

**Jaardocument per
31 december 2020
Stichting Gehandicaptenzorg**

INHOUDSOPGAVE

1 Jaarrekening 2020

- 1.1 Balans per 31 december 2020
- 1.2 Resultatenrekening over 2020
- 1.3 Kasstroomoverzicht over 2020
- 1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling
- 1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2020
- 1.6 Mutatieoverzicht immateriële en materiële vaste activa
- 1.7 Specificatie ultimo boekjaar onderhanden projecten en gereedgekomen projecten
- 1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020
- 1.9 Toelichting op de resultatenrekening over 2020
- 1.10 Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

2 Overige gegevens

- 2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming
- 2.2. Nevenvestigingen
- 2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

3 Bijlage Coronacompensatie 2020

- Zorgaanbieder
- Considerans
- Bestuursreflectie
- Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020
- Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2020
- Ondertekening en waarmerking

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020

(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	280.248	348.368
Materiële vaste activa	1	11.570.402	11.886.160
Financiële vaste activa	2	560.000	820.000
Totaal vaste activa		<u>12.410.650</u>	<u>13.054.528</u>
Vlottende activa			
Vorderingen	3	1.606.769	1.367.756
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	8	0	44.977
Liquide middelen	4	12.861.112	10.422.162
Totaal vlottende activa		<u>14.467.881</u>	<u>11.834.895</u>
Totaal activa		<u><u>26.878.531</u></u>	<u><u>24.889.423</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	91	91
Bestemmingsfondsen		10.720.391	9.771.926
Totaal eigen vermogen		<u>10.720.482</u>	<u>9.772.018</u>
Voorzieningen	6	1.387.198	1.297.354
Langlopende schulden	7	6.886.433	7.434.931
Kortlopende schulden			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	8	491.654	0
Overige kortlopende schulden	9	7.392.765	6.385.122
Totaal Passiva		<u><u>26.878.531</u></u>	<u><u>24.889.423</u></u>

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties	11	39.356.514	38.464.305
Subsidies	12	871.911	943.528
Overige bedrijfsopbrengsten	13	74.031	120.918
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>40.302.456</u>	<u>39.528.751</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	26.922.493	26.436.653
Afschrijvingen	15	1.438.527	1.292.799
Overige bedrijfskosten	17	10.683.158	11.103.000
Som der bedrijfslasten		<u>39.044.178</u>	<u>38.832.452</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		1.258.278	696.299
Financiële baten en lasten	18	-309.816	-346.406
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>948.462</u></u>	<u><u>349.893</u></u>

RESULTAATSBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Toevoeging/onttrekking: Bestemmingsfonds	948.462	349.893
	<u><u>948.462</u></u>	<u><u>349.893</u></u>

1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.258.278		696.299
Aanpassingen voor :					
- afschrijvingen (incl. bijzondere waardevermindering)	1	1.438.527		1.292.799	
- mutaties voorzieningen	6	89.844		126.577	
- mutaties immateriële/materiële vaste activa		<u>0</u>		<u>0</u>	
			1.528.371		1.419.376
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen (excl.voorziening oninbaar)	3	40.388		522.223	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	8	536.631		-35.779	
- kortlopende schulden (excl.schulden aan kredietinstellingen en excl. Mutatie aflossingsverplichtingen)	9	1.007.644		-253.366	
			<u>1.584.663</u>	<u></u>	233.078
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>4.371.313</u>	<u></u>	<u>2.348.753</u>
Ontvangen interest	18	20.500		23.811	
Betaalde interest	18	<u>-349.716</u>		<u>-354.196</u>	
			<u>-329.216</u>	<u></u>	<u>-330.386</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten			4.042.096		2.018.368
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings immateriële/materiële vaste activa	1	-1.054.648		-779.040	
Desinvesterings materiële vaste activa	2	<u>0</u>		<u>1.149.999</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.054.648		370.960
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	7	<u>-548.498</u>		<u>-548.498</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-548.498		-548.498
Mutatie geldmiddelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)			<u>2.438.950</u>	<u></u>	<u>1.840.829</u>
Stand Geldmiddelen per 1 januari	4		10.422.162		8.581.333
Stand Geldmiddelen per 31 december	4		<u>12.861.112</u>		<u>10.422.162</u>
Mutatie Geldmiddelen			<u>2.438.950</u>	<u></u>	<u>1.840.829</u>

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Vestigingsplaats

Stichting Gehandicaptenzorg (SGL)

- Woonplaats/zetel: Sittard
- Rechtsvorm: stichting
- Kernactiviteit: lichamelijk gehandicaptenzorg
- KvK-nummer: 41078510

Verslaggevingsperiode

Deze 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, in het bijzonder RJ 655 inzake de jaarverslaggeving door zorginstellingen, en Titel 9 Boek 2 BW (met uitzondering van de afdelingen 1, 11 en 12).

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.

Valuta

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

Continuïteitsveronderstelling

Sinds februari 2020 heeft het coronavirus in Nederland toegeslagen en vanaf maart 2020 heeft SGL maatregelen genomen om het virus te kunnen beheersen. Ultimo 2020 kon worden geconstateerd, dat landelijk de ziekte nog altijd niet is beteugeld, maar dat er wel hoopvolle ontwikkelingen zijn: Gedurende 2020 zijn betrouwbaar werkende vaccins ontwikkeld en begin 2021 is gestart met het inenten van mensen, te beginnen met zorgmedewerkers en de meest kwetsbaren. De verwachting is, dat rond de zomer 2021 alle inwoners van Nederland zijn gevaccineerd en er een normalisering zal plaatsvinden van het dagelijks leven.

Beschouwing financiële situatie 2020 en 2021

Geconstateerd kan worden dat, na een 'lichte normalisering' die zich aftekende in de 2e helft van 2020, vanaf oktober/november 2020 weer een daling van de zorgvraag – met name bij de dagbesteding - zichtbaar is: Een direct gevolg van het in die periode toegenomen aantal besmettingen landelijk en met name provinciaal, waardoor cliënten ervoor kozen om niet of minder naar de dagbesteding te komen, of waarbij in afstemming met de cliënt werd gekozen voor 'alternatieve oplossingen' (zoals meer individueel gerichte begeleiding 'op afstand') om aan de begeleidingsbehoefte te kunnen voldoen. Deze trend heeft zich in 2021 doorgezet en hierdoor was het incidenteel zelfs nodig om dagbestedingscentra waar een besmettingsuitbraak aan de orde was (tijdelijk) te sluiten. Ook een aantal Woonbegeleidingscentra werden begin 2021 getroffen door uitbraken en zijn hier passende maatregelen getroffen. Bij de toepassing van maatregelen laat SGL zich leiden door de richtlijnen van het RIVM, alsmede maakt SGL haar eigen inschattingen aangaande veiligheids- en besmettingsrisico's en zijn daar waar nodig extra maatregelen van kracht. SGL zal er alles aan blijven doen om de impact van het virus voor zowel onze cliënten als voor onze medewerkers zo klein mogelijk te houden en tegelijkertijd de ondersteunings-zorg die onze cliënten in deze moeilijke tijd nodig hebben, te blijven leveren en zo goed als mogelijk te blijven invullen.

Geconstateerd kan worden, dat begin 2021 bij de medewerkers van SGL ook een duidelijke vermoeidheid begint mee te spelen: De constante alertheid tijdens het werken, het aanpassen aan de maatregelen eist zijn tol. Het ziekteverzuim is dan ook hoger dan gemiddeld en medewerkers geven aan dat de rek eruit is. Ook als de situatie weer naar "normaal" zou gaan, zullen dit soort elementen nog wat langer doorspelen.

Deze situatie betekent, dat voor zorginstellingen zoals SGL het omzetrisico (derving van inkomsten) en de extra Coronakosten (zgn. meerkosten; vanwege bijv. beschermingsmiddelen, verzuim medewerkers) nog steeds aan de orde zijn. En dat terwijl de exploitatiekosten in principe niet of nauwelijks dalen: Kosten van vastgoed en staf/overhead zijn 'vast', evenals ook de personele lasten van zorgpersoneel overwegend 'vast' zijn ter waarborging van de continuïteit van de zorg.

Voor 2020 is SGL in zowel de WMO (periode mrt t/m juni) als de WLZ (periode mrt t/m dec) gecompenseerd voor omzetzerving. Daarnaast werden zowel in de WMO als in de WLZ voor de gehele periode (mrt t/m dec) de meerkosten vergoed. Deze compensatievormen blijven ook in 2021 bestaan, met uitzondering van de omzetzerving WMO: Gemeenten hebben – in afwijking van het beleid in de WLZ – voor 2021 géén regelingen meer die derving van omzet compenseren. Met name daar waar gemeenten bekostigen op basis van 'pxq', 'voelt' SGL de extra impact hiervan en wordt een vraagafname aldus niet gecompenseerd. De mate waarin dit van invloed is op het financieel resultaat is lastig te voorspellen, maar zal naar verwachting groter zijn dan in 2020. Dit zal ook afhangen van de mate waarin in de 2e helft 2021 daadwerkelijk de besmettingsangst kan worden weggenomen en met name de thuiswonende cliënten zich weer volledig vrij voelen om hun normale patroon van dagbesteding weer op te pakken.

Dankzij de toegezegde compensatiemaatregelen voor 2021 en de gedegen financiële positie van SGL verwacht SGL geen continuïteitsproblemen.

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande 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 extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, 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. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening met name in de Woonbegeleidingscentra. De (meer)kosten en gedeelde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door 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.

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

- 1). Wet Langdurige Zorg (WLZ)
 - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158c (en handreiking Fizi)
 - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi)
- 2). Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)
 - 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)
 - Specifieke gemeentelijke regelingen en afspraken;
- 3). Subsidieregeling Zorgbonus
- 4). Subsidie extramurale Behandeling:
 - Regeling van de Minister voor Medische Zorg van 20 november 2020, kenmerk 1781977-214221-LZ
 - Regels uitgevaardigd door de zorgkantoren;
- 5). PGB-zorg
 - Regelingen opgesteld door Zorgverzekeraars Nederland en het ministerie van VWS.

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 en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie.

Oordelen en 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.

Stelselwijzigingen

Er zijn in 2020 geen stelselwijzigingen aan de orde.

Schattingwijziging

Er zijn over 2020 geen schattingswijzigingen aan de orde.

Groepsverhoudingen

Er is geen sprake van groepsverhoudingen.

Consolidatie

De onderhavige jaarrekeningcijfers omvatten de 'enkelvoudige' cijfers van Stichting Gehandicaptenzorg (SGL), gevestigd te Sittard en met als kernactiviteit lichamelijke gehandicaptenzorg.

Op grond van artikel 7, lid 6, van de Regeling verslaggeving WTZI is de volgende stichting buiten de consolidatie gebleven:

- Stichting Vrienden Gehandicaptenzorg te Sittard.

Verbonden rechtspersonen

Er zijn geen verbonden rechtspersonen.

Financiële instrumenten

Algemeen

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als financiële derivaten verstaan.

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting op de 'niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen'.

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

SGL maakt gebruik van financiële instrumenten die SGL blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen of die 'off balance' zijn verwerkt maar waarvan de reële waarde is toegelicht in de 'niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen'.

SGL handelt niet in deze instrumenten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van kredietrisico's die hiermee samenhangen, te beperken. Daarnaast houdt SGL in haar kasstroombeleid rekening met liquiditeitsontwikkelingen en evalueert jaarlijks de risico's die samenhangen met derivaten en leningen.

De stichting past kostprijs-hedge-accounting toe. Het effectieve deel van financiële derivaten die zijn toegewezen voor kostprijs-hedge-accounting wordt tegen kostprijs gewaardeerd en het ineffectieve deel wordt tegen reële waarde gewaardeerd. De waardeveranderingen van de reële waarde van het ineffectieve deel worden direct in de resultatenrekening verwerkt.

De stichting past hedge accounting toe op basis van individuele documentatie per individuele hedgerelatie.

De stichting documenteert de wijze waarop de hedgerelaties passen in de doelstellingen van het risicobeheer, de hedgestrategie en de verwachting aangaande de effectiviteit van de hedge.

Renterisico en kasstroomrisico

Bij de leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden in principe aangehouden tot einde looptijd. SGL heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctaties te beheersen.

Voor de lening van de Rabobank (looptijd 25 jaar) heeft het renterisico betrekking op het maximaleren van de rente op een vooraf gefixeerd percentage, hetgeen is gerealiseerd met een renteswap met een looptijd van 10 jaar. Het kasstroomrisico is hiermee afgedekt en in feite vergelijkbaar met vastrentende leningen.

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde), verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

Overige financiële verplichtingen

Financiële verplichtingen worden tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde) gewaardeerd.

Grondslagen WNT

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

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs, zijnde de vervaardigingsprijs of actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen nominale waarde. 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 de instelling zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

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

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

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de resultatenrekening 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 onnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eïdendom bezit, wordt dit feit vermeld.

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa hebben betrekking op de aanschaf en het duurzaam onderhoud van software en applicaties en worden gewaardeerd tegen verkrijgingsproces onder aftrek van lineaire jaarlijkse afschrijvingen. De afschrijvingskosten zijn gebaseerd op de economische levensduur en is beperkt tot overwegend 3 maar maximaal tot 5 jaar.

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings-, vervaardigingsprijs of actuele waarde onder aftrek van lineaire jaarlijkse afschrijvingen. De afschrijvingskosten zijn gebaseerd op de economische levensduur. Deze wordt voor eigendomsgebouwen na 2008 standaard gesteld op 40 jaar, tenzij er gegronde redenen zijn een afwijkende (kortere) duur te hanteren. Tot 2008 wordt een termijn van 50 jaar gehanteerd.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik. Op terreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen: 2 of 2,5%
- Verbouwingen: 2,5 of 5%.
- Machines en installaties : 5%.
- Inventaris: 10 of 20%.
- Vervoermiddelen: 20 of 25%.
- Automatisering: 20 of 33%.

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenmethode geactiveerd. Hierbij worden de totale (investerings)uitgaven inzake groot onderhoud toegewezen aan de te onderscheiden samenstellende delen.

In overeenstemming met art. 2:384 lid 1 BW worden materiële vaste activa waartoe een besluit tot verkoop of buiten gebruik stelling is genomen gewaardeerd tegen de verwachte opbrengstwaarde (rekening houdend met de nog te maken kosten).

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde, worden bijzondere waardeverminderingen voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde in mindering gebracht op de boekwaarde van de betreffende activa en ten laste van het resultaat gebracht.

SGL beschikt over vastgoed waar zorg wordt verleend, waarop aanspraak bestaat ingevolge artikel 6 van de WLZ. Voor dit vastgoed zijn met ingang van 2011 de bekostigingsregels aangepast.

Het intramurale bekostigingssysteem voor kapitaalslasten van KSW-gefinancierde plaatsen binnen SGL, waarbij een vaste vergoeding hiervoor werd ontvangen en waarover niet werd nagecalculeerd, is vervangen door een systeem van prestatiebekostiging.

Voor het extramurale deel (dagbesteding, BZW) wordt een integraal tarief ontvangen en wordt gefinancierd vanuit de WMO en de WLZ. De extramurale behandeling wordt op basis van een integraal tarief gefinancierd via een subsidieregeling die wordt uitgevoerd door de zorgkantoren namens ZN. Met name in de WMO zijn de tarieven voor extramurale zorg sterk gedaald, evenals ook de volumes. SGL heeft in de berekeningen hiermee rekening gehouden.

Als gevolg van deze ontwikkelingen, ontstaan omzetrico's als gevolg van tariefdelingen, volumeverlies en bezettingsrisico's. Hierdoor is er sprake van indicaties die kunnen duiden op een mogelijke duurzame waardevermindering. Als gevolg hiervan, dient SGL overeenkomstig RJ 121 te toetsen of de boekwaarde nog kan worden gerealiseerd uit de toekomstige opbrengsten.

SGL heeft de directe opbrengstwaarde bij verkoop, en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van dit zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van dit vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2017. De kasstroomgenererende eenheid betreft het niveau van een Wbc (woonbegeleidingscentrum) of AC (activiteitencentrum). Het inzicht in de directe opbrengstwaarde, is gebaseerd op taxatierapporten (gebouwen in eigendom) en WOZ-waarden.

Overigens hanteert SGL hierbij het uitgangspunt, dat de strategische keuze van het vastgoed bepalend is voor de realiseerbare waarde op basis van de directe opbrengstwaarde: Ingeval vastgoed wordt aangehouden voor een langere periode (> 5 jaar), wordt de directe opbrengstwaarde op nihil gesteld in de bedrijfswaarde berekening, aangezien deze dan niet 'gerealiseerd kan worden' (= een 'onrealiseerbare stille reserve'). De continuïteit van SGL mag immers niet afhankelijk zijn van taxatiewaarden die in de praktijk nooit gerealiseerd zullen worden. De realiseerbare waarde wordt in dat geval bepaald op basis van de 'going concern' bedrijfswaarde, zijnde de contante waarde van de netto kasstromen gedurende de resterende levensduur van het actief. De directe opbrengstwaarde wordt wel gehanteerd als referentiekader voor de vaststelling van een verantwoorde afwaardering.

Overige belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de toekomstige kasstromen zijn:

- De calculatieperiode, gebaseerd op de resterende levensduur van het actief, waarbij de totale periode is gemaximeerd op 10 jaar;
- Er is in de calculaties geen rekening gehouden met restwaarden;
- Een gemiddelde bezettingsgraad van 97%;
- Er is rekening gehouden met volume-effecten;
- Er is rekening gehouden met de effecten van de invoering van de NHC;
- Er is rekening gehouden met vervangingsinvesteringen en groot onderhoud;
Een disconteringsvoet van 3% voor gebouwen in eigendom (zijnde de gemiddelde kosten van het vreemd
- vermogen van SGL en van het streefrendement op het eigen vermogen) en 4,5% voor gehuurde gebouwen (gebaseerd op de toegepaste discontovoet zoals in de markt gebruikelijk);
- Er is geen rekening gehouden met prijsindexaties vanwege het uitgangspunt dat deze zijn verdisconteerd in de toekomstige financieringstarieven.

Op basis van de voornoemde uitgangspunten heeft SGL vastgesteld, dat de huidige boekwaarde van de vaste activa juist is weergegeven er hierop geen (extra) afwaardering behoeft te worden toegepast.

Financiële vaste activa

Leningen:

De lening wordt gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op deze vordering (i.c. de lening) op grond van verwachte oninbaarheid, gebaseerd op individuele beoordeling van de betreffende vordering.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen voor de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Deze voorziening wordt bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vordering.

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.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, en Bestemmingsfondsen.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening Loondoorbetaling bij ziekte:

Voor de op balansdatum bestaande verplichtingen tot doorbetaling van de lonen en salarissen (inclusief werkgeverslasten) van het per balansdatum naar verwachting voor langere tijd arbeidsongeschikte personeel is een voorziening voor loondoorbetaling bij ziekte gevormd ter grootte van het naar verwachting in de toekomst verschuldigde bedrag. Hierbij wordt rekening gehouden met de doorbetalingsverplichting van het salaris ten tijde van ziekte of arbeidsongeschiktheid, alsmede revalidatie en met een eventuele transitievergoeding. Aan arbeidsongeschikt personeel betaalde bedragen worden ten laste van deze voorziening gebracht. De voorziening wordt bepaald tegen nominale waarde en rekening houdend met opslagen sociale- en pensioenlasten alsmede vakatietoeslag en eindejaarsuitkering in de berekening. Er is géén disconteringsvoet gehanteerd, omdat het effect van de tijdswaarde niet materieel is.

Voorziening Jubileumuitkering (uitgestelde beloningen):

De voorziening uitgestelde beloningen wordt gevormd voor verwachte jubileum- en OBU-uitkeringen. Hierbij wordt rekening gehouden met de omvang van het salaris te tijde van uitkering, alsmede blijf- en sterftেকansen en sociale lasten. De voorziening is opgenomen tegen contante waarde, waarbij verdiscontering en indexering tegen geldende normen hebben plaats gevonden. De oprenting alsmede actuariële resultaten worden onder de personeelskosten verantwoord.

Voorziening Verlieslatende contracten:

De voorziening verlieslatende contracten wordt gevormd voor de verwachte doorlopende kosten op de contracten onder aftrek van mogelijke toekomstige opbrengsten en gewaardeerd tegen contante waarde.

Pensioenverplichting:

Stichting Gehandicaptenzorg heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Gehandicaptenzorg. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Gehandicaptenzorg 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. Een verhoging of verlaging van het pensioenrecht leidt tot een verhoging of verlaging van de te betalen premies aan het pensioenfonds; er is geen voorziening in dit verband aan de orde. De dekkingsgraad bedroeg ultimo december 2020 92,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 8 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.

Voorziening PBL (kortlopende schuld):

De voorziening PBL bestaat uit het reguliere recht en het specifieke overgangsrecht.

De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van CAO verplichtingen voor de in de komende jaren bovenop de reguliere PBL-uren extra toe te kennen PBL-uren waar werknemers die op 31-12-2009 45 jaar of ouder waren volgens de overgangsregeling rechten voor hebben opgebouwd. De berekening is gebaseerd op de beste schatting van de contante waarde van de verplichting volgens de CAO-bepalingen (werknemers waarop de regeling van toepassing is, PBL-rechten), salarissen, verwachte salarisstijging, blijfkansen en leeftijden. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1%.

De verplichting in verband met de reguliere PBL-uren is opgenomen onder de kortlopende schulden.

Er is geen voorziening opgenomen voor het (specifieke) overgangsrecht van 50 plussers; de omvang van dit bedrag is vermeld onder rubriek 10. *Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa.*

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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

Opbrengsten

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

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de opbrengsten zijn verantwoord.

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft SGL de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. Door de gemaakte afspraken met gemeenten kan de omzet op betrouwbare wijze bepaald worden en zijn er geen onzekerheden.

Personele kosten

De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening 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 resultatenrekening 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 resultatenrekening 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 instelling zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Financiële opbrengsten en lasten

De financiële opbrengsten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

Overheidssubsidies

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

1.4.4 Grondslagen kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen inclusief de kortlopende schulden aan kredietinstellingen.

Ontvangen en betaalde interest worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten verantwoord.

1.4.5. Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt :

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Aanloopkosten	84.592	91.278
Bouwrente	38.041	43.001
Automatisering	157.615	214.089
Totaal immateriële vaste activa	280.248	348.368

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

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	348.368	348.815
Bij: Investerings	18.679	105.184
Af: afschrijvingen	86.799	105.631
Boekwaarde per 31 december	280.248	348.368

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6.

1. Materiële vaste activa

De boekwaarde is als volgt te specificeren:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	8.943.522	9.570.432
Machines en installaties	779.813	832.821
Materiële vaste activa in uitvoering	452.233	0
Andere vaste bedrijfsmiddelen	1.394.834	1.482.907
Totaal materiële vaste activa	11.570.402	11.886.160

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

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	11.886.160	13.549.470
Bij: investeringen	1.035.970	673.856
Af: afschrijvingen	1.351.728	1.187.168
Af: desinvesteringen	0	1.149.999
Boekwaarde per 31 december	11.570.402	11.886.160

Toelichting:

- Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6.

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt :

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Leningen u/g	820.000	920.000
Af: aflossing	260.000	100.000
Totaal lening u/g	560.000	820.000

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt :

	€	€
Boekwaarde per 1 januari	820.000	920.000
Aflossing	-100.000	-100.000
Af: Voorziening	-160.000	0
Boekwaarde per 31 december 2020	560.000	820.000

Stichting Gehandicaptenzorg

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Toelichting:

Leningen u/g

SGL heeft een leningovereenkomst met de stichting Revalidatie, Activering en Participatie (RAP). Deze lening met een hoofdsom van € 2,25 mln. is ontstaan als gevolg van de ontvlechting van de RAP uit SGL, zoals die formeel per 1 januari 2010 een feit is. Het betreft de resterende Rekening Courant positie, zoals die bestond per 31/12/2012 en die is omgezet naar een lening u/g. De looptijd van de lening bedraagt in totaliteit 15 jaar en is opgebouwd uit 3 onderdelen. De rente bedraagt 2,25% en is verschuldigd over de resterende hoofdsom in principe vanaf 2013, m.u.v. deel I en II (v.a. 2014). Het eerste deel groot € 775.000 is reeds volledig afgelost, het tweede deel € 300.000 wordt lineair afgelost over 15 jaar en het derde deel € 1.200.000 wordt lineair afgelost in 15 jaar en waarbij geldt dat de jaarlijkse omvang van de aflossing afhankelijk is van onderling gemaakte afspraken.

Voor bovenstaande lening is een voorziening gevormd ter grootte van € 160.000,= in verband met risico's omtrent de toekomstige aflossingen.

Renteswap

In het kader van haar renterisicobeleid en -strategie wenst Stichting Gehandicaptenzorg een vaste rente te betalen. Ter zake wordt gebruik gemaakt van een renteswap om de bestaande risico's af te dekken. Voor meer informatie over dit actief, wordt verwezen naar de toelichting '10. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen', onderdeel 'Rentederivaat'.

3. Vorderingen

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Debiteuren	716.770	883.162
Af: voorziening mogelijke oninbaarheid	-21.855	-25.424
Vorderingen op debiteuren	694.915	857.738
<i>Overige vorderingen:</i>		
Vooruitbetaalde bedragen	139.062	133.843
Nog te ontvangen bedragen	604.995	273.855
Overige vorderingen	60.491	56.436
Overige overlopende activa	107.307	45.883
Totaal vorderingen	<u>1.606.769</u>	<u>1.367.756</u>

Toelichting:

- De debiteuren ad. € 716.770 bestaan voornamelijk uit vorderingen WMO (vorderingen op de gemeenten) en PGB. Op de debiteuren is een voorziening ad. € 21.855 in mindering gebracht. De debiteuren die betrekking hebben op de WMO (gemeenten) bedragen € 569.938 en bestaan uit een bedrag 'openstaande debiteuren' € 33.908 en 'nog te factureren omzet' € 539.839.

- Onder Vooruitbetaalde bedragen is een bedrag van € 76.417 begrepen inzake huur panden 2021.

- Onder de nog te ontvangen bedragen is o.a. een vordering opgenomen ad. € 208.372 in het kader van de Uitvoeringsregeling Subsidie Behandeling (door Zorginstituut Nederland). Op de vordering is een voorziening vanwege overproductie ad. € 9.510 in mindering gebracht.

Daarnaast zijn onder de te ontvangen bedragen opgenomen de bedragen in verband met de bij het UWV te claimen transitievergoedingen; deze claim omvat het deel van de vergoedingen zoals opgenomen in de voorziening 'loondoorbetaling bij ziekte' (gebaseerd op een inschatting van de te verwachten vergoeding indien een medewerker langer dan 2 jaren ziek blijft) alsmede van het deel dat SGL over voorgaande jaren (1.7.2015 t/m 2020) reeds feitelijk heeft uitbetaald en waarvan SGL verwacht te voldoen aan de voorwaarden van het UWV tot het terugvorderen van deze bedragen. De totale opgenomen (netto) vordering bedraagt € 256.928.

- Onder de overige vorderingen zijn opgenomen vorderingen op de Stichting RAP (rente, aflossing, huur), alsmede andere overige vorderingen.

- Eén van de andere overige vorderingen betreft de vordering, onder aftrek van getroffen voorzieningen vanwege het risico op incourantheid, op de voormalige bestuurder van SGL. Voor een nadere toelichting op deze vordering wordt verwezen naar de toelichting bij de 1.5.10 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa.

- In totaliteit is er op de totale post 'vorderingen' een bedrag ad. € 248.098 (2019: € 391.255) aan voorzieningen in mindering gebracht.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	12.848.278	10.405.337
Kassen	12.834	16.825
Totaal liquide middelen	<u>12.861.112</u>	<u>10.422.162</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan volledig ter beschikking, met uitzondering van het deel zoals toegelicht bij 10. "Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa", onderdeel 'garantstellingen'.

Stichting Gehandicaptenzorg

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	91	91
Bestemmingsfondsen	10.720.388	9.771.922
Totaal eigen vermogen	<u>10.720.480</u>	<u>9.772.014</u>

Het verloop 2020 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 31-dec-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Kapitaal	<u>91</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>91</u>
Bestemmingsfondsen				
Reserve aanvaardbare kosten	9.771.926	948.462	0	10.720.388
	<u>9.771.926</u>	<u>948.462</u>	<u>0</u>	<u>10.720.388</u>
Totaal Eigen vermogen ultimo 2020	<u>9.772.017</u>	<u>948.462</u>	<u>0</u>	<u>10.720.479</u>

Het verloop 2019 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 31-dec-18	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Kapitaal	<u>91</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>91</u>
Bestemmingsfondsen				
Reserve aanvaardbare kosten	9.422.033	349.893	0	9.771.926
	<u>9.422.033</u>	<u>349.893</u>	<u>0</u>	<u>9.771.926</u>
Totaal Eigen vermogen ultimo 2019	<u>9.422.123</u>	<u>349.893</u>	<u>0</u>	<u>9.772.017</u>

Het bestemmingsfonds wordt gebruikt voor zorgactiviteiten en heeft tot doel het investeren in kwaliteit van zorg alsmede het borgen van de continuïteit van de cliëntenzorg. Met ingang van 2015 zijn dit zorgactiviteiten uit hoofde van de Wet langdurige zorg (WLZ) en de Wet maatschappelijke opvang (WMO). De spelregels voor de mutaties in dit fonds zijn gebaseerd op de NZa beleidsregels (WLZ) alsmede gemeentelijke eisen in het kader van de besteding van WMO-middelen. Dit fonds kan alleen wijzigen door toevoegingen en onttrekkingen die ieder jaar ontstaan als gevolg van verschillen tussen exploitatiekosten van dat jaar en de (aanvaardbare) kosten respectievelijk opbrengsten van dat jaar. Een positief saldo van het fonds dient beschikbaar te worden gehouden voor de met de financiers afgesproken zorgactiviteiten zoals die voortvloeien uit de gemaakte contractuele (meerjaren)afspraken.

6. Voorzieningen

	Saldo per 31-dec-19	Dotatie	Vrijval	Onttrekking	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:					
Voorziening voor loondoorbetaling bij ziekte	569.705	479.145	137.294	299.664	611.892
Voorziening jubileumuitkering	527.483	114.514	0	35.541	606.456
Voorziening verlieslatende contracten	200.166	0	0	31.316	168.850
Totaal voorzieningen	<u>1.297.354</u>	<u>593.659</u>	<u>137.294</u>	<u>366.521</u>	<u>1.387.198</u>

Toelichting:

Waardering

De voorzieningen zijn gewaardeerd tegen contante waarde (discontovoet 1%), met uitzondering van de voorzieningen loondoorbetaling bij ziekte, die tegen nominale waarde is gewaardeerd.

Voorziening voor loondoorbetaling bij ziekte

Hieronder zijn opgenomen de potentiële verplichtingen in verband met de doorbetaling van de loonkosten (€ 354.964), alsmede van de te verwachten te betalen transitievergoedingen (€ 256.928). Het bedrag van de (te verwachten) te betalen transitievergoedingen is eveneens als vordering opgenomen onder de post 'overige vorderingen'.

Voorziening PBL:

De voorziening PBL is gevormd voor het deel van de verplichtingen van de medewerkers in de leeftijdscategorie van 45-49 jaar, die vanaf hun 50e jaar recht hebben op seniorenverlof. Dit deel is opgenomen onder de kortlopende schulden. Er is geen voorziening gevormd voor het deel van de werknemers in de leeftijdscategorie van 50-55 jaar; de omvang van dit deel bedraagt € 257.000.

	<u>31-dec-2020</u>	<u>31-dec-2019</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	98.654	99.944
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	639.175	1.228.172
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	383.253	320.819

Stichting Gehandicaptenzorg

7. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt :	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	6.886.433	7.434.931
Totaal langlopende schulden	<u>6.886.433</u>	<u>7.434.931</u>

Het verloop van de schulden aan kredietinstellingen is als volgt weer te geven:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Stand per 1 januari	7.983.428	8.531.926
Af: aflossingen	548.498	548.498
Stand per 31 december	<u>7.434.930</u>	<u>7.983.428</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	548.498	548.498
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>6.886.433</u>	<u>7.434.930</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	548.498	548.498
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	6.886.433	7.434.931
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	4.692.447	5.240.943

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar bijlage 1.8 Overzicht langlopende leningen. De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

8. Vorderingen en/of schulden uit hoofde van financieringsoverschot en/of tekort WLZ

	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari			
Financieringsstekort	217.868	0	217.868
Voorziening	<u>-172.890</u>	<u>0</u>	<u>-172.890</u>
	44.977	0	44.977
Mutaties gedurende het boekjaar			
Financieringsverschil boekjaar	0	-265.591	-265.591
Correcties voorgaande jaren	39	0	39
Betalingen/ontvangsten	<u>-217.907</u>	<u>0</u>	<u>-217.907</u>
Totaal	<u>-217.868</u>	<u>-265.591</u>	<u>-483.459</u>
Saldo per 31 december			
Financieringsstekort	0	0	0
Financieringsoverschot	<u>-172.891</u>	<u>-265.591</u>	<u>-438.482</u>
Voorziening	<u>172.891</u>	<u>-226.063</u>	<u>-53.172</u>
Totaal	<u>0</u>	<u>-491.654</u>	<u>-491.654</u>

Stadium van vaststelling (op stichtingsniveau):

c b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars en/of zorgkantoor

c= definitieve vaststelling Nza

Toelichting:

De nacalculaties voor de productie-afspraken met de zorgkantoren Noord- en Midden Limburg (VGZ) en Zuid Limburg (CZ) zijn t/m 2019 volledig afgewikkeld (status 'c') en voor 2020 is er wederzijdse overeenstemming ('b') tot het niveau van de afgesproken productieafspraken, met uitzondering van het deel van de overproductie waarover ten tijde van de deponering van de jaarrekening nog geen uitsluitsel was van de NZa over een eventuele (gedeeltelijke) honorering hiervan. Voor deze overproductie wordt een voorziening gevormd, die in mindering wordt gebracht op de totale vordering op de zorgkantoren.

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	30.244.955	29.205.844
Af: ontvangen voorschotten	30.510.547	28.987.976
Af: voorziening	226.063	172.890
Totaal financieringsverschil	<u>-491.655</u>	<u>44.977</u>

Stichting Gehandicaptenzorg

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	1.524.630	1.112.875
Reguliere PBL verplichting	1.976.000	1.983.000
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	548.498	548.498
Belastingen en sociale premies	1.511.838	962.737
Schulden terzake pensioenen	111.071	93.277
Vakantiegeld	767.547	711.430
Nog te betalen kosten	953.181	973.305
Totaal overige kortlopende schulden	<u>7.392.765</u>	<u>6.385.122</u>

Toelichting:

Reguliere PBL-verplichting:

De voorziening PBL ('Reguliere PBL verplichting') is gevormd voor het reguliere deel van de verplichtingen in het kader van de PBL-regeling. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de waarderingsgrondslagen.

Zorgbonus:

De zorgbonus (ontvangen als subsidiebedrag) voor zorgmedewerkers is betaald aan interne en ingehuurde (externe) zorgmedewerkers. Onder de post 'Belastingen en sociale premies' is de verplichting inzake te betalen loonheffing vanwege de betaalde zorgbonus opgenomen voor een bedrag van € 462.549,=. Onder de post 'Nog te betalen kosten' is in verband met deze zorgbonus een verplichting opgenomen ad. € 33.901,= voor a) Nog te betalen zorgbonus aan zorgmedewerkers en b) De terugbetaling aan de subsidieverstreker van het niet bestede deel van het ontvangen subsidiebedrag zorgbonus.

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

Krediet faciliteit

Stichting Gehandicaptenzorg heeft een kredietfaciliteit bij de Rabobank welke als volgt kunnen worden weergegeven:

<u>Kredietsoort</u>	<u>rekeningnr</u>	<u>limiet</u>
Rekening courant	1403.77.697	1.500.000
		<u>1.500.000</u>

Verstreckte zekerheden:

Ten behoeve van de door de Rabobank verstrekte langlopende lening en rekeningcourantkrediet zijn de volgen de zekerheden verstrekt

1e hypothecaire inschrijving op:

- 1 Op onverdeeld eigendom Activiteitencentrum, Pastoor Geenenstraat te Baarlo, kadastraal bekend onder nummer I 1598-A.
 - 2 Gebouw met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6136 KX Sittard, Sportcentrumlaan 34-36-36A-36B-38-38A en 40 t/m 76 (even nummers).
 - 3 Grond gelegen tussen Tunnelstraat en Limbrichterweg te Sittard, kadastraal bekend onder nummer K 2947.
 - 4 Woonbegeleidingscentrum met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6241 CT Bunde, Pasweg 9.
- Inzake rekening-courant krediet zijn de volgende verklaringen van toepassing: Positieve/negatieve pledge; Material-adverse-change en Cross-default.

2e hypothecaire inschrijving op:

- 1 Activiteitencentrum met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6461 EA Kerkrade, Caspar Sprokelstraat 4
- 2 Woonhuis met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6372 KZ Landgraaf, Melcherstraat 60-108
- 3 Activiteitencentrum met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6135 EN Sittard, Wielewaalstraat 1

3e hypothecaire inschrijving op:

- 1 Activiteitencentrum met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6218 AA Maastricht, Symphoniesingel 60.

Ten behoeve van de overige langlopende leningen zijn de volgende zekerheden verstrekt:

- 1 Garantstelling door de Staat der Nederlanden.

Ten opzichte van de Staat der Nederlanden zijn ten behoeve van de verstrekte Garantstellingen de volgende zekerheden verstrekt

1e hypothecaire inschrijving op:

- 1 Activiteitencentrum met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6461 EA Kerkrade, Caspar Sprokelstraat 4.
- 2 Woonhuis met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6372 KZ Landgraaf, Melcherstraat 60-108
- 3 Activiteitencentrum met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6135 EN Sittard, Wielewaalstraat 1.
- 4 Woonhuis met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6004 AL Weert, DR Kuyperstraat 2.

1e + 2e hypothecaire inschrijving op:

- 1 Activiteitencentrum met ondergrond en verdere aanhorigheden staande en gelegen te 6218 AA Maastricht, Symphoniesingel 60.

Rentederivaat

Ter afdekking van een langlopende financiering is een rentederivaat afgesloten in de vorm van een renteswap. De renteswap heeft een initiële looptijd van 1 augustus 2009 tot en met 1 augustus 2019 en heeft betrekking op de lening Rabobank. Per 1 mei 2017 is de renteswap overgesloten met een looptijd van 1 mei 2017 tot 3 mei 2027. De overeengekomen rente bedraagt 1,85% exclusief rente-opslag 2,37%.

De renteswap heeft ultimo boekjaar een negatieve reële waarde ad. € -821.307 (waarde 2019: € - 829.371). De kostprijs was nihil.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

10. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

PBL-verplichting inzake het (specifieke) overgangsrecht

In het kader van de PBL-regeling en de hieruit voortvloeiende verplichtingen uit hoofde van het reguliere en het specifieke deel, geldt dat er géén verplichting is gepassiveerd voor het deel van de werknemers in de leeftijdscategorie van 50-55 jaar; de omvang van dit specifieke deel bedraagt € 257.000.

Huur en lease contracten

Niet uit de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa uit hoofde van huren, operational leasecontracten van vervoermiddelen en overige operationele verplichtingen met een looptijd van 1 jaar bedragen € 1.767.703, € 42.638 en € 661.519, een looptijd tussen de 2 en 5 jaar respectievelijk € 2.247.230, € 90.600 en € 1.351.450. En boven de 5 jaar voor huren € 645.922.

Garantstellingen

SGL heeft een garantstelling afgegeven in verband met de lopende procedure tegen 2 voormalige RvT-leden (zie ook hierna bij het onderdeel 'Juridische procedures'). De garantstelling betreft een bankgarantie ter hoogte van € 140.000.

Ontvangen zekerheden

Tot meerdere zekerheid van de nakoming van haar verplichtingen jegens de aflossingen op de lening heeft de stichting RAP Heerlen aan SGL een eerste pandrecht verstrekt op diens handelsvorderingen en activa.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties 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.

Juridische procedures

In het kader van een door SGL aangespannen schadevergoedingsprocedure tegen een voormalig bestuurder heeft SGL een vordering van nominaal € 288.592 (exclusief wettelijke rente), die geïnd wordt via beslaglegging op de pensioeninkomsten. Ultimo 2020 bedraagt de vordering alsmede de opgenomen voorziening nog € 215.301. De voorziening valt jaarlijks vrij met de ontvangen bedragen uit de beslaglegging.

SGL heeft een procedure lopen tegen twee voormalige leden van de RvT. Deze procedure heeft tot doel een deel van de -volgens SGL- onterecht ontvangen vergoeding voor toezichthoudende taken over het jaar 2010 terug te vorderen. D.d. 13 november 2014 heeft de rechter SGL in het gelijk gesteld en beide ex-leden veroordeeld tot het terugbetalen van een bedrag van ruim € 90.000. Deze bedragen zijn aan SGL terugbetaald. De voormalige leden van de RvT hebben tegen deze beslissing van de rechtbank hoger beroep aangetekend bij het Hof. Het Hof heeft een tussenvonnis gewezen waar - in afwijking van de uitspraak van de rechtbank - uit valt af te leiden dat zij de voormalige leden van de Raad van Toezicht mogelijk voor een deel in het gelijk zal gaan stellen. Omdat ten tijde van deponering van deze jaarrekening deze zaak nog altijd niet is afgerond, heeft SGL het ontvangen bedrag vermeerderd met mogelijke onkosten en rente, als verplichting aangehouden. Tevens heeft SGL tot meerdere zekerheid in verband met een eventuele terugbetaling van dit geld in dezelfde omvang een garantiestelling afgegeven.

1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Aanloop- kosten	Kosten Geldleningen	Bouw- rente	Automatisering	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020					
- aanschafwaarde	117.075	0	90.815	481.064	688.953
- cumulatieve afschrijvingen	-25.797	0	-47.814	-266.974	-340.585
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>91.278</u>	<u>0</u>	<u>43.001</u>	<u>214.089</u>	<u>348.368</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	0	0	0	18.679	18.679
- afschrijvingen	-6.686	0	-4.960	-73.497	-85.143
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-6.686</u>	<u>0</u>	<u>-4.960</u>	<u>-54.818</u>	<u>-66.464</u>
Stand per ultimo december 2020					
- aanschafwaarde	117.075	0	90.815	499.743	707.632
- cumulatieve afschrijvingen	-32.483	0	-52.774	-340.472	-425.728
Boekwaarde per ultimo december 2020	<u>84.592</u>	<u>0</u>	<u>38.041</u>	<u>159.271</u>	<u>281.904</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,5%	2,5%	2,5%	20,0%	

De afschrijvingspercentages inzake aanloopkosten en bouwrente zijn gebaseerd op de levensduur van het vastgoedobject waarop deze betrekking hebben.

Stichting Gehandicaptenzorg

1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Grond	Terreinen- voor- zeningen	Gebouwen	Verbouwingen	Installaties	Inventaris	Vervoer- middelen	Automati- sering	Onder- handen projecten	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020										
- aanschafwaarde	1.473.086	221.426	15.229.558	8.274.432	2.981.066	7.601.889	349.678	3.587.932	0	39.719.067
- cumulatieve afschrijvingen	0	-174.955	-8.626.859	-6.826.256	-2.148.245	-6.452.903	-301.804	-3.301.884	0	-27.832.907
	<u>1.473.086</u>	<u>46.471</u>	<u>6.602.700</u>	<u>1.448.176</u>	<u>832.821</u>	<u>1.148.986</u>	<u>47.874</u>	<u>286.048</u>	<u>0</u>	<u>11.886.160</u>
Mutaties voorgaande jaren										
- aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<u>1.473.086</u>	<u>46.471</u>	<u>6.602.700</u>	<u>1.448.176</u>	<u>832.821</u>	<u>1.148.986</u>	<u>47.874</u>	<u>286.048</u>	<u>0</u>	<u>11.886.160</u>
Boekwaarde per 1 januari 2020										
- investeringen	0	42.395	0	77.348	78.590	303.029	0	82.376	452.233	1.035.970
- afschrijvingen	0	-5.471	-523.650	-217.531	-131.598	-247.336	-19.734	-206.408	0	-1.351.728
- <i>desinvesteringen</i>										
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>bijzondere waardevermindering</i>										
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<u>0</u>	<u>36.923</u>	<u>-523.650</u>	<u>-140.183</u>	<u>-53.008</u>	<u>55.693</u>	<u>-19.734</u>	<u>-124.032</u>	<u>452.233</u>	<u>-315.758</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)										
Stand per ultimo december 2020										
- aanschafwaarde	1.473.086	263.821	15.229.558	8.351.780	3.059.656	7.904.918	349.678	3.670.308	452.233	40.755.037
- cumulatieve afschrijvingen	0	-180.427	-9.150.508	-7.043.787	-2.279.844	-6.700.239	-321.538	-3.508.292	0	-29.184.635
	<u>1.473.086</u>	<u>83.394</u>	<u>6.079.050</u>	<u>1.307.993</u>	<u>779.813</u>	<u>1.204.678</u>	<u>28.140</u>	<u>162.016</u>	<u>452.233</u>	<u>11.570.402</u>
Boekwaarde per ultimo december 2020										
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0%	5,0%	2 / 2,5 %	2,5 / 5%	5,0%	10%/20%	20%/25%	33,3%	0,0%	

1.7 SPECIFICATIE ULTIMO BOEKJAAR ONDERHANDEN PROJECTEN

Locatie	Investeringen			
	t/m 2019	2020	t/m 2020	
			gereed	onderhanden
	€	€	€	€
Wbc Kuyperhof	0	452.233	0	452.233
Totaal	0	452.233	0	452.233

	<u>2020</u>
Specificatie mutatie materiële vaste activa: Bij: geïnvesteerd 2020	452.233
Mutatie materiële vaste activa	<u>452.233</u>

Stichting Gehandicaptenzorg

1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Rest-schuld over 5 jaar	Resteren-de looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
BNG	30 mei 2001	661.271	30	Lening o/g	3,89%	264.509	0	22.042	242.467	132.257	11	Jaarlijkse termijnen	22.042	Staat der Nederlanden
BNG	27 december 2002	793.661	30	Lening o/g	0,42%	343.919	0	26.455	317.464	185.190	12	Jaarlijkse termijnen	26.455	Staat der Nederlanden
Rabobank	31 juli 2009	12.500.000	25	Lening o/g	4,22%	7.375.000	0	500.000	6.875.000	4.375.000	14	Jaarlijkse termijnen	500.000	Zie 'Niet uit de balans blijvende verplichtingen'
Totaal		13.954.932				7.983.428	0	548.498	7.434.931	4.692.447			548.498	

De reële waarde van de (restschuld van de) totale leningportefeuille bedraagt ultimo 2020 € 9.513.000,-.

1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

11. Opbrengsten zorgprestaties

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten Wlz-zorg (excl.subsidies)	30.244.955	29.218.127
Wlz - PGB	603.512	706.303
Opbrengsten WMO	8.205.347	8.196.944
WMO - PGB	21.368	23.136
Overige zorgprestaties	281.332	319.795
Totaal	<u>39.356.514</u>	<u>38.464.305</u>

Toelichting:

Over 2020 heeft SGL omzetcompensatie ontvangen vanuit de WMO en de WLZ voor gedeelde omzet en meerkosten vanwege Corona (Covid19). Deze compensatiemiddelen zijn opgenomen onder de betreffende omzetposten.

De compensatiebijdrage vanuit de WLZ (incl. Subsidies WLZ en PGB) bedraagt € 1.482.613,=, bestaande uit de continuïteitsbijdrage € 1.221.919 en meerkosten € 260.694.

De compensatiebijdrage vanuit de WMO bedraagt € 767.958,=, bestaande uit de continuïteitsbijdrage € 732.963 en meerkosten € 34.995.

Voor een nadere specificatie van de compensatiemiddelen wordt verwezen naar de bijlage bij deze jaarrekening: Bijlage 'Coronacompensatie 2020'.

12. Subsidies

De specificatie is als volgt :

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidies Wlz	596.201	574.898
Rijkssubsidie vanwege het Ministerie van VWS (stagefonds)	85.000	106.332
Overige subsidies	190.710	262.298
Totaal	<u>871.911</u>	<u>943.528</u>

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt :

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige opbrengsten	74.031	120.917
Totaal	<u>74.031</u>	<u>120.918</u>

1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De specificatie is als volgt :</i>	€	€
Lonen & salarissen	19.401.842	18.162.596
Sociale lasten	3.308.538	3.094.595
Pensioenpremie	1.491.374	1.397.176
Personeel niet in loondienst	1.365.817	2.023.898
Overige personeelskosten	1.575.967	1.694.987
Mutaties personele voorzieningen	-221.044	63.401
Totaal personeelskosten	<u>26.922.493</u>	<u>26.436.653</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):		
Personeel in loondienst	461,6	435,9
Gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):	<u>461,6</u>	<u>435,9</u>

Toelichting

Onder de post Mutaties personele voorzieningen zijn opgenomen de mutaties in de personele voorzieningen, zoals opgenomen bij 1.5 onderdeel 6.

Eind 2020 is uitvoering gegeven aan de zorgbonusregeling voor de zorgmedewerkers. De uitbetaalde bonus aan interne medewerkers bedroeg in totaal € 558.000. Dit bedrag is opgenomen onder de salariskosten en gesaldeerd met het hiervoor bestemde en ontvangen subsidiebedrag bonusregeling. De totale uitbetaalde subsidie aan in- en externe medewerkers bedroeg € 1.042.549,= (inclusief eindheffing; zie kortlopende schulden) en is qua omvang binnen het bedrag van de beschikking Subsidie Zorgbonus gebleven.

15. Afschrijvingen

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De specificatie is als volgt :</i>	€	€
Totaal afschrijvingen	<u>1.438.527</u>	<u>1.292.799</u>

17. Overige bedrijfskosten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De specificatie is als volgt :</i>	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.246.427	1.334.126
Activiteitskosten	213.733	298.635
Vervoerskosten	1.772.687	2.121.470
Huur	2.471.749	2.466.148
Leasing	53.819	56.318
Onderhoudskosten	2.174.251	1.752.814
Energie	624.379	679.516
Overige huisvestingskosten	837.221	831.488
Algemene kosten	1.288.892	1.562.485
Totaal bedrijfskosten	<u>10.683.158</u>	<u>11.103.000</u>

18. Financiële baten en lasten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De specificatie is als volgt :</i>	€	€
Rentebaten	20.500	23.811
Rentelasten	-330.316	-370.216
Totaal financiële baten en lasten	<u>-309.816</u>	<u>-346.406</u>

1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Algemeen - Interne beheersing bestuurlijke (on)kosten

SGL beschikt over toereikende processen en afspraken gericht op het kunnen garanderen dat bestuurlijke (bestuurder en toezichthouders) (on)kosten enkel op rechtmatige basis worden gemaakt, in lijn met het doel van de organisatie, bedrijfseconomisch verantwoord zijn en niet een gevolg zijn van frauduleus handelen. Onder deze (on)kosten vallen zowel de WNT-kosten alsmede de overige bestuurlijke (on)kosten. De processen zijn zodanig ingericht, dat steeds toetsing plaatsvindt op basis van wettelijke kaders en interpretaties, zoals de WNT-regeling en de NVTZ-aanbevelingen, alsmede richtlijnen van de accountant en interne afspraken en gedragsnormen. Jaarlijks vindt er volgens een vastgesteld controleprotocol toetsing plaats op de bestuurlijke beloningen en (on)kosten, op basis waarvan een onafhankelijke rapportage plaatsvindt aan de toezichthouder. Tot slot beschikt SGL over een klokkeluidersregeling, waarvan gebruik kan worden gemaakt indien bevindingen of het handelen van bestuurder(s) hiertoe aanleiding zouden geven. De gemaakte afspraken zijn opgenomen in een beleidsdocument 'interne beheersing bestuurlijke (on)kosten'.

19. Bezoldiging bestuurders en toezichthouders

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op SGL van toepassing zijnde regelgeving Regeling Bezoldigingsmaxima Zorg- en welzijnssector.

Het bezoldigingsmaximum in 2020 voor SGL is gebaseerd op de klasse-indeling volgens de WNT-2 en bedraagt € 135.000 (8 punten/klasse II). Het overgangsrecht is niet van toepassing.

19.1a Bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De bezoldiging van de functionarissen die over 2019 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

Naam		L.M. Evenhuis
Functiegegevens		Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2019		1/1-31/12
Omvang dienstverband		100,00%
Dienstbetrekking		ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€	123.279
Beloningen betaalbaar op termijn	€	11.721
<i>Subtotaal</i>	€	<i>135.000</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€	135.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.
Reden waarom de de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.
Totale bezoldiging	€	135.000
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.
Gegevens 2019		
Aanvang en einde functievervulling in 2019		1/1-31/12
Omvang dienstverband		100%
Dienstbetrekking		ja
Beloning	€	118.491
Belastbare onkostenvergoedingen	€	-
Beloningen betaalbaar op termijn	€	11.509
Totaal bezoldiging 2019	€	130.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum 2019	€	130.000
Bezoldigingsklasse		II
Aantal punten		8

1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19.1b Toezichthoudende topfunctionarissen

Naam	J.A.M.Thijs-Rademakers Voorzitter RvT 1/1-31/12	ir. F.H.P. Gielgens Lid RvT 1/1-31/8	drs. P.L.G. Peters Lid RvT 1/1-31/12	P. Daemen Lid RvT 1/1-31/12
Functiegegevens				
Aanvang en einde functievervulling in 2020				
Totale bezoldiging	€ 16.200	€ 7.200	€ 10.800	€ 10.800
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 20.250	€ 9.000	€ 13.500	€ 13.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	€ -	€ -	€ -	€ -
Reden waarom de de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	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.	N.v.t.

Gegevens 2019

Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/7-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12
Beloning	€ 5.200	€ 10.400	€ 10.400	€ 10.400
Belastbare onkostenvergoedingen	€ -	€ -	€ -	€ -
Beloningen betaalbaar op termijn	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal bezoldiging 2019	€ 5.200	€ 10.400	€ 10.400	€ 10.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum 2019	€ 6.500	€ 13.000	€ 13.000	€ 13.000
Bezoldigingsklasse	II	II	II	II

Naam	L.P. de Witte Lid RvT 1/6-31/12	A.G.M. Knoops Lid RvT 1/9-31/12	drs. M.O.J.M. Visser Voorzitter RvT	drs. T.H.C. Schulpen Lid RvT
Functiegegevens				
Aanvang en einde functievervulling in 2020				
Totale bezoldiging	€ 6.300	€ 3.600		
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 7.893	€ 4.500		
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	€ -	€ -		
Reden waarom de 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

Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1-31/12	1/1-31/12
Beloning	€ 15.600	€ 10.400
Belastbare onkostenvergoedingen	€ -	€ -
Beloningen betaalbaar op termijn	€ -	€ -
Totaal bezoldiging 2019	€ 15.600	€ 10.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum 2019	€ 19.500	€ 13.000
Bezoldigingsklasse	II	II

	2020	2019
	€	€

Honoraria accountant

De honoraria van de accountant zijn als volgt:

1 Controle van de jaarrekening	69.692	65.500
2 Overige controlewerkzaamheden	9.000	8.500
3 Fiscale advisering	3.500	2.500
2 Niet controle-diensten	9.868	-
Totaal honoraria accountant	<u>92.060</u>	<u>76.500</u>

Transacties met verbonden partijen

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

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

20. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Gehandicaptenzorg heeft de jaarrekening 2020 vastgesteld in de vergadering van 7 april 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Gehandicaptenzorg heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 7 april 2021.

21. Resultaatbestemming

Het positieve resultaat ad. € 948.462 wordt bestemd zoals aangegeven bij de resultatenrekening.

Er is geen bestemmingsreserve gevormd.

1.10 ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS EN TOEZICHTHOUDERS

1.10 Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Mevrouw L.M. Evenhuis
Raad van Bestuur

Mevrouw J.A.M. Rademakers
Voorzitter Raad van Toezicht

De heer drs. P. Peters
Lid Raad van Toezicht

De heer P. Daemen RA
Lid Raad van Toezicht

De heer MD, PLD, professor L.P. de Witte
Lid Raad van Toezicht

De heer ir. A.G.M. Knoops
Lid Raad van Toezicht

2. OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter beschikking staat van Stichting Gehandicaptenzorg ten behoeve van haar doelstelling.

2.2 Nevenvestigingen

Stichting Gehandicaptenzorg heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020

Versie: 1.0, d.d. 23 oktober 2020

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Gehandicaptenzorg (SGL)
Plaatsnaam	Sittard
KvK-nummer	KvK-41078510

Considerans

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.

Bestuursreflectie

Sedert medio maart zijn - in lijn van de adviezen van het RIVM - door SGL een aantal stringente maatregelen genomen om de impact van het coronavirus te 'beugelen'. De maatregelen waren in die fase gericht op (1) Het volledig sluiten van de dagbestedingscentra voor zowel extramurale als intramurale cliënten en het in de plaats daarvan bieden van 'andersoortige' vormen van dagbesteding (via beeldzorg, bel- of mailcontact en het op maat verzorgen van dagbestedingsactiviteiten voor thuis); (2) Het leveren van individuele begeleiding en individuele behandeling in afstemming met de cliënt en voorzover er geen risico was op besmetting of verspreiding van het virus, en (3) Het continueren van de intramurale zorg, waarbij alle zorg- en dagbestedings- activiteiten voor deze cliënten - voorover mogelijk - op locatie werden gegeven en er geen uit-huis activiteiten meer plaatsvonden. Dit beleid bleek effectief en heeft ertoe geleid dat het aantal besmettingen en overlijdens beperkt kon worden. Gedurende en 'ondanks' de sluiting van de dagbestedingslocaties, zijn alle medewerkers werkzaam bij SGL (kei)hard nodig geweest om de benodigde zorg te kunnen blijven bieden en om medewerkers die - mede door deze situatie - (moesten) verzuimen wegens ziekte, tijdig te kunnen vervangen. Medewerkers van dagbestedingscentra zijn ingezet ter ondersteuning in de wooncentra, en daarnaast is er - met veel creativiteit en innovativiteit - gewerkt aan alternatieve ondersteuningsvormen voor de dagbesteding. Vanaf het 2e halfjaar (mei/juni) zijn de dagbestedingscentra weer geopend en is geleidelijk aan het aantal cliënten weer kunnen toenemen; sinds november/december 2020 is er echter weer sprake van de '2e golf', waardoor de besmettingen toenamen en de cliëntenaantallen op de dagbesteding weer afnamen. Deze trend heeft zich begin 2021 voortgezet. Ook een aantal woonlocaties werden begin 2021 getroffen door uitbraken; voor die locaties zijn er direct passende maatregelen getroffen om verspreiding en besmetting te voorkomen. Voor een nadere uiteenzetting over de verwachtingen in 2021 wordt verwezen naar de in de waarderingsgrondslagen opgenomen onderdeel "Continuïteitsveronderstelling".

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 1.221.919	€ -	€ 732.963	€ -	€ -	€ 11.835	€ 1.966.717
Compensatie personele meerkosten corona	€ 108.501	€ -	€ 5.504	€ -	€ -	€ -	€ 114.005
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 152.193	€ -	€ 29.491	€ -	€ -	€ -	€ 181.684
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Overige corona-compensatie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 1.482.613	€ -	€ 767.958	€ -	€ -	€ 11.835	€ 2.262.406

AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**

Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 1.482.613	€ -	€ 767.958	€ -	€ -	€ 11.835	€ 2.262.406
---	-------------	-----	-----------	-----	-----	----------	-------------

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:

- jaarrekening 2020	€ 31.444.668	€ -	€ 8.226.715	€ -	€ -	€ 631.073	€ 40.302.456
- begroting 2020	€ 31.632.000	€ -	€ 7.992.000	€ -	€ -	€ 705.000	€ 40.329.000
- jaarrekening 2019	€ 30.499.328	€ -	€ 8.220.080	€ -	€ -	€ 809.342	€ 39.528.750

Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020

4,71%

9,33%

1,88%

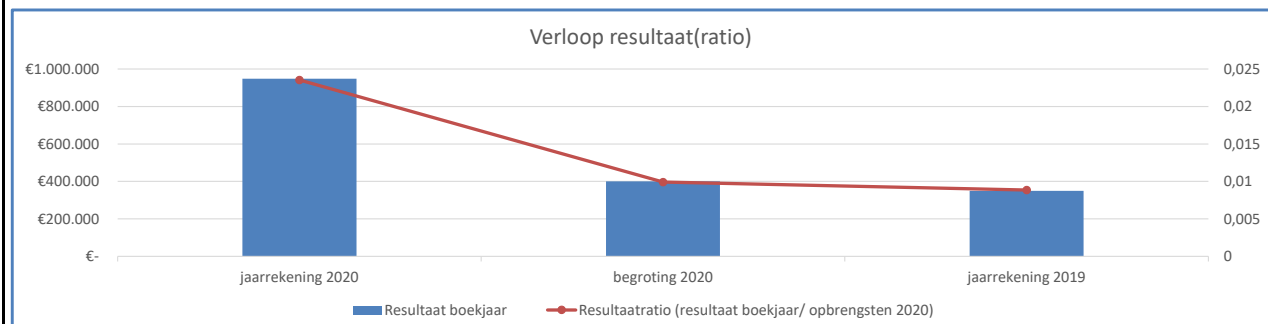
5,61%

*Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector
N.v.t.

**Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020
N.v.t.

Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2020**Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio**

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 948.462	€ 400.000	€ 349.893
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	2,35%	0,99%	0,89%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	1,36%	1,47%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Het resultaat van de jaarrekening 2020 ligt rond de 2%. Om dit resultaat te bereiken, heeft SGL stevig ingezet op kostenheersing rondom de doorlopende kosten, voorzover dat mogelijk was. Daarnaast zijn er aanvullend kostenbesparingen gerealiseerd door het uitstellen van investeringen. Belangrijk voor het stabiele resultaat over 2020 zijn geweest de compensatiemiddelen in de WLZ en de WMO, waardoor de omzet over 2020 tamelijk op niveau is kunnen blijven. Vanaf medio 2020 is wel de impact gevoeld van de weggevallen omzetcompensatie WMO en dan met name op het vlak van de dagbesteding, die qua cliëntendeelname in de 2e helft van 2020 maar langzaam herstelde. Door de gerealiseerde besparingen was het desondanks mogelijk de licht gedaalde WMO-productie (met name bij de 'pxq'-financieringsvormen dagbesteding) en de doorlopende personele kosten te compenseren. Het resultaat 2020 is derhalve een consistent resultaat, dat in lijn ligt met de resultaten uit de voorgaande 5 jaren. Over de afgelopen 5 jaren bedroeg het genormaliseerd rendement gemiddeld 2% per jaar. Het begrotingsresultaat bedroeg de afgelopen 5 jaren gemiddeld 1,5% met een verwachte marge/variantie van 1,5% en varieert hiermee tussen de 0% en de 3%; zo bekeken, ligt het genormaliseerd resultaat van 2% over de afgelopen 5 jaren feitelijk in lijn van het gemiddeld begrotingsresultaat. In 2020 werd de begroting licht lager vastgesteld naar 1%, met een verwachte variantie tussen 0% en 2,5%. Het werkelijk resultaat 2020 past derhalve binnen deze verwachtingen. In 2020 moet bovendien rekening worden gehouden met een bate uit 2019 vanwege de vergoeding van meerproductie (WLZ) over 2019 van € 3 ton; in 2019 was een dergelijke bate er niet, maar waren er wel diverse extra kostenposten te noteren waardoor het bedrijfsresultaat lager uit kwam op 1%; het genormaliseerd resultaat 2019 bedroeg - na correcties van deze incidentele posten - ook 2%, conform het meerjarig genormaliseerd gemiddelde. Voor 2021 heeft SGL - onder het voorbehoud van de impact vanwege Corona - een 'normaal' resultaat begroot van 1,5% en zou normaliter een genormaliseerd resultaat tot 2% reëel kunnen zijn. Met het oog echter op de ook in 2021 nog altijd voortdurende impact van Corona - met name op de dagbesteding -, het weggevallen van de omzetcompensatie in 2021 in de WMO alsmede de noodzaak om het in 2020 op onderdelen getemperde investeringsniveau weer te normaliseren, houdt SGL er rekening mee dat het resultaat in 2021 meer onder druk zal komen te staan. Voor nadere informatie wordt verwezen naar het onderdeel "Continuïteitsveronderstelling" zoals opgenomen in de waarderingsgrondslagen.

Ondertekening en waarmeding

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.

Ondertekening door het bestuur

Plaats en datum

Naam en ondertekening bestuurder 1

Naam en ondertekening bestuurder 2

Naam en ondertekening bestuurder 3

Waarmeding accountant ter identificatie