbonus

•Stimuleringsregeling E-health Thuis COVID-19 2.0

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 2019, de begroting 2020 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 bezette plaatsen. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans en de toelichting 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".

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

1.1.4.1 Algemeen

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.

Grondslagen voor de consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en haar dochtermaatschappijen in de groep, andere groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de instelling meer of minder invloed verschaffen.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering. Bij een transactie waarbij de rechtspersoon een niet-100%-belang heeft in de verkopende groepsmaatschappij, wordt de eliminatie uit het groepsresultaat pro rata toegerekend aan het minderheidsbelang op basis van het aandeel van de minderheid in de verkopende groepsmaatschappij.

De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd, waarbij het minderheidsbelang van derden afzonderlijk tot uitdrukking is gebracht binnen het groepsvermogen. Indien de aan het minderheidsbelang van derden toerekenbare verliezen het minderheidsbelang in het eigen vermogen van de geconsolideerde maatschappij overtreffen, dan wordt het verschil, alsmede eventuele verdere verliezen, volledig ten laste van de meerderheidsaandeelhouder gebracht, tenzij en voor zover de minderheidsaandeelhouder de verplichting heeft, en in staat is, om die verliezen voor zijn rekening te nemen. Het aandeel van derden in het resultaat wordt afzonderlijk als laatste post in de geconsolideerde resultatenrekening in aftrek op het groepsresultaat gebracht.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening zijn tevens opgenomen de entiteiten die tot de groep behoren. Dit betreffen:

* Stichting Zorgwaard te Hoeksche Waard.

* Zorgwaard B.V. te Hoeksche Waard.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Zorgwaard.

1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

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.

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 volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 0 - 10 %.
- Installaties : 5 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 - 33,33 %.

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

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan 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 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

1.1.4.3 Grondslagen van 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 2021 bedroeg de dekkingsgraad 94.5%. 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 het restaurant Nonna.

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

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 geconsloideerde balans per 31 december 2020

Activa

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt :

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	2.829.776	2.848.922
Machines en installaties	824.431	905.509
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.319.985	3.294.446
Totaal materiële vaste activa	6.974.192	7.048.877

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

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	7.048.877	7.107.930
Bij: investeringen	992.612	1.029.172
Af: afschrijvingen	1.061.434	1.088.225
Af: desinvesteringen	19.550	0
Bij: vrijval afschrijving desinvesteringen	13.685	0
Boekwaarde per 31 december	6.974.190	7.048.877

Toelichting:

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

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.

5. Onderhanden DBC's

De specificatie is als volgt:

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Onderhanden DBC's inzake inkoopconcerns :		
Achmea - Zilveren Kruis	17.928	23.157
CZ	52.738	84.837
DSW	4.845	10.281
Menzis	9.319	0
VGZ	10.868	16.809
VRZ	0	0
Totaal Onderhanden DBC's inkoopconcerns	95.698	135.084
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	95.698	135.084

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 31-12-2020
	€	€	€	€
Onderhanden DBC's	95.698	0	0	95.698
Totaal (onderhanden werk)	95.698	0	0	95.698

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort WLZ

	t/m 2017	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	571.819	0	571.819
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	2.189.661	2.189.661
Correcties voorgaande jaren	0	0	146.072	0	146.072
Betalingen/ontvangsten			-717.891		-717.891
Sub-totaal mutatie boekjaar	0	0	-571.819	2.189.661	1.617.842
Saldo per 31 december	0	0	0	2.189.661	2.189.661

Stadium van vaststelling (per erkenning): c c c a-b

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

Toelichting:

De budgetcorrectie voorgaande jaren heeft betrekking op het alsnog toegekende deel van de overschrijding van het kwaliteitsbudget 2019 uit de landelijke pot.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2.189.661	571.819
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>2.189.661</u>	<u>571.819</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	45.801.382	40.161.486
Af: ontvangen voorschotten	43.611.721	39.589.667
Af: overige ontvangsten	0	0
Totaal financieringsverschil	<u>2.189.661</u>	<u>571.819</u>

Toelichting:

In het bedrag van het wettelijk budget aanvaardbare kosten zijn vorderingen opgenomen welke via de nacalculatie WLZ werden ingediend. In de vordering zijn opgenomen vorderingen inzake overschrijding kwaliteitsgelden alsmede de specifieke coronakosten.

7. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt :

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Vorderingen op debiteuren Overig (minus Voorziening dubieuze debiteuren overig)	86.442	167.163
Vorderingen op debiteuren Zorg	546.572	390.207
Overige vorderingen:		
Zorgkantoor WLZ, Subsidieregelingen: Extramurale Behandeling en Zorginfrastructuur	0	419
Nog te factureren ZVW (Zorgverzekeringswet) - ELV / GRZ / WVP	709.120	713.737
Nog te factureren WMO (Wet Maatschappelijke Ondersteuning)	245.720	210.557
Transitievergoedingen UWV 2015-2020 resp. 2015-2019	30.019	235.472
Subsidie Sectorplan	229.217	143.574
Subsidie Stagefonds	208.452	0
Te verrekenen gelden fietsen & pc-regeling	118.486	77.405
Te ontvangen vergoeding meerkosten Covid-19 ZVW 2020	13.419	0
Energiebelastingscan 2016-2020	55.000	0
Overlopende activa:		
Vooruitbetaalde bedragen	537.964	555.384
Overige overlopende activa	105.681	110.345
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.886.091</u>	<u>2.604.264</u>

Toelichting:

Er is een voorziening dubieuze debiteuren getroffen. Deze werd in mindering gebracht op de post debiteuren overig en is groot € 17.970.

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

Nog te factureren ELV	146.920	99.056
Nog te factureren GRZ	267.384	279.446
Nog te factureren WVP	294.815	335.235
	<u>709.120</u>	<u>713.737</u>

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

WMO BG 2019 via 2020	0	46.060
WMO HO 2019 via 2020	0	164.497
	<u>0</u>	<u>210.557</u>

In de post Vooruitbetaalde bedragen ad € 537.964 is de factuur opgenomen van HW Wonen betreffende 01-2021 ad € 343.377.

9. Liquide middelen

De specificatie is als volgt :

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Bankrekeningen	11.225.276	11.240.514
Kassen	5.254	15.746
Deposito's	0	0
Totaal liquide middelen	<u>11.230.530</u>	<u>11.256.260</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.

1.1.5 Toelichting op de geconsloideerde balans per 31 december 2020

Passiva

10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Kapitaal	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen	10.254.839	10.237.419
Algemene en overige reserves	-1.969.907	-1.781.388
Totaal eigen vermogen	<u>8.311.276</u>	<u>8.482.375</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-1-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-12-2020</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>1-1-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-12-2020</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	9.767.454	17.420	0	9.784.874
Wmo	469.965	0	0	469.965
Totaal bestemmingsfondsen	<u>10.237.419</u>	<u>17.420</u>	<u>0</u>	<u>10.254.839</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-1-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-12-2020</u>
	€	€	€	€
Algemene reserve	-1.781.388	-188.519	0	-1.969.907
Totaal algemene en overige reserves	<u>-1.781.388</u>	<u>-188.519</u>	<u>0</u>	<u>-1.969.907</u>

Toelichting:

Bestemmingsfondsen

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

Algemene reserve

De negatieve Algemene reserve wordt veroorzaakt door de verlieslatende activiteiten in restaurant Nonna te 's Gravendeel.

11. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-1-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€	€
Voorziening Groot onderhoud	2.106.533	330.004	164.315	0	2.272.222
Voorziening Jubilea	335.055	60.691	37.880	0	357.866
Voorziening Langdurig zieken	488.158	35.587	86.182	0	437.563
Voorziening Verlieslatende huurcontracten	1.823.701	3.854	83.707	0	1.743.848
Totaal voorzieningen	4.753.447	430.136	372.084	0	4.811.499

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

	31-12-2020
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	437.563
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.373.936
Hiervan > 5 jaar	4.016.070

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening Groot onderhoud

De voorziening is in een bijgestelde meerjarenonderhoudsbegroting (MJOB) uitgewerkt. De looptijd van de voorziening is tot en met 2030. Tegenover de disconteringsvoet van 0,1% staat de prijsindex die per saldo voor nihil zijn meegenomen.

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 0,1%.

Voorziening Langdurig zieken

Het aantal zieken opgenomen in de voorziening ultimo 2020 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 2020 af met ruim € 50.000.

Voorziening Verlieslatende huurcontracten

Vanwege de verlieslatende exploitatie van restaurant De Gravin is een voorziening inzake het verlieslatende huurcontract opgenomen. Om het verlies te beperken is het restaurant sinds medio 2019 gesloten en is de leeggekomen ruimte verhuurd voor 5 jaar aan derden. 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 (0,1%). 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.

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

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Schulden aan banken	389.292	1.781.226
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden	<u>389.292</u>	<u>1.781.226</u>

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	1.948.630	2.113.634
Af/bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.489.443	165.004
Stand per 31 december	<u>459.187</u>	<u>1.948.630</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	69.894	167.404
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>389.292</u>	<u>1.781.226</u>

<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moet worden beschouwd:</i>	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	69.894	167.404
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	389.292	1.781.226
Hiervan > 5 jaar	376.346	1.085.752

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>	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Crediteuren en betalingen onderweg	846.127	754.222
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	69.894	167.404
Belastingen en sociale premies	1.843.985	747.346
Schulden terzake pensioenen	157.037	146.490
Nog te betalen salarissen	924.963	806.094
Vakantiegeld	1.318.407	1.236.003
Vakantie-en compensatie-uren	2.016.670	1.361.171
Eindejaarsuitkering	180.125	144.062
Transitiemiddelen 2018	0	21.000
Transitiemiddelen 2020 vooruitontvangen in 2019	0	528.328
Transitiemiddelen 2021 vooruitontvangen in 2020	263.941	0
Transitiemiddelen 2020 aangewend ter besteding in 2021	348.897	0
Te verrekenen NZA transitiegelden partners	491.835	254.711
Afrekening ZVW 2020 contracten Wijkverpleging en Eerstelijnszorg	117.019	0
Te veel ontvangen Continuïteitsbijdragen ZVW	495.884	0
Te veel ontvangen Zorgbonus + Loonheffing Belastingdienst	132.285	0
Vooruitontvangen subsidiegelden 2021	50.000	0
Overige nog te betalen en vooruitontvangen bedragen	607.034	432.425
Totaal kortlopende schulden en overige kortlopende schulden	<u>9.864.103</u>	<u>6.599.256</u>

Toelichting:

De schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal 1 jaar.

De post Belastingen en sociale lasten zijn per 31-12-2020 circa € 1 mln hoger. De verschuldigde loonheffing over de zorgbonus, uitgekeerd in december 2020 / verantwoord in periode 2020-11, werd betaald ultimo januari 2021.

De Vakantie- en compensatie-uren zijn per 31 december 2020 met circa € 650.000 toegenomen ten opzichte van 31 december 2019. Deze toename wordt grotendeels veroorzaakt door de beperkte mogelijkheden voor verlofopname wegens het hoge verzuim, voornamelijk door Covid-19.

In 2020 werden door het zorgkantoor een bedrag van € 263.941 aan Transitiemiddelen toegekend. Dit bedrag heeft echter betrekking op het jaar 2021.

De post Afrekening ZVW 2020 contracten ad € 234.573, betreft terug te betalen declaraties wegens overschrijding van o.a. zorgplafonds.

Door Zorgwaard werd berekend dat de ontvangen voorschotten continuïteitsbijdragen tot en met 31 oktober 2020 te hoog zijn. Op basis hiervan werd vastgesteld dat naar verwachting een bedrag van € 495.084 zal moeten worden terugbetaald aan verzekeraars.

De overige nog te betalen bedragen zijn per 31 december 2020 toegenomen met € 224.607. Deze toename wordt grotendeels veroorzaakt door te veel ontvangen GGZ-gelden alsmede door een vooruitontvangen subsidie over het jaar 2021

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 hypothecair 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	1.324.030
Immanuel, 's Gravendeel	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/7/2028	728.920
Elimhof, 's Gravendeel	v&v	HW Wonen	5 jaar tot 01/04/2022	44.635
Poorthuis, Nieuw Beijerland	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 24/11/2029	64.632
Hoge Weide, Strijen	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/12/2029	258.162
Dorpzicht, Zuid-Beijerland	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 01/06/2026	69.147
Korenschoof, Heinenoord	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 14/01/2030	143.723
Gravin-Sophie, Oud-Beijerland	v&v	SOR	20 jaar tot 30/11/2032	461.406
Bliekenhof, Klaaswaal	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 01/09/2029	67.849
Rembrandt, Oud-Beijerland	v&v	HW Wonen	23 jaar tot 1/10/2039	1.374.612
Rembrandt 200Z, Oud-Beijerland	v&v	HW Wonen	23 jaar tot 1/10/2039	13.337
Zoomwijkplein 15	v&v	MC Molenaar	onbepaalde tijd, vanaf 15-10-2018	1.738
MC, Mijnsheerenland	v&v	HW Wonen	10 jaar tot 31/12/2027	8.706
MC, Strijen	v&v	VvE Goedgezond	5 jaar tot 01/01/2023	35.273
Spreekkamer Metrum	v&v	Stille Maatschap	onbepaalde tijd, vanaf 1-01-2013	3.600
Unit 10+17, Maasdam	v&v	De Mijl Invst BV	onbepaalde tijd, vanaf 1-07-2016	4.327
Aston Martinlaan 21, Oud-Beijerland	v&v	Engel Beheer B.V	onbepaalde tijd, vanaf 1-06-2020	5.808
De Campus, Oud-Beijerland	v&v	JSKS onr. goed	5 jaar tot 1/03/2024	37.182
				4.647.088

Overige overeenkomsten

Copiers alle locaties Zorgwaard	Sharp	45 mnd. tot 30/06/2024	279.090
Schoonmaak en Glasonderhoud	1nergiek	3 jaar tot 01/01/2022 (opzegtermijn 3 maanden)	233.666

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.

Lease overeenkomsten

Ten behoeve van de bedrijfsauto's werden leasecontracten afgesloten met:

	Aantal auto's	Jaarlease
Free to Move	2	10.301
Alphabet - Renault	5	15.156
Indulease - Peugeot	3	13.684
Indulease - Peugeot	5	19.239
Volvo	1	16.753
		75.133

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 2020 is het mbi-omzetplafond door de NZA vastgesteld op EUR 24.278,2 miljoen (prijsniveau 2019).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2020. 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 2020.

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 2020				
- aanschafwaarde	4.429.859	2.014.268	6.701.985	13.146.112
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.580.937	1.108.759	3.407.539	6.097.235
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>2.848.922</u>	<u>905.509</u>	<u>3.294.446</u>	<u>7.048.877</u>
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	182.326	56.628	753.658	992.612
- afschrijvingen	201.472	137.706	722.256	1.061.434
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>				
.aanschafwaarde	141.942	14.033	1.049.716	1.205.691
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	141.942	14.033	1.049.718	1.205.693
<i>- desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	0	0	19.550	19.550
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	13.685	13.685
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-19.146</u>	<u>-81.078</u>	<u>25.539</u>	<u>-74.685</u>
Stand per 31 december 2020				
- aanschafwaarde	4.470.243	2.056.863	6.386.377	12.913.483
- cumulatieve afschrijvingen	1.640.467	1.232.432	3.066.392	5.939.291
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>2.829.776</u>	<u>824.431</u>	<u>3.319.985</u>	<u>6.974.192</u>
Afschrijvingspercentage	0% / 2% / 2,5% / 4% / 5% / 10%		5,0%	10% / 20% / 33,33%

1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Lening BNG	1-4-2011	903.387	15	Annuitair	3,98%	487.355	0	61.741	425.614	347.581	6	annuitair	64.199	gemeentegarantie
Hypotheek Rabobank	4-1-2008	3.000.000	30	Lineair	4,69%	1.422.044	0	1.422.044	0	0	0	Lineair	0	vpu deel pand Strijen
Lening SVn	16-10-2008	100.535	18	Annuitair	0,50%	39.231	0	5.658	33.573	28.765	6	Annuitair	5.696	
Totaal						1.948.630	0	1.489.443	459.187	376.346			69.894	

Toelichting:

De hypothecaire lening bij Rabobank is in 2020 volledig afgelost.

Per 13 oktober werd eveneens de aan deze hypothecaire lening gekoppelde SWAP afgekocht voor een bedrag van € 327.637.

1.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020

1.1.8.1 Gesegmenteerde resultatenrekening over 2020

Segment WLZ / ZVW / WMO

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bedrijfsopbrengsten:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	56.783.300	50.911.105
Subsidies (exclusief WMO en Jeugdzorg)	2.919.747	643.178
Overige bedrijfsopbrengsten	828.144	1.033.439
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>60.531.191</u>	<u>52.587.721</u>
Bedrijfslasten:		
Personeelskosten	44.619.045	38.374.485
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.049.007	1.075.799
Overige bedrijfskosten	14.418.716	12.764.218
Som der bedrijfslasten	<u>60.086.768</u>	<u>52.214.502</u>
Bedrijfsresultaat:	444.424	373.219
Financiële baten en lasten	-427.003	-94.513
Resultaat boekjaar	<u><u>17.420</u></u>	<u><u>278.706</u></u>
Resultaatbestemming:		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Toevoeging:		
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	17.420	278.706
	<u><u>17.420</u></u>	<u><u>278.706</u></u>

1.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020

1.1.8.1 Gesegmenteerde resultatenrekening over 2020

Restaurant Nonna (sluiting De Gravin medio 2019)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bedrijfsopbrengsten:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	0	0
Subsidies (exclusief WMO en Jeugdzorg)	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	132.433	374.159
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>132.433</u>	<u>374.159</u>
Bedrijfslasten:		
Personeelskosten	215.114	379.633
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	12.427	12.426
Overige bedrijfskosten	93.410	201.906
Som der bedrijfslasten	<u>320.952</u>	<u>593.965</u>
Bedrijfsresultaat:	-188.519	-219.806
Financiële baten en lasten	0	0
Resultaat boekjaar	<u><u>-188.519</u></u>	<u><u>-219.806</u></u>
Resultaatbestemming:		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Onttrekking:		
Algemene reserve	-188.519	-219.806
	<u><u>-188.519</u></u>	<u><u>-219.806</u></u>

1.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020

1.1.8.2 Aansluiting totaal resultaat met resultaat segmenten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
Segment WLZ / ZVW / WMO	17.420	278.706
Restaurant Nonna (sluiting De Gravin medio 2019)	-188.519	-219.806
	<u>-171.099</u>	<u>58.900</u>
Resultaat volgens resultatenrekening	<u><u>-171.099</u></u>	<u><u>58.901</u></u>

1.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020

Baten

16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	8.076.120	8.025.799
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ-zorg (exclusief subsidies)	45.367.843	39.364.370
Opbrengsten Wmo	2.843.160	3.103.527
Overige zorgprestaties	496.177	417.409
Totaal	56.783.300	50.911.105

In de opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning zijn in 2020 de volgende bedragen verwerkt ten aanzien van de COVID-19 compensatieregelingen:

	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule	Overige	Totaal
	€	€	€	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	768.927	13.419	0	0	782.346
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	337.476	2.466.977	0	44.060	2.848.513
Opbrengst WMO	676.567	46.225	0	0	722.792
Overige zorgprestaties	0	0	0	0	0
	<u>1.782.970</u>	<u>2.526.621</u>	<u>0</u>	<u>44.060</u>	<u>4.353.651</u>

Toelichting :

De opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning nemen toe met ruim € 5,8 mln. Deze toename kan grotendeels worden verklaard door de toename van het budget kwaliteitsgelden verpleeghuiszorg met € 1,7 mln die is opgenomen onder het wettelijk budget. De reguliere contracteerruimte (productie) was in 2020 ongeveer € 1,1 mln hoger dan in 2019 door indexeringen en toename van de zorgzwaarte. De onder het wettelijk budget verwerkte omzetsderving en de gedeclareerde extra kosten als gevolg van Covid-19 zijn verantwoordelijk voor een toename van de opbrengsten met bijna € 3,0 miljoen.

De opbrengsten WMO zijn lager daar vanaf medio juli de omzetgarantie vanuit de Gemeente Hoeksche Waard werd beëindigd. Daar de dienstverlening aan de cliënten van Zorgwaard na beëindiging van de periode van omzetgarantie nog niet volledig was opgeschaald was de gedeclareerde productie lager gedurende het 2e halfjaar 2020.

17. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Subsidies WLZ / ZVW-zorg	0	1.106
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	385.834	375.052
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	2.533.913	267.020
Totaal	2.919.747	643.178

Toelichting

Onder de Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen werden zowel in 2019 als 2020 het Stagefonds en Praktijkleren verantwoord. Onder de overige subsidies werden zowel in 2019 als 2020 de subsidie inzake Loonkosten en Sectorplannen verantwoord. Voor 2020 is onder deze post ook de ontvangen bijdrage ad € 2.371.565 ingevolge de Zorgbonus verantwoord.

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt :

	2020	2019
	€	€
Overige dienstverlening:		
Opbrengst maaltijden	134.549	450.688
Nonna (en De Gravin)	132.426	374.159
Overige	693.602	582.751
Totaal	960.577	1.407.598

Toelichting

Wegens de gedwongen sluiting van de diverse locaties alsmede van restaurant Nonna in 2020, ingevolge Covid-19, zijn de opbrengst maaltijden en de restaurantopbrengsten fors lager. Vanaf 1 juli 2019 is restaurant De Gravin gesloten. De overige opbrengsten zijn hoger doordat in 2020 meer personeelskosten (€ 38K) werden doorberekend alsmede door hogere incidentele baten (€ 74K) huidig boekjaar en vorige boekjaar.

1.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020

Lasten

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Lonen en salarissen	34.345.039	29.426.816
Sociale lasten	5.623.138	5.047.570
Pensioenpremie	2.402.137	2.321.716
Andere personeelskosten	783.570	783.542
Sub-totaal	43.153.884	37.579.644
Personeel niet in loondienst	1.680.275	1.174.474
Totaal personeelskosten	<u>44.834.159</u>	<u>38.754.118</u>

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

	2020	2019
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>793,10</u>	<u>757,15</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting

In het Totaal personeelskosten is de uitbetaalde zorgbonus als volgt verwerkt:

	Medewerkers	Zorgbonus	Loonheffing	Per saldo	t.l.v. Subsidie
Bonus Personeel in loondienst (PIL)	1318	1.318.000	1.024.815	2.342.815	2.342.815
Bonus Personeel niet in loondienst (PNIL)	17	17.000	12.750	29.750	29.750
Bonus medewerker > FWG70	5	5.000	4.000	9.000	
Bonus stagiar, uitzendkracht...	15	4.500	3.600	8.100	
	<u>1.355</u>	<u>1.344.500</u>	<u>1.045.165</u>	<u>2.389.665</u>	<u>2.372.565</u>

In de post loonheffing Bonus PIL is rekening gehouden met een resterende post vrije ruimte WKR ad 35.981.

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	1.061.434	1.088.225
Totaal afschrijvingen	<u>1.061.434</u>	<u>1.088.225</u>

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt :

	2020	2019
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.919.416	3.006.657
Algemene kosten	2.796.343	2.646.102
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.679.774	1.832.733
Onderhoud- en energiekosten	1.329.499	1.146.549
Huur en leasing	4.556.445	4.449.303
Dotaties, onttrekkingen en vrijval voorzieningen	230.649	-115.220
Totaal overige bedrijfskosten	<u>14.512.126</u>	<u>12.966.124</u>

Toelichting

De daling van de Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten wordt veroorzaakt door de tijdelijk gedwongen sluitingen van de diverse locaties alsmede van het restaurant Nonna.

De stijging op de de post Algemene kosten is te verklaren doordat in 2020 de hierop verantwoorde transitie-middelen circa € 288K hoger zijn. Ook de ICT-kosten waren ongeveer € 126 K hoger, Tenslotte werden in 2020 ruim € 91K meer projectkosten ingeboekt.

De toename van de post Patiënt- en bewonersgebonden kosten wordt praktisch volledig veroorzaakt de extra uitgaven aan Covid-19 gerelateerde kosten.

In de Onderhoud- en energiekosten 2020 is rekening gehouden met de beschikking Belastingdienst inzake te ontvangen energiebelasting 2016 tm 2020 ad € 55K.

In 2020 is de mutatie op de voorzieningen groot € 230.649 ten laste van het resultaat. Over 2019 was nog sprake van een vrijval van van € 115.520. Deze negatieve omslag, groot circa € 345.000, is het gevolg van een vrijval op de voorzieningen van met name zorginfrastructuur, de voorziening verlieslatende huurcontracten alsook de voorziening langdurige zieken in het jaar 2019.

1.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt :

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	0
Rentelasten	-427.003	-94.513
Totaal financiële baten en lasten	<u>-427.003</u>	<u>-94.513</u>

Toelichting

Per 13 oktober werd de aan de hypothecaire lening bij Rabobank gekoppelde SWAP afgekocht voor een bedrag van € 327.637.
Deze afkoopsom is verwerkt onder de rentelasten 2020.

23. WNT verantwoording 2020

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: 11

bedragen x € 1,00

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2020

N.A. de Pijper
bestuurder
1-1-2020
31-12-2020
1,0

Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)
Dienstbetrekking

ja

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen
Beloningen betaalbaar op termijn

168.608
11.780

Bezoldiging

180.388

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

185.000

-/- Onverschuldigd betaald bedrag

0

Totale bezoldiging

180.388

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan

Dit is niet van toepassing.

Gegevens 2019

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2019

N.A. de Pijper
bestuurder
1-1-2019
31-12-2019
1,0

Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)
Dienstbetrekking

ja

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen
Beloningen betaalbaar op termijn

165.488
11.594

Bezoldiging

177.082

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

179.000

Totale bezoldiging

177.082

Er is geen sprake van onverschuldigde betalingen, doordat de bezoldigingsafspraken zijn overeengekomen in de arbeidsovereenkomst van de bestuurder.

1.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1,00

	R.W.J. Melissant- Briene	W.W. Kieboom	M.M. van der Kraan
Functiegegevens	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1-1-2020 31-12-2020	1-1-2020 31-12-2020	1-1-2020 31-12-2020
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	13.875	9.250	9.250
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500
-/- 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 2019			
Functiegegevens	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1-1-2019 31-12-2019	18-9-2019 31-12-2019	1-1-2019 31-12-2019
Bezoldiging			
Bezoldiging	13.425	1.714	8.950
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	26.850	5.149	17.900
		J.W. van der Hart	J. Kemperman- Kleibergen
Functiegegevens		Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020		1-1-2020 31-12-2020	1-1-2020 31-12-2020
Bezoldiging			
Totale bezoldiging		9.250	9.250
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t	N.v.t
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t	N.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t	N.v.t
Gegevens 2019			
Functiegegevens		Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2019		1-1-2019 31-12-2019	1-1-2019 31-12-2019
Bezoldiging			
Bezoldiging		8.950	8.950
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		17.900	17.900

1.1.8 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020

24. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant zijn als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	83.125	81.675
2 Overige controlewerkzaamheden	17.242	0
3 Fiscale advisering	12.294	7.168
4 Niet controle-diensten	4.840	8.759
Totaal honoraria accountant	<u>117.501</u>	<u>97.602</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 leidinggevende

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 2020 vastgesteld in de vergadering van 29 april 2021

De raad van toezicht van de Stichting Zorgwaard heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 26 mei 2021

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum geweest die impact hebben op de financiële situatie op balansdatum.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

N.A. de Pijper (bestuurder)

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

W.W. Kieboom (lid)

M.M. van der Kraan (lid)

J. Kemperman-Kleibergen (lid)

J.W. van der Hart (lid)

1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2020

1.2 Enkelvoudige jaarrekening 2020

1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
		€	€
Activa			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	6.974.190	7.048.877
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's	5	95.698	135.084
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort WLZ	6	2.189.661	571.819
Debiteuren en overige vorderingen	7	4.886.091	2.604.264
Liquide middelen	9	<u>9.230.574</u>	<u>11.256.260</u>
Totaal vlottende activa		16.402.024	14.567.427
Totaal activa		<u><u>23.376.214</u></u>	<u><u>21.616.304</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
		€	€
Passiva			
Eigen vermogen	10		
Kapitaal		26.344	26.344
Bestemmingsfondsen		10.254.883	10.237.419
Algemene en overige reserves		<u>-1.969.907</u>	<u>-1.781.388</u>
Totaal eigen vermogen		8.311.320	8.482.375
Voorzieningen	11	4.811.499	4.753.447
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	389.292	1.781.226
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	13	<u>9.864.103</u>	<u>6.599.256</u>
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		9.864.103	6.599.256
Totaal Passiva		<u><u>23.376.214</u></u>	<u><u>21.616.304</u></u>

1.2.2 Enkelvoudige resultatenrekening over 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
Bedrijfsopbrengsten:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	56.783.300	50.911.105
Subsidies	17	2.919.747	643.178
Overige bedrijfsopbrengsten	18	960.577	1.407.598
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>60.663.624</u>	<u>52.961.881</u>
Bedrijfslasten:			
Personeelskosten	19	44.834.159	38.754.118
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	1.061.434	1.088.225
Overige bedrijfskosten	21	14.512.083	12.966.123
Som der bedrijfslasten		<u>60.407.676</u>	<u>52.808.467</u>
Bedrijfsresultaat:		255.948	153.414
Financiële baten en lasten	22	-427.003	-94.513
Resultaat boekjaar		<u><u>-171.055</u></u>	<u><u>58.901</u></u>
Resultaatbestemming:			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging / onttrekking:			
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		17.464	278.707
Algemene reserve		-188.519	-219.806
		<u><u>-171.055</u></u>	<u><u>58.901</u></u>

1.2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening

1.2.3.1 Algemeen

De grondslagen van de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gelijk aan die voor de geconsloideerde balans en resultatenrekening.

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020

7. *Debiteuren en overige vorderingen*

De specificatie is als volgt :

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren Overig (minus Voorziening dubieuze debiteuren overig)	86.442	167.163
Vorderingen op debiteuren Zorg	546.572	390.207
Overige vorderingen:		
Rekening courant Zorgwaard BV	2.000.000	0
Zorgkantoor WLZ, Subsidiereregelingen: Extramurale Behandeling en Zorginfrastructuur	0	419
Nog te factureren ZVW (Zorgverzekeringswet) - ELV / GRZ / WVP	709.120	713.737
Nog te factureren WMO (Wet Maatschappelijke Ondersteuning)	245.720	210.557
Transitievergoedingen UWV 2015-2020 resp. 2015-2019	30.019	235.472
Subsidie Sectorplan	229.217	143.574
Subsidie Stagefonds	208.452	0
Te verrekenen gelden fietsen & pc-regeling	118.486	77.405
Te ontvangen vergoeding meerkosten Covid-19 ZVW 2020	13.419	0
Energiebelastingscan 2016-2020	55.000	
Overlopende activa:		
Vooruitbetaalde bedragen	537.964	555.384
Overige overlopende activa	105.681	110.345
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>4.886.091</u>	<u>2.604.264</u>

Toelichting:

Om de effecten van de negatieve bankrente zo veel als mogelijk te minimaliseren, heeft Zorgwaard € 2.000.000 "geparkeerd" bij Zorgwaard B.V. Er hebben geen andere transacties plaatsgevonden tussen Stichting Zorgwaard en Zorgwaard B.V.

9. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt :

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Bankrekeningen	9.225.320	11.240.514
Kassen	5.254	15.746
Deposito's	0	0
Totaal liquide middelen	<u>9.230.574</u>	<u>11.256.260</u>

10. *Eigen vermogen*

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Kapitaal	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen	10.254.883	10.237.419
Algemene en overige reserves	-1.969.907	-1.781.388
Totaal eigen vermogen	<u>8.311.320</u>	<u>8.482.375</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-1-2020</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	26.344	0	0	26.344
	<u>26.344</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>26.344</u>

1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	9.767.454	17.464	0	9.784.918
Wmo	469.965	0		469.965
Totaal bestemmingsfondsen	10.237.419	17.464	0	10.254.883

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Algemene reserve	-1.781.388	-188.519	0	-1.969.907
Totaal algemene en overige reserves	-1.781.388	-188.519	0	-1.969.907

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 welke reeds per 1-07-2019 is gesloten.

1.2.5 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt :

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.919.416	3.006.657
Algemene kosten	2.796.300	2.646.102
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.679.774	1.832.733
Onderhoud- en energiekosten	1.384.499	1.146.549
Huur en leasing	4.556.445	4.449.303
Dotaties, onttrekkingen en vrijval voorzieningen	230.649	-115.220
Totaal overige bedrijfskosten	<u>14.567.083</u>	<u>12.966.124</u>

Toelichting

De daling van de Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten wordt veroorzaakt door de tijdelijk gedwongen sluitingen van de diverse locaties alsmede van het restaurant Nonna.

De stijging op de de post Algemene kosten is te verklaren doordat in 2020 de hierop verantwoorde transitie-middelen circa € 288K hoger zijn. Ook de ICT-kosten waren ongeveer € 126 K hoger, Tenslotte werden in 2020 ruim € 91K meer projectkosten ingeboekt.

De toename van de post Patiënt- en bewonersgebonden kosten wordt praktisch volledig veroorzaakt de extra uitgaven aan Covid-19 gerelateerde kosten.

In de Onderhoud- en energiekosten 2020 is rekening gehouden met de beschikking Belastingdienst inzake te ontvangen energiebelasting 2016 tm 2020 ad € 55K

In 2020 is de mutatie op de voorzieningen groot € 230.649 ten laste van het resultaat. Over 2019 was nog sprake van een vrijval van van € 115.520. Deze negatieve omslag, groot circa € 345.000, is het gevolg van een vrijval op de voorzieningen van met name zorginfrastructuur, de voorziening verlieslatende huurcontracten alsook de voorziening langdurige zieken in het jaar 2019.

1.3 Overige gegevens

1.3 Overige gegevens

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten zijn geen bepalingen opgenomen inzake de resultaatbestemming.

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorgwaard heeft geen nevenvestigingen.

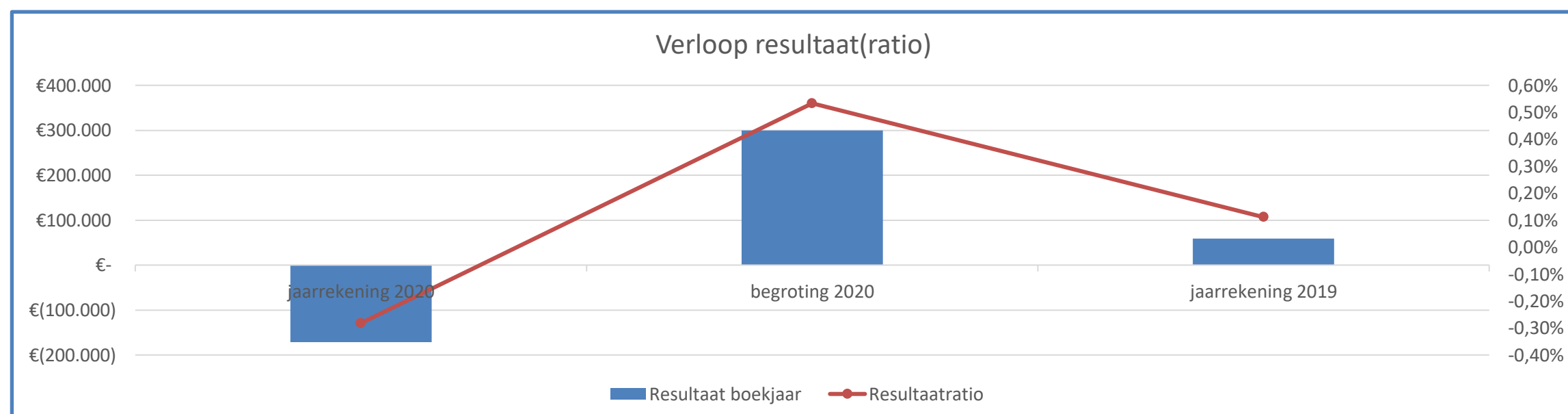
1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring

1.4 Bijlagen

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Stichting Zorgwaard							
2								
3								
4	1.4.1 Bijlage Corona-compensatie 2020 -> format							
5	Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020							
6								
7								
8	Zorgaanbieder							
9	Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Zorgwaard						
10	Plaatsnaam	Puttershoek						
11	KvK-nummer	50024078						
12								
13								
14								
15	Considerans							
16	<p>In 2020 is door de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) 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 2020 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.</p>							
17								
18								
19								
20	Bestuursreflectie							
21	<p>Ook St. Zorgwaard wordt sinds medio maart 2020 geconfronteerd met de negatieve gevolgen van de wereldwijde Corona-crisis. Zorgwaard volgt hierin de richtlijnen van het RIVM. De coördinatie bij Zorgwaard is vormgegeven door de oprichting van het Coördinatieteam CORONA die wekelijks bijeenkomt ten behoeve van een gestructureerde aanpak van (vooral) de zorg rondom cliënten en personeel. Voortdurend is er overleg met het RONAZ en de cliëntenraad. Daarnaast is er vanuit financieel oogpunt een werkgroep registratie en financiering meerkosten waarbij de coördinatie is belegd bij de afdeling Planning & Control. Ten aanzien van de niet zorg gefinancierde activiteiten is Zorgwaard in 2020 geconfronteerd een forse daling van omzetten. Dit betreft met name horeca omzet en in mindere mate lagere verhuuropbrengsten. Hiervoor kan Zorgwaard geen beroep doen op de NOW regeling. Om de doorlopende vaste kosten gefinancierd te krijgen, heeft Zorgwaard gedurende de corona crisis gekoken op het horeca personeel op andere onderdelen binnen de organisatie ingezet kon worden. Voor wat betreft de verhuurinkomsten zijn op beperkte schaal maatwerkafspraken gemaakt met huurders. De risico's voor het resultaat 2020 zijn vooral de onduidelijkheid ten aanzien van de normvergoeding van de meerkosten Zvw alsmede de onzekerheid van de goedkeuring van de meerkosten Wlz (zowel de meerkosten als de overschrijding van het kwaliteitsbudget) en Wmo. De gevolgen van de pandemie zijn ook in 2021 nog merkbaar. Tijdelijke leegstand door uitbraken, een hoog ziekteverzuim alsmede kleinere groepsgroottes van de dagverzorging en gefaseerde opschaling van de thuiszorg zijn merkbare gevolgen in 2021.</p> <p>De kasstromen zullen naar verwachting tot de zomer van 2021 niet op het reguliere niveau uitkomen. Ook zal er sprake zijn van vertraging van kasstromen maar deze zullen voor Zorgwaard, gezien de goede liquiditeits- en solvabiliteitspositie per maart 2021, geen gevaar vormen voor de continuïteit.</p>							
22								
23								
24								
25								
26	Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020							
27								
28		Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
29	Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 337.476	€ 768.927	€ 676.567	€ -	€ -	€ -	€ 1.782.970
30	Compensatie personele meerkosten corona	€ 610.433	€ -	€ 68.885	€ -	€ -	€ -	€ 679.318
31	Compensatie materiële meerkosten corona	€ 923.597	€ 26.667	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 950.264
32	Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
33	Overige corona-compensatie	€ 977.007	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 977.007
34	Totaal toegekende corona-compensatie	€ 2.848.513	€ 795.594	€ 745.452	€ -	€ -	€ -	€ 4.389.559
35								
36	AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**	€ -	€ 13.248	€ 22.660	€ -	€ -	€ -	€ 35.908
37	Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 2.848.513	€ 782.346	€ 722.792	€ -	€ -	€ -	€ 4.353.651
38								
39	Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
40	- jaarrekening 2020	€ 45.367.843	€ 8.076.120	€ 2.843.160	€ -	€ -	€ 4.376.501	€ 60.663.624
41	- begroting 2020	€ 42.122.458	€ 9.212.047	€ 3.080.129	€ -	€ -	€ 1.860.754	€ 56.275.388
42	- jaarrekening 2019	€ 39.364.370	€ 8.025.799	€ 3.103.527	€ -	€ -	€ 2.468.185	€ 52.961.881
43								
44	Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	6,28%	9,69%	25,42%			0,00%	7,18%
45								
46	*Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector							
47	Niet van toepassing							
48								
49	**Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020							
50	Voor wat betreft de compensatie meerkosten bestaat nog onzekerheid gezien het feit dat met verzekeraars nog geen definitieve afspraken zijn gemaakt en met de gemeente nog overleg plaatsvindt over de ingediende meerkosten. Om die reden is een deel van de meerkosten nog niet in het resultaat verwerkt.							
51								
52								
53	Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2020							
54								
55	Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio							
56		jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019				
57	Resultaat boekjaar	€ -171.099	€ 300.000	€ 58.901				
58	Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	-0,28%	0,53%	0,11%				
59	Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	-0,82%	-0,39%				
60								
61								
62								
63								
64								
65								
66								
67								
68								
69								
70								
71								
72								
73								
74								
75								
76								
77								
78								



	A	B	C	D	E	F	G	H
79	Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio							
80	De resultaten over de jaren 2019 en 2020 zijn beïnvloed door enkele aanzienlijke incidentele posten. In 2019 betrof dit de niet gecompenseerde overschrijding van het kwaliteitsbudget en nagekomen budgetcorrecties (totaal € 296.000) en in 2020 zijn dit de afkoop van een SWAP, nagekomen budgetcorrecties en een reservering op de ingediende meerkosten Covid-19 (totaal € 217.000). Zonder deze incidentele posten zouden de resultaten over 2020 en 2019 € 46.400 positief respectievelijk € 354.900 positief hebben bedragen. Het lagere resultaat over 2020 ten opzichte van de begroting 2020 en de realisatie 2019 wordt voornamelijk verklaard door de daling van de omzet restaurants als gevolg van Covid-19 en niet gecompenseerde omzetzijdering WMO over het tweede half jaar van 2020.							
81								
82								
83								
84	Ondertekening en waarmerking							
85								
86	Deze bijlage "Corona-compensatie 2020" bij de jaarrekening 2020 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.							
87								
88	Ondertekening door het bestuur				Waarmerk accountant ter identificatie			
89	Puttershoek, 29 april 2021							
90								
91								
92								
93								
94								
95	N.A. de Pijper							
96								
97								
98								
99								
100								
101								