

Jaarverslaggeving 2020

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel

"De Vijverhof"

Reigerlaan 251

2903 LJ Capelle aan den IJssel

T. +31 (0)10 450 37 55

F. +31 (0)10 450 83 30

[E-mail info@hsbdevijverhof.nl](mailto:info@hsbdevijverhof.nl)

[Web www.hsbdevijverhof.nl](http://www.hsbdevijverhof.nl)

KVK 41125094

AGB 42420912

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2020

5.1.1	Balans per 31 december 2020	2
5.1.2	Resultatenrekening over 2020	3
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	4
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	12
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	17
5.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	18
5.1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	19
5.1.9	Vaststelling en goedkeuring	24

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	25
5.2.2	Nevenvestigingen	25
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	25
5.2.4	Zorgbonus	26

5.1 JAARREKENING

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20	31-dec-19
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	16.195.792	16.776.243
Totaal vaste activa		16.195.792	16.776.243
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	664.806	475.099
Debiteuren en overige vorderingen	3	286.800	214.230
Liquide middelen	4	4.005.875	3.694.980
Totaal vlottende activa		4.957.481	4.384.309
Totaal activa		<u>21.153.273</u>	<u>21.160.552</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Kapitaal		225	225
Bestemmingsfondsen		8.133.099	7.640.443
Algemene en overige reserves		137.375	97.807
Totaal eigen vermogen		8.270.699	7.738.475
Voorzieningen	6	371.056	409.075
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	9.463.750	10.528.750
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	2	38.361	-
Overige kortlopende schulden	8	3.009.407	2.484.252
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		3.047.768	2.484.252
Totaal passiva		<u>21.153.273</u>	<u>21.160.552</u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	11	15.835.540	15.528.784
Subsidies	12	234.337	179.639
Overige bedrijfsopbrengsten	13	905.164	1.119.152
Som der bedrijfsopbrengsten		16.975.041	16.827.575
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	12.183.376	11.310.603
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	1.046.457	1.015.343
Overige bedrijfskosten	16	2.986.785	3.257.764
Som der bedrijfslasten		16.216.618	15.583.710
BEDRIJFSRESULTAAT		758.422	1.243.865
Financiële baten en lasten	17	-226.198	-241.393
RESULTAAT BOEKJAAR		532.224	1.002.472
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2020 €	2019 €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsreserve WMO		51.207	33.749
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		441.449	922.410
Algemene reserve woningen		39.568	46.313
		532.224	1.002.472

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			758.422		1.243.865
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	15	1.046.457		1.015.343	
- mutaties voorzieningen	6	<u>-38.019</u>		<u>62.621</u>	
			1.008.438		1.077.964
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	3	-72.570		-32.897	
- vorderingen/schulden uit hoofde van					
financieringstekort respectievelijk -overschot	2	-151.346		-55.392	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	525.155		-155.792	
			<u>301.239</u>		<u>-244.081</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			2.068.099		2.077.748
Betaalde interest	17	-226.198		-241.393	
			<u>-226.198</u>		<u>-241.393</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			1.841.901		1.836.355
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-470.190		-257.329	
Desinvesterings materiële vaste activa	1	4.184		-	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-466.006		-257.329
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	7	<u>-1.065.000</u>		<u>-815.000</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.065.000		-815.000
Mutatie geldmiddelen			<u>310.895</u>		<u>764.026</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		3.694.980		2.930.954
Stand geldmiddelen per 31 december	4		<u>4.005.875</u>		<u>3.694.980</u>
Mutatie geldmiddelen			310.895		764.026

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht over 2020 is opgesteld op basis van de indirecte methode. De geldmiddelen € 4.005.875 (2019: € 3.694.980) staan volledig ter beschikking van de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Grondslagen van waardering

Zorginstelling Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel, verkort genaamd De Vijverhof, is statutair (en feitelijk) gevestigd te Capelle aan den IJssel, op het adres Reigerlaan 251 en is geregistreerd onder KvK-nummer 41125094.

De belangrijkste activiteiten van de stichting bestaan uit het beschikbaar stellen van huisvesting, het leveren van verzorging en verpleging alsmede dagbesteding en welzijnsactiviteiten aan ouderen, gefinancierd uit de WLZ, ZVW en WMO.

Zorginstelling De Vijverhof is een zelfstandige stichting.

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 RJ 655, Titel 9 BW 2 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

Ten tijde van de opmaak van de jaarrekening is de inschatting van de directie dat op basis van opgestelde scenario analyses de coronacrisis niet zal leiden tot discontinuïteit van De Vijverhof. Derhalve zijn de waarderingsgrondslagen gebaseerd op duurzame voortzetting van de bedrijfsactiviteiten, deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2019 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2020 mogelijk te maken.

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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Verbonden rechtspersonen

Er zijn vier verbonden woonstichtingen, namelijk:

- Hervormde Stichting tot Verzorging van de Belangen van Ouderen;
- Hervormde Stichting Leeuwerik/Nachtegaal/Merel;
- Hervormde Stichting Lijster;
- Hervormde Stichting Tuinfluiter.

Deze verbonden partijen maken geen onderdeel uit van de consolidatiekring van De Vijverhof. De Vijverhof levert extramurale zorg in appartementen van deze stichtingen.

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs 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 De Vijverhof zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. 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.

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. 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. Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde. De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van zorginstelling De Vijverhof.

Immateriële en materiële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte 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 : bedrijfseconomisch 2,0% - 3,0%;
- Machines en installaties : 2,5% - 20%;
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 5,0% - 33,3%.

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze als vooruitontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen.

Groot onderhoud:

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Voorraden

De voorraden worden niet meer geactiveerd in de balans, maar als kosten direct ten laste van het resultaat gebracht.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde.

Verstrekte leningen en overige vorderingen

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderv verliezen.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode.

De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De gehanteerde disconteringsvoet is 1,7%.

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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 reële waarde rekening houdend met een kosteninflatie van 1%.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,7%.

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.

5.1.4.2 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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

De Vijverhof 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 De Vijverhof. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De Vijverhof 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. Sinds 2015 gelden nieuwe, strengere, regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden en wordt de beleidsdekkingsgraad genoemd. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. De beleidsdekkingsgraad bedraagt per januari 2021 88,0%. De actuele dekkingsgraad per december 2020 bedraagt 92,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 100% (2018: 104,3%). 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. De Vijverhof 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. De Vijverhof heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord. Mede als gevolg van de coronacrisis is de dekkingsgraad verder gedaald naar 92,2% naar de stand van januari 2021. Door de huidige economische omstandigheden ziet het pensioenfonds zich genooddacht om de premie te verhogen, per januari 2021 stijgt deze van 23,5% naar 25% (1,5%) en per januari 2022 zal deze met 0,8% stijgen.

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 De Vijverhof zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van De Vijverhof voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening 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.

5.1.4.3 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de volgende segmenten: AWBZ, WMO en Overige dienstverlening. De resultaten per segment zijn bepaald op basis van de opbrengst per segment en de verhoudingsgewijs naar de opbrengst toegerekende kosten.

5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen. Ontvangen en betaalde interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	11.222.069	11.395.000
Machines en installaties	4.278.431	4.789.162
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	695.292	592.081
Totaal materiële vaste activa	16.195.792	16.776.243
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	16.776.243	17.534.257
Bij: investeringen	470.190	257.329
Af: afschrijvingen	1.046.457	1.015.343
Af: desinvesteringen	4.184	-
Boekwaarde per 31 december	16.195.792	16.776.243

Toelichting:

De totale afschrijvingskosten Materiële vaste activa (Mva) bedragen over het verslagjaar € 1.046.457 (2019: € 1.015.343). Er is € 470.190 aan nieuwe investeringen gerealiseerd verdeeld over de activumonderdelen: Gebouwen en Terreinen € 183.031; Machines en installaties € 7.630 en Andere bedrijfsmiddelen technische adm. uitrusting € 279.529. Voor een nadere specificatie van het verloop van de Mva per activumcategorie wordt verwezen naar het mutatieoverzicht 5.1.7.MVA.

Het totaal van de materiële vaste activa met een boekwaarde per 31 december bedraagt € 16.195.792 (2019: € 16.776.243) waar De Vijverhof in volledige eigendom hebbend, zelf over beschikt.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.9.

2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	t/m 2017	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-	-	475.099	-	475.099
Financieringsverschil boekjaar	-	-	-	626.445	626.445
Correcties voorgaande jaren	-	-	-	-	-
Betalingen/ontvangsten	-	-	-475.099	-	-475.099
Subtotaal mutatie boekjaar	-	-	-475.099	626.445	151.346
Saldo per 31 december	-	-	-	626.445	626.445
Stadium van vaststelling (per erkenning):					
Erkenning	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	664.806	475.099
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	38.361	-
	626.445	475.099

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	15.175.368	14.215.494
Bij: subsidie eerstelijnsvergoeding en subsidie Zorginfrastructuur	4.995	10.464
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	14.553.918	13.750.859
Totaal financieringsverschil	626.445	475.099

Toelichting:

Het financieringsverschil bedraagt per 31 december 2020 € 626.445 (2019: € 475.099) en bestaat uit het financieringsoverschot € 38.361 onderdeel WLZ over 2020; uit het financieringstekort binnen de onderdelen Kwaliteitsmiddelen € 233.468 (was oorspronkelijk € 617.393 waarvan € 383.925 overgeheveld is naar onderdeel Extra kosten Covid-19); ELV € 3.379 en Extra kosten Covid-19 € 427.959 (was oorspronkelijk € 44.034 waarbij € 383.925 vanwege niet toereikende kwaliteitsmiddelenbudget naar dit onderdeel is overgeheveld). De gerealiseerde Kwaliteitsmiddelen 2020 bedragen € 1.571.021 (budget € 1.187.096) waarbij het verschil € 383.925 als vordering is opgenomen. Het financieringstekort over 2019 € 475.099 is gedurende 2020 daadwerkelijk toegekend en ontvangen.

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Gemeente Capelle a/d IJssel	28.446	24.931
Diverse zorgverzekeraars	52.782	55.369
Afneemers maaltijddienst Tafeltje Dekje	28.465	31.989
Vooruitbetaalde kosten	47.790	49.278
Diverse overige debiteuren	129.317	52.663
Totaal debiteuren en overige vorderingen	286.800	214.230

Toelichting:

Er is binnen de Debiteuren en overige vorderingen geen voorziening getroffen.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Bankrekeningen	4.005.875	3.694.980
Totaal liquide middelen	4.005.875	3.694.980

Toelichting:

De liquide middelen omvatten geen deposito's en staan volledig ter vrije beschikking van de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel.

PASSIVA**5. Eigen vermogen**

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Kapitaal	225	225
Bestemmingsfondsen	8.133.099	7.640.443
Algemene en overige reserves	137.375	97.807
Totaal eigen vermogen	8.270.699	7.738.475

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Kapitaal	225	-	-	225
Totaal kapitaal	225	-	-	225

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	7.640.443	492.656	-	8.133.099
Totaal bestemmingsfondsen	7.640.443	492.656	-	8.133.099

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Inf. Onderh. Inleun logies	163.719	-	-	163.719
Woningen	-65.912	39.568	-	-26.344
Totaal algemene en overige reserves	97.807	39.568	-	137.375

Toelichting:

De Reserve aanvaardbare kosten, gevormd door resultaten uit het verleden, bedraagt per 31 december 2020 € 8.133.099 (2019: € 7.640.443). Het saldooverloop bestaat uit het beginsaldo per 1 januari € 7.640.443 en muteert door het saldo resultaatbestemming en overige mutaties zijnde € 492.656 positief en vormt het eindsaldo per 31 december van € 8.133.099.

De Algemene reserve omvat het saldo van de tot aan verslagjaar 2020 opgebouwde resultaten inzake de exploitatie van niet-WLZ gerelateerde activiteiten en bedraagt € 137.375 (2019: € 97.807). Het saldooverloop omvat het beginsaldo per 1 januari € 97.807 en muteert door het saldo resultaatbestemming en overige mutaties zijnde € 39.568 en vormt het eindsaldo per 31 december van € 137.375.

6. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenten en verandering disconterings- voet	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:						
- groot onderhoud	283.579	138.355	12.099	140.235	-	269.600
- jubileumverplichtingen	125.496	12.342	29.190	7.192	-	101.456
Totaal voorzieningen	409.075	150.697	41.289	147.427	-	371.056

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

	31-dec-20
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.191
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	367.865
hiervan > 5 jaar	171.987

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening voor groot onderhoud is gevormd op basis van het per einde verslagjaar 2020 volledig geactualiseerde overzicht Meerjarenonderhoudsplanning. In tegenstelling tot voorgaande jaren is de dotatie berekend op reële waarde waarbij rekening is gehouden met een kosteninflatie van 1%.

De voorziening voor jubileumverplichtingen is berekend op basis van de huidige personele formatie rekening houdend met een disconteringsvoet van 1,7% welke gecorrigeerd is met een op basis van naar leeftijdscategorie gedifferentieerde berekende vertrekans.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	9.463.750	10.528.750
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9.463.750	10.528.750

Het verloop is als volgt weer te geven: [Splitsen voor iedere groep langlopende schulden]

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	11.343.750	12.158.750
Af: aflossingen	1.315.000	815.000
Stand per 31 december	10.028.750	11.343.750
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	565.000	815.000
Stand langlopende schulden per 31 december	9.463.750	10.528.750

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	565.000	815.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	9.463.750	10.528.750
hiervan > 5 jaar	7.203.750	7.768.750

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

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de met ingang van 2018 nieuwe leningenportefeuille waarbij ABN 50% deelneemt en Triodos 50% deelneemt, zijn vastgelegd in de Hypotheekakte met een totale hoofdsom van € 12.800.000 (inclusief de opgenomen kredietfaciliteit ter dekking van het werkkapitaal ad € 1.500.000) op alle bestaande en nieuw verworven onroerende zaken van de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel (St. HSB) en in de Omnibuspandakte ten aanzien van alle handelsvorderingen, huurvorderingen, verzekeringsvorderingen, bankvorderingen en roerende zaken, inventaris en voorraden van St. HSB.

De reële waarde van de leningen bedraagt per 31 december 2019 € 10.028.750 (2019: € 11.343.750).

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Crediteuren	607.999	385.405
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	565.000	815.000
Belastingen en premies sociale verzekeringen	600.892	225.288
Schulden terzake pensioenen	54.286	33.546
Nog te betalen salarissen	50.433	1.825
Vakantiegeld	375.303	344.861
Vakantiedagen	310.262	227.718
Rente Q4 ABN en Triodos	50.405	53.171
Accountantskosten	37.220	26.547
Projecten	37.431	7.853
Reservering reparatie ORT 2013-16	-	18.646
Overige personeelskosten	18.525	19.024
Nacalculatie kwaliteitsmiddelen	194.862	-
Overige	106.789	325.368
Totaal overige kortlopende schulden	3.009.407	2.484.252

Toelichting:

De post 'Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen' omvat het reguliere aflossingsdeel € 565.000 (ABN € 282.500; Triodos € 282.500). De post 'Nacalculatie kwaliteitsmiddelen' bestaat uit de vanuit voorzichtigheidsoogpunt gevormde reservering ter dekking van het onzekere deel binnen de opgenomen vordering op het Zorgkantoor inzake meerkosten Kwaliteitsmiddelen (€ 383.925). De post 'Overige' bestaat uit de per 31 december nog te betalen kosten waaronder ingehuurd personeel en energiekosten.

9. Financiële instrumenten

Algemeen

De Vijverhof maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De Vijverhof handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De Vijverhof heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Toelichting:

De aan de nieuwbouw gerelateerde verplichtingen zijn volledig gerealiseerd.

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.

(Meerjarige) financiële verplichtingen

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

	betaalbaar binnen 1 jaar	betaalbaar 1-5 jaar	betaalbaar na 5 jaar	Totaal
	€	€	€	€
Huur	10.200	0	0	10.200
Totaal meerjarige verplichtingen	10.200	0	0	10.200

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

Bankfaciliteit

De Vijverhof beschikt over een kredietfaciliteit bij ABN AMRO ter hoogte van € 1.500.000 en is ter dekking van het werkkapitaal.

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. De Vijverhof 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.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020				
- aanschafwaarde	21.645.169	8.213.009	1.451.778	31.309.956
- cumulatieve afschrijvingen	10.250.169	3.423.847	859.697	14.533.713
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>11.395.000</u>	<u>4.789.162</u>	<u>592.081</u>	<u>16.776.243</u>
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	183.031	7.630	279.529	470.190
- afschrijvingen	355.419	518.363	172.675	1.046.457
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-
- terugname bijz. waardevermindering	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>				
.aanschafwaarde	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	8.213.754	390.315	227.083	8.831.152
cumulatieve afschrijvingen	8.213.211	390.317	223.440	8.826.968
per saldo	<u>543</u>	<u>-2</u>	<u>3.643</u>	<u>4.184</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-172.931</u>	<u>-510.731</u>	<u>103.211</u>	<u>-580.451</u>
Stand per 31 december 2020				
- aanschafwaarde	13.614.446	7.830.324	1.504.224	22.948.994
- cumulatieve afschrijvingen	2.392.377	3.551.893	808.932	6.753.202
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>11.222.069</u>	<u>4.278.431</u>	<u>695.292</u>	<u>16.195.792</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,0% - 3,0%	2,5% - 20%	5,0% - 33,3%	

BIJLAGE

5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Einde rentevast- periode	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	Aflos- sings- wijze	Aflos- sing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
HSVBO Lening nieuwbouw	1-jan-11	2.000.000	-		3,00%	n.v.t	750.000	-	750.000	-	-	0	lineair	0	
Triodos Bank	27-jun-18	5.650.000	20	Hypothecair	2,02%	2028	5.296.875	-	282.500	5.014.375	3.601.875	18	lineair	282.500	
ABN AMRO Bank	27-jun-18	5.650.000	20	Hypothecair	1,91%	2028	5.296.875	-	282.500	5.014.375	3.601.875	18	lineair	282.500	
Totaal							11.343.750	-	1.315.000	10.028.750	7.203.750			565.000	

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

11. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	465.358	530.953
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	15.175.368	14.215.494
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten separate post reservering / Wlz overproductie	-194.862	371.156
Opbrengsten Wmo	389.675	384.184
Overige zorgprestaties	-	26.997
Totaal	<u>15.835.540</u>	<u>15.528.784</u>

Toelichting:

Afname in de opbrengsten Zorgverzekeringswet komt voornamelijk door verschuiving naar geleverde zorg op basis van Volledig Pakket Thuis (VPT) en maakt onderdeel uit van Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg.

Het Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg bedraagt over verslagjaar 2020 € 15.175.368 en bestaat uit:

€ 13.349.066 (wegens geleverde en goedgekeurde zorgproductie LZ); uit € 66.218 omzetting LZ als gevolg van Covid-19;

uit € 1.571.021 (wegens gerealiseerde Kwaliteitsmiddelen) en uit € 189.063 (verstekte vergoeding ter dekking van extra kosten Covid-19). Het verschil tussen realisatie en budget Kwaliteitsmiddelen (€ 383.925) is conform beleid overgeheveld naar 'Extra kosten Covid-19' en is als zodanig als vordering opgenomen. Dit alles sluit aan op de ingediende Nacalculatie 2020.

Voorts is er vanuit voorzichtigheidsoogpunt een reservering opgenomen ter dekking van het mogelijk niet geheel verkrijgen van de vordering.

12. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	131.822	84.525
Subsidies Zvw-zorg	15.445	10.464
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	87.070	84.650
Totaal	<u>234.337</u>	<u>179.639</u>

Toelichting:

De vanuit het Ministerie van VWS verkregen subsidies ad € 131.822 bestaan uit Praktijkleren HBO (€ 1.309; 2 deelnemers) en Praktijkleren MBO (€ 37.998; 22 deelnemers) en uit Stageplaatsen Zorg II (€ 38.273) waarmee 16 plaatsen op MBO niveau en 2 op HBO niveau gerealiseerd zijn en uit SectorplanPlus (€ 54.242).

Er is gedurende 2020 € 15.445 aan zorg in het kader van Eerstelijnsverblijf gerealiseerd.

De post 'Overige subsidies' bestaat uit de loonkostensubsidie ad € 87.070 in het kader van reïntegreren van mensen met een afstand op de arbeidsmarkt. In 2020 betrof dit 6 personen.

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Maaltijden en overige dienstverlening	402.774	540.022
Overige opbrengsten	22.493	50.364
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed en andere bedrijfsmatige opbrengsten):		
Doorberekende personele kosten	398.174	414.346
Scheiden Wonen & Zorg	81.722	114.420
Totaal	<u>905.164</u>	<u>1.119.152</u>

Toelichting:

Afname in de onderdelen 'Maaltijden en overige dienstverlening' en 'Overige opbrengsten' komt voornamelijk door de maatregelen omtrent de COVID-19 crisis.

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Lonen en salarissen	7.691.132	6.967.838
Sociale lasten	1.296.743	1.232.080
Pensioenpremies	570.266	535.269
Overige personeelskosten	385.813	392.971
Subtotaal	9.943.954	9.128.158
Personeel niet in loondienst	2.239.422	2.182.445
Totaal personeelskosten	12.183.376	11.310.603
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Segment WLZ	183	175
Segment WMO	6	6
Segment Overige dienstverlening	5	5
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	194	186

Toelichting:

Van de gedurende verslagjaar 2020 aanwezige personele formatie bedragen de totale lasten € 9.977.994 (2019: € 9.128.158) en omvat 194 fte (2019: 186 fte). Gedurende 2020 zijn er 45 medewerkers in dienst en 34 uit dienst getreden.

De post 'Personeel niet in loondienst' ad € 2.239.422 (2019: € 2.182.445) bestaat uit het team van behandelsspecialisten en uit ingehuurd zorgmedewerkers. Ondanks de aanzienlijke groei in de formatie personeel in loondienst, is deze wegens arbeidskrapte niet helemaal toereikend geweest met als gevolg dat kosten van inhuur van zorgmedewerkers noodzakelijkerwijs is toegenomen.

Van de verkregen zorgbonus ad € 580.250 is € 567.953 onder de kosten opgenomen waarbij € 567.953 van het verkregen subsidiebedrag in mindering gebracht.

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	1.046.457	1.015.343
Totaal afschrijvingen	1.046.457	1.015.343

Toelichting:

De totale afschrijvingskosten materiële vaste activa (Mva) bedragen over verslagjaar 2020 € 1.046.457 (2019: € 1.015.343). Er zijn investeringen gerealiseerd ter hoogte van € 470.190 (2019: € 257.329) bestaande uit de activumonderdelen Bedrijfsgebouwen en terreinen € 183.031, uit Machines en installaties € 7.630 en uit Andere vaste bedrijfsmiddelen € 279.529. Voor een nadere specificatie van het verloop van de Mva per activumgroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.15-5.1.17 VA.

16. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.012.870	1.067.159
Algemene kosten	949.247	1.125.293
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	432.849	393.136
Onderhoud en energiekosten	441.122	551.600
Huur en leasing	-	33.861
Dotaties en vrijval voorzieningen	150.697	86.715
Totaal overige bedrijfskosten	2.986.785	3.257.764

Toelichting:

De posten 'Voedingsmiddelen' en 'Patiënt- en bewonersgebonden kosten' zijn in 2020 relatief gelijkgebleven t.o.v. voorafgaand verslagjaar. Het leasecontract van een van de bedrijfsauto's is ultimo 2019 afgekocht. De dotatie voor groot onderhoud is aangepast op de nieuwe meerjarenonderhoudsplanning.

17. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Rentelasten langlopende leningen (ABN & Triodos)	-226.198	-215.143
Rentelasten lening (HSVBO)	-	-26.250
Subtotaal financiële lasten	-226.198	-241.393
Totaal financiële baten en lasten	-226.198	-241.393

18. Wet normering topinkomens (WNT)

WNT-verantwoording 2020 Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel

De WNT is van toepassing op Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel. Het voor Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 163.000 (het bezoldigingsmaximum voor Zorg- en Jeugdhulp, klasse III, totaalscore 9 punten).

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2020	
bedragen x € 1	M.A.H.G. van Roosmalen
Functiegegevens	Directeur-Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	127.892
Beloningen betaalbaar op termijn	11.689
Subtotaal	139.581
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	163.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	139.581
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2019	
bedragen x € 1	M.A.H.G. van Roosmalen
Functiegegevens	Directeur-Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2019	6/5 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	-
Dienstbetrekking?	nee
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	-
Beloningen betaalbaar op termijn	-
Subtotaal	-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	154.842
Bezoldiging	109.816

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2020				
bedragen x € 1	T. Keuzenkamp - van Emmerik	J. Klaasse	J.J. Plomp	A. Kroon- Kranendonk
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functieervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 21/5	1/1 - 21/5	1/1 - 31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	5.000	1.250	1.250	3.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	24.450	6.324	6.324	16.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	5.000	1.250	1.250	3.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom 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				
bedragen x € 1	T. Keuzenkamp - van Emmerik	J. Klaasse	J.J. Plomp	A. Kroon- Kranendonk
Functiegegevens	Lid	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functieervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	2.000	3.000	2.000	2.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	15.700	23.550	15.700	15.700

Gegevens 2020			
bedragen x € 1	A.E. Groot	J.W. Spijkman	W.G. Driesse
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functieervulling in 2020	20/5 - 31/12	20/5 - 31/12	20/5 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	1.750	1.750	1.750
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	10.065	10.065	10.065
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	1.750	1.750	1.750
Het bedrag van de overschrijding en de 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	
bedragen x € 1	
Functiegegevens	
Aanvang en einde functieervulling in 2019	
Bezoldiging	
Bezoldiging	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	59.000	52.030
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	-	4.840
3 Fiscale advisering	7.533	393
4 Niet-controlediensten	-	-
Totaal honoraria accountant	<u>66.533</u>	<u>57.263</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2020 € 59.000 (2019: € 52.030) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2020, ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2020 zijn verricht.

5.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel 'De Vijverhof' heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 25 mei 2021.

De Raad van Toezicht van de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel ('De Vijverhof') heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 25 mei 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Covid-19

Ondanks de penibele situatie en ontwikkelingen rondom COVID-19 is de financiële impact op onze organisatie minder groot gebleken dan verwacht hetgeen verklaard kan worden door de van overheidswege verkregen compensatiegelden. Ook voor de komende maanden verwachten wij gematigde omzetsdalingen, afhankelijk van de duur en het verdere verloop van de Coronacrisis waarbij we redelijkerwijs mogen uitgaan dat de compensatieregelingen navenant toegepast zullen worden.

Pensioenfondsen

Voorts verwachten wij dat de pensioenkosten in de toekomst zullen toenemen als gevolg van een sterk gedaalde dekkingsgraad van ons pensioenfondsen.

Fusie

Na een uitgebreid onderzoeks- en adviestraject door De Vijverhof is gekozen om de Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel (HSB) juridisch te laten fuseren met de Hervormde Stichting tot Verzorging van de Belangen van Ouderen (HSVBO). Vervolgens wordt in de statuten van de drie vastgoedstichtingen (St. Tuinfluiter, St. Leeuwerik Nachtegaal Merel, St. Lijster) vastgelegd dat de nieuwe rechtspersoon HSB de bestuurder is van de drie vastgoedstichtingen (daarmee is geregeld dat én de bestuurder én de Raad van Toezicht (RvT) van de HSB ook bestuurder en RvT van de vastgoedstichtingen zijn). Ook wordt de onderlinge verwevenheid zodanig opgenomen, dat de drie vastgoedstichtingen en de nieuwe rechtspersoon HSB een fiscale eenheid vormen. Deze nieuwe constructie heeft logischerwijs ook gevolgen voor de financiële jaarverslaggeving.

Het besluit voor de juridische fusie heeft plaatsgevonden op 31 maart 2021. Gedurende 2020 is nog sprake geweest van een afzonderlijk RvT voor HSB de Vijverhof en HSBVO, en hadden beide organisaties een eigen begroting en jaarplan. Ook hebben geen gezamenlijke beslissingen plaatsgevonden hieromtrent.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Directeur-Bestuurder

W.G.

Mevr. M.A.H.G. van Roosmalen

25 mei 2021

Raad van Toezicht

W.G.

Mevr. T. Keuzenkamp-van Emmerik (Voorzitter RvT)

25 mei 2021

W.G.

Dhr. J.W. Spijkman (Lid RvT)

25 mei 2021

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen specifieke regeling rondom de resultaatbestemming opgenomen.

5.2.2 Nevenvestigingen

De Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle ad IJssel heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen onder de volgende pagina's.

Hervormde Stichting Bejaardenzorg Capelle aan den IJssel

5.2.4 Zorgbonus	Medewerkers in loondienst		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Ontvangen zorgbonus 2020 - netto bonus (€ 1.000)	300	€ 300.000,00	23	€ 23.000,00	#	€ 323.000,00
Ontvangen zorgbonus 2020 - belastingcomponent (€ 800 / € 750)		€ 240.000,00		€ 17.250,00		€ 257.250,00
Totaal ontvangen zorgbonus 2020 (a)		€ 540.000,00		€ 40.250,00		€ 580.250,00
Netto uitgekeerde netto bonus (€1.000) aan medewerkers in loondienst in 2020	298	€ 298.000,00			#	€ 298.000,00
- waarvan uitbetaald aan medewerkers met een bruto salaris meer dan 2x modaal (€ 73.000 per jaar) bij een voltijd dienstverband	#	€ 0,00			#	€ 0,00
- waarvan uitbetaald aan medewerkers die niet werkzaam zijn geweest in de periode 1 maart 2020 tot en met 30 september 2020	#	€ 0,00			#	€ 0,00
Afgedragen of aangegeven verschuldigde belasting over de aan medewerkers netto uitgekeerde bonus (maximaal € 800 per medewerker)		€ 229.702,55				€ 229.702,55
Totaal uitgekeerde netto bonus plus belasting aan medewerkers in loondienst 2020 (b)		€ 527.702,55				€ 527.702,55
Netto uitgekeerde netto bonus (€1.000) aan derden in 2020			23	€ 23.000,00	#	€ 23.000,00
waarvan uitbetaald aan derden (bv uitzendkrachten en gedetacheerden) voor wiens werkzaamheden op basis van een overeenkomst			#	€ 0,00	#	€ 0,00
- een bruto uur loon van meer dan € 39 is gehanteerd			#	€ 0,00	#	€ 0,00
waarvan uitbetaald aan derden (bv ZZP'ers) voor wiens werkzaamheden op basis van een overeenkomst een bruto uurtarief van meer			#	€ 0,00	#	€ 0,00
- dan € 88,90 (incl. BTW) is gehanteerd			#	€ 0,00	#	€ 0,00
- waarvan uitbetaald aan derden die niet werkzaam zijn geweest in de periode 1 maart 2020 tot en met 30 september 2020				€ 17.250,00		€ 17.250,00
Afgedragen of aangegeven verschuldigde belasting over de aan medewerkers netto uitgekeerde bonus (maximaal € 750 per medewerker)				€ 40.250,00		€ 40.250,00
Totaal uitgekeerde netto bonus en belasting aan derden in 2020 (c)						
Te verrekenen zorgbonus 2020 met Ministerie VWS (a - b - c)		€ 12.297,45		€ 0,00		€ 12.297,45
Of: Nog uit te betalen zorgbonus 2020 in 2021 (a - b - c)		€ 12.297,45		€ 0,00		€ 12.297,45

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant